



# ФОРАБАНК

## **УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)**

версия 1.5

---

Действуют с 15 ноября 2020 года

**8 (800) 100 9889 | [www.forabank.ru](http://www.forabank.ru)**

## 1. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ

- 1.1. Авторизация** – разрешение, предоставляемое Банком на проведение Операции с использованием Карты в пределах Авторизационного лимита.
- 1.2. Авторизационный лимит** – сумма денежных средств, доступная Держателю для совершения Операций с использованием Карты. Устанавливается как разница между суммой остатка денежных средств и суммой авторизованных, но еще не оплаченных Операций, совершенных по Карте, в пределах Расходного лимита.
- 1.3. Аутентификация** – процедура подтверждения соответствия идентификационных данных, полученных от Клиента/Держателя при его обращении в Банк, с идентификационными данными Клиента/Держателя, хранящимися в базе данных Банка. Успешное прохождение процедуры Аутентификации подтверждает обращение в Банк непосредственно Клиента/Держателя.
- 1.4. Банк** – Акционерный коммерческий банк «ФОРА-БАНК» (акционерное общество).
- 1.5. Блокировка Карты** – процедура установления Банком технического ограничения на совершение Держателем Операций с использованием Карты/Реквизитов карты.
- 1.6. Выписка** – документ, формируемый Банком и содержащий информацию об Операциях, совершенных по Счету, с использованием Карты, предоставляемый Клиенту по его требованию.
- 1.7. Держатель** – физическое лицо, работник Клиента, уполномоченный от имени Клиента совершать Операции с использованием Карты, на имя которого выпущена Карта, чье имя нанесено на лицевой стороне Карты и чей образец подписи указан на оборотной стороне Карты.
- 1.8. Договор** – заключенный между Клиентом и Банком договор банковского счета, распоряжение денежными средствами на котором Клиент (Держатель Карты) осуществляет с использованием Карты или ее Реквизитов, неотъемлемой частью которого являются настоящие Условия и Тарифы Банка.
- 1.9. Документ** – распоряжение Клиента, составленное с использованием Карты, Реквизитов карты, о проведении Операции, на бумажном носителе или в электронном виде (**электронный документ**). Электронный документ должен быть подписан Электронной подписью.
- 1.10. Задолженность** - все денежные суммы, подлежащие уплате Клиентом по Договору, включая сумму задолженности по Техническому (неразрешенному) овердрафту.
- 1.11. Закон №115-ФЗ** - Федеральный закон от 07.08.2001г №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- 1.12. Заявление-Анкета на выпуск/перевыпуск Карты (Заявление-Анкета)** – заявление-анкета по установленной Банком форме, подаваемая Уполномоченным представителем Клиента в Подразделении Банка с целью выпуска/перевыпуска Карты.
- 1.13. Идентификация** – процедура установления Банком сведений о Клиенте/Держателе Карты. Способы и средства Идентификации зависят от способа обращения Клиента/Держателя и устанавливаются Банком самостоятельно в соответствии с требованиями действующего законодательства и настоящими Условиями.
- 1.14. Информационно-консультационный центр (ИКЦ)** – подразделение Банка, осуществляющее предоставление Информационно-сервисных услуг Клиентам/Держателям с использованием средств удаленной коммуникации, в т. ч. телефонной связи.
- 1.15. Корпоративная карта (Карта)** – электронное средство платежа, выпущенная Банком расчетная (дебетовая) карта платежных систем Visa или MasterCard, используемая для совершения Операций ее Держателем в пределах Расходного лимита.
- 1.16. Клиент** – юридическое лицо/индивидуальный предприниматель, резидент РФ, с момента государственной регистрации которого прошло не менее 3-х месяцев, с которым заключен Договор.
- 1.17. Кодовое слово** – последовательность символов (цифры и/или буквы алфавита русского языка), известная только Держателю и Банку, используемая для Идентификации Держателя при предоставлении Информационно-сервисных услуг по Счету и/или Карте через ИКЦ.
- 1.18. Код безопасности (CVC2/CVV2)** – специальный код проверки подлинности Карты, используемый в соответствии с Правилами международной Платежной системы с целью повышения защищенности платежей и противодействия несанкционированному использованию Карты, в том числе при проведении операций в сети Интернет, при использовании средств телекоммуникационной и/или почтовой связи, представляет собой 3 цифры, размещенные на оборотной стороне Карты на полосе для подписи, или рядом с ней.
- 1.19. Лимиты** – ограничения, установленные Банком в целях снижения рисков мошенничества по Операциям снятия наличных денежных средств, пополнения и Операциям оплаты товаров и услуг, в том числе через Интернет, с использованием Карты/Реквизитов карты, другим Операциям.

**1.20. Одноразовый пароль** – автоматически сгенерированное Банком случайное число, используемое для Идентификации Держателя при совершении Операций в сети Интернет, направляемое Держателю посредством SMS-уведомления на номер мобильного телефона, указанный Держателем в Заявлении-Анкете.

**1.21. Операция** – не противоречащая действующему законодательству банковская операция, в том числе:

- получение наличных денежных средств в валюте РФ для осуществления на территории РФ расчетов, связанных с деятельностью юридического лица/индивидуального предпринимателя, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов;
- оплата расходов в валюте РФ, связанных с деятельностью юридического лица/индивидуального предпринимателя, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов, на территории РФ;
- иные операции в валюте РФ на территории РФ, в отношении которых законодательством, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение;
- получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории РФ для оплаты командировочных и представительских расходов;
- оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории РФ;
- иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства РФ;
- оплата комиссий Банка, проводимая по Счету;
- перевод денежных средств со Счета.

**1.22. ПИН-код** – персональный идентификационный код, известный только Держателю Карты, присваиваемый каждой Карте, используемый для Идентификации Клиента при совершении Операций и являющийся аналогом собственноручной подписи. Операции с использованием ПИН-кода признаются совершенными Клиентом.

**1.23. 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.

**1.24. Подразделение Банка** – структурное подразделение Банка/филиала Банка, осуществляющее обслуживание Клиентов по вопросам выдачи, обслуживания, использования и прекращения использования Карт.

**1.25. Правила Платежной системы** – документ (документы), содержащий (содержащие) условия участия в Платежной системе, осуществления перевода денежных средств, оказания услуг платежной инфраструктуры и иные условия, определяемые оператором платежной системы в соответствии с Федеральным законом «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 г. №161-ФЗ.

**1.26. Расходный лимит** – сумма денежных средств Клиента, находящихся на его банковском Счете.

**1.27. Реквизиты карты** – номер Карты (16 цифр), срок окончания действия Карты, код безопасности CVC2/CVV2, используемые Держателем при совершении Операций.

**1.28. РФ** – Российская Федерация.

**1.29. Сайт** – корпоративный сайт Банка в сети Интернет по адресу: [www.forabank.ru](http://www.forabank.ru).

**1.30. Счет** – банковский счет Клиента, предназначенный для расчетов по Операциям, проводимым с использованием Карты/Реквизитов карты.

**1.31. SMS-уведомление** – текстовое сообщение, формируемое Банком и направляемое Клиенту в электронном виде посредством услуг мобильной связи, предоставляемых Клиенту оператором связи.

**1.32. Тарифы Банка, Тарифы** – действующий в Банке «Сборник Тарифов комиссионного вознаграждения в АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)».

**1.33. Технический (неразрешенный) овердрафт** – превышение суммы Операций, проводимых с использованием Карты над Расходным лимитом.

**1.34. ТСП** – торгово-сервисное предприятие, в том числе коммерческие и некоммерческие организации, муниципальные и государственные организации.

**1.35. Уполномоченный представитель** – физическое лицо – представитель Клиента, в том числе, Держатель, имеющее право получать Карты на основании учредительных документов без доверенности (руководитель Клиента), либо на основании выданной руководителем Клиента надлежаще оформленной доверенности, заверенной оттиском печати Клиента.

**1.36. Условия** – настоящие Условия предоставления и обслуживания Корпоративных карт АКБ «ФОРА-БАНК» (АО), являющиеся неотъемлемой частью Договора.

**1.37. Электронная подпись (ЭП)** – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию. Ввод Держателем ПИН-кода, использования им Кода безопасности и/или Одноразового пароля приравнивается к использованию Держателем ЭП и применяется для Идентификации Держателя.

## 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

**2.1.** Настоящие Условия разработаны Акционерным коммерческим банком "ФОРА-БАНК" (акционерное общество), генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1885, являются неотъемлемой частью Договора и определяют порядок открытия, обслуживания и закрытия Счета, а также порядок выпуска и обслуживания Корпоративных карт.

**2.2.** Порядок открытия, обслуживания и закрытия Счета, а также совершения Операций по Счету определяется также законодательством РФ, нормативными актами Банка России, настоящими Условиями и банковскими правилами. Обслуживание Счета и Корпоративных карт осуществляется в соответствии с Тарифами Банка.

**2.3.** Запрещается выплата заработной платы и выплат социального характера с использованием Карт, а также получение наличных денежных средств в иностранной валюте на территории РФ.

**2.4.** Банк в целях ознакомления юридических лиц/индивидуальных предпринимателей с настоящими Условиями размещает их на Сайте, а также в офисах Банка.

## 3. ОТКРЫТИЕ И ОБСЛУЖИВАНИЕ СЧЕТА, ВЫПУСК КАРТЫ.

**3.1.** Для проведения расчетов с использованием Карты, Банк открывает Клиенту Счет на основании заключенного Договора. Счет открывается в валюте РФ. Номер Счета указывается в Договоре.

**3.2.** Банк выпускает Карту на основании сведений, указанных Уполномоченным представителем Клиента в Заявлении-Анжете, содержащихся в предоставленных Держателем документах, и при условии принятия Банком положительного решения о выпуске Карты и уплаты Клиентом комиссии, установленной Тарифами Банка (при ее наличии). Использование Карты позволяет ее Держателю осуществлять Операции в пределах Расходного лимита. К Счету Клиента может быть выпущено несколько Карт на имя одного Держателя или на имя разных Держателей, если иное не предусмотрено Тарифами Банка.

**3.3.** Подача Уполномоченным представителем Клиента надлежащим образом заполненного и подписанного Заявления-Анжеты и оплата всех предусмотренных за выпуск Карты комиссий Банка, установленных Тарифами Банка, расценивается как полное и безусловное согласие Клиента (Держателя) со всеми условиями Договора.

**3.4.** Банк идентифицирует Клиента и Держателя в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и порядке, указанном в настоящих Условиях.

**3.4.1.** При проведении Банком идентификации Клиента/Уполномоченного лица Клиента/Держателя и/или при обслуживании Банком Счета Клиента Банк принимает документы физических лиц, признанные действительными согласно Указам Президента РФ №274 от 18.04.2020 и №275 от 18.04.2020 (далее совместно именуемые – Указы Президента РФ, а именно:

- для граждан РФ - паспорт гражданина РФ, удостоверяющий личность гражданина РФ на территории РФ, срок действия которых истек или истекает в период с 01 февраля 2020 г. по 15 июля 2020 г.(включительно);
- для граждан РФ, достигших в период с 1 февраля по 15 июля 2020 г. включительно возраста 14 лет и не получивших паспорта РФ - свидетельство о рождении или загранпаспорт РФ;
- для иностранных граждан, лиц без гражданства - документы, являющиеся основанием для законного пребывания на территории РФ, срок действия которых истек или истекает в период с 15 марта по 15 декабря 2020 г.

Признание действительными документов, удостоверяющих личность иностранного гражданина, срок которых истек на дату приема их на обслуживание/обслуживание осуществляется в соответствии с официальной информацией, предоставленной иностранным гражданином из официальных источников или посольства/консульства иностранного государства о продлении сроков, согласно законодательства их страны.

**3.4.2.** Банк осуществляет идентификацию и прием на обслуживание/обслуживание Клиента/Уполномоченного лица Клиента/Держателя с учетом признания действительными документов, удостоверяющих личность физического лица-гражданина РФ, согласно Указа Президента РФ №275 от 18.04.2020г. (далее - Указ Президента РФ)<sup>1</sup>, информации Банка России следующим образом:

- до 31 декабря 2020 года продолжает обслуживание Клиента/Уполномоченного лица Клиента/Держателей в случае, если срок действия документа, удостоверяющего личность Уполномоченного лица Клиента/Держателя, истек в период с 1 февраля по 15 июля 2020 года;

<sup>1</sup> Полный список указанных документов по видам и срокам признания их действительными устанавливается законодательством РФ.

- до 31 декабря 2020 года не отказывает в приеме на обслуживание Клиенту/Уполномоченному лицу Клиента/Держателям только в связи с тем, что срок действия их документа, удостоверяющего личность, истек в период с 1 февраля по 15 июля 2020 года;

- до 30 сентября 2020 года продолжает обслуживание Клиента/ Уполномоченного лица Клиента/Держателей в случае, если срок действия документа, удостоверяющего личность Уполномоченного лица Клиента/Держателя, истек до 1 февраля или после 15 июля 2020 года;

- до 30 сентября 2020 года не отказывает в приеме на обслуживание Клиенту только в связи с тем, что срок действия документа Уполномоченного лица/Держателя, удостоверяющего их личность, истек до 1 февраля или после 15 июля 2020 года.

**3.5.** Банк не осуществляет начисление процентов на остаток денежных средств на Счете, если иное не предусмотрено Тарифами Банка.

**3.6.** Операции по Счету совершаются Держателем с использованием Карты/Реквизитов карты. При совершении Операций в сети Интернет с использованием Реквизитов карты Банк использует технологию 3-D Secure в соответствии с Приложением 1 к настоящим Условиям.

**3.7.** Пополнение Счета Клиента путем безналичного перевода денежных средств осуществляется только с расчетного Счета Клиента, открытого в Банке или иной кредитной организации, либо путем внесения Держателем наличных денежных средств через пункты выдачи наличных Банка. Пополнение возможно только в валюте Счета Карты.

**3.8.** Карта является собственностью Банка. Карта является именной (персонифицированной), содержащей имя и фамилию Держателя.

**3.9.** Только Держатель вправе пользоваться Картой. Передача Карты третьим лицам запрещена.

**3.10.** При принятии Банком положительного решения о выдаче Карты Держателю, выпуск Карты осуществляется в течение 7 (Семи) рабочих дней с момента поступления в Банк надлежащим образом оформленного Заявления-Анкеты, а также внесения денежных средств в соответствии с Тарифами Банка. Одновременно с Картой Уполномоченный представитель Клиента/Держатель получает запечатанный ПИН-конверт, в котором содержится ПИН-код.

**3.11.** Держатель Карты единолично распоряжается денежными средствами на Счете только с использованием Карты, выпущенной на его имя и с использованием ПИН-кода, равно как и Кода безопасности или Одноразового пароля, представляющих собой аналог собственноручной подписи Держателя. Использование ПИН-кода и/или Кода безопасности, и/или Одноразового пароля при совершении Операции является для Банка неоспоримым подтверждением факта и доказательством совершения Операции самим Держателем.

**3.12.** Карта выпускается на срок, установленный Тарифами Банка, и действительна до последнего дня месяца года, указанного на ней. Запрещается использование Карты с истекшим сроком действия. По окончании срока действия Карты новая Карта выпускается автоматически при наличии на Счете денежных средств, достаточных для перевыпуска. Клиент/Держатель вправе отказаться от перевыпуска Карты, подав в Банк соответствующее письменное заявление не позднее, чем за 45 (Сорок пять) календарных дней до истечения срока действия Карты.

**3.13.** При досрочном прекращении использования Карты комиссии, предусмотренные Тарифами Банка, Клиенту не возвращаются.

**3.14.** При получении Карты Держатель обязан подписать ее шариковой ручкой на полосе для подписи, расположенной на оборотной стороне Карты. Подпись на Карте по внешним признакам должна совпадать с подписью Держателя, проставленной им в документе, удостоверяющем личность Держателя. Отсутствие подписи на Карте является основанием для отказа в приеме Карты к обслуживанию.

В случае получения Карты Уполномоченным представителем Клиента, он должен обеспечить проставление подписи Держателя на оборотной стороне Карты и проинформировать Держателя обо всех требованиях, предъявляемых к Держателям, об условиях использования Карты и совершения Операций, установленных настоящими Условиями.

**3.15.** Все Операции, совершенные Держателем (-ями), совершаются по Счету Клиента. Учет всех Операций с использованием Карты и взаиморасчеты с Банком осуществляются по Счету Клиента. Ответственность за Операции, совершенные Держателями, несет Клиент.

**3.16.** Клиент подтверждает и гарантирует, что ознакомлен с действующим валютным законодательством РФ, обязуется обеспечить его соблюдение при совершении Операций с использованием Карты.

**3.17.** Лицам, не достигшим совершеннолетия, Карты выпускаются с учетом следующих условий:

- несовершеннолетним, не достигшим 14 лет, Карты не выпускаются;

- несовершеннолетним в возрасте от 14 до 18 лет выпускаются Карты при условии возникновения полной гражданской дееспособности в связи с трудоустройством и предоставлении подтверждающих документов.

**3.18.** Карта может быть заблокирована Банком в случаях, установленных настоящими Условиями, или при обращении Уполномоченного представителя Клиента/Держателя. С момента блокировки Карты до момента разблокировки, Карта не может использоваться Держателем.

**3.19.** По истечению срока действия Карт(ы) Клиент вправе закрыть Счет, подав в Банк соответствующее письменное заявление за 45 (Сорок пять) календарных дней до предполагаемой даты закрытия Счета в порядке, отраженном в настоящих Условиях

**3.20.** В случае Блокировки Карты Клиент вправе перевыпустить Карту, подав в Банк соответствующее письменное заявление или закрыть Счет, подав в Банк соответствующее письменное заявление за 45 (Сорок пять) календарных дней до предполагаемой даты закрытия Счета.

**3.21.** Банк вправе не зачислять на Счет поступившие денежные средства и вернуть их отправителю платежа в случаях, когда зачисление на Счет невозможно из-за недостаточности, неточности или противоречивости реквизитов Документа.

**3.22.** Банк списывает без распоряжения Клиента денежные средства, находящиеся на Счете, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

**3.23.** Банк вправе устанавливать ограничения на получение/взнос наличных денежных средств при совершении расходных/приходных Операций в банкоматах, пунктах выдачи наличных денежных средств, путем определения максимальной суммы, которая может быть предоставлена/зачислена Банком при совершении Операций в течение календарного дня и/или календарного месяца.

**3.24.** Банк вправе вносить изменения в настоящие Условия, в том числе в порядок осуществления Операций, ограничения на суммы и виды Операций и Тарифы при условии предварительного, не менее чем за 10 (Десять) календарных дней, уведомления Клиентов/Держателей до даты введения в действие указанных изменений. Уведомление осуществляется путем размещения новой редакции Условий, информации и Тарифов в сети Интернет на Сайте. Также информация размещается в офисах Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов по Картам.

**3.25.** Любые изменения настоящих Условий становятся обязательными для Клиентов и Держателей с момента введения их в действие. Клиент и Держатель самостоятельно отслеживает изменения настоящих Условий. Клиент доводит изменения Условий до сведения Держателя/-ей Карт. При этом Держатель Карты/Карт не освобождается от обязанности самостоятельно знакомиться с указанной информацией.

**3.26.** В случае несогласия с изменениями, внесенными в Условия и/или Тарифы, Клиент вправе расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном настоящими Условиями.

#### **4. ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТЫ И СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ**

**4.1.** Держатель осуществляет с использованием Карты либо ее Реквизитов следующие Операции по Счетам:

- получение наличных денежных средств в валюте РФ для осуществления на территории РФ расчетов, связанных с деятельностью юридического лица/индивидуального предпринимателя, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов;
- оплата расходов в валюте РФ, связанных с деятельностью юридического лица/индивидуального предпринимателя, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов, на территории РФ;
- внесение наличных денежных средств в валюте РФ на Счет Карты;
- иные операции в валюте РФ на территории РФ, в отношении которых законодательством, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение;
- получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории РФ для оплаты командировочных и представительских расходов;
- оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории РФ;
- иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства РФ.

**4.2.** Операции с использованием Реквизитов карты могут совершаться Держателем в ТСП, принимающих Реквизиты карты для совершения Операций по оплате товаров и услуг, а также в сети Интернет. При совершении Операций с использованием Реквизитов карты в сети Интернет используется технология 3-D Secure в порядке, установленном Приложением 1 к настоящим Условиям.

**4.3.** Банк осуществляет Идентификацию Держателя при его обращении (с учетом положений пункта 3.4.1):

- при принятии Заявления-Анкеты Банк устанавливает: фамилию, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), гражданство, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии);
- в Подразделении Банка при совершении Операций по Карте Держатель считается идентифицированным в случае соответствия информации, нанесенной на магнитную полосу Карты или содержащуюся в микропроцессорном чипе, информации, содержащейся в базе данных Банка, а также на основании документа, удостоверяющего личность. Держатель считается идентифицированным в случае соответствия реквизитов документа информации, содержащейся в базе данных Банка;

- при обращении к банкомату для осуществления операций с использованием Карты - на основании Реквизитов карты (номера Карты), а также ПИН-кода;
- при совершении операций в ТСП Держатель считается идентифицированным в случае соответствия Реквизитов карты (ФИО и образец подписи) информации, содержащейся в документе, удостоверяющем личность (некоторые ТСП могут требовать для проведения операции Код безопасности);
- при совершении Операций в сети Интернет Держатель считается идентифицированным в случае соответствия Реквизитов карты (ФИО, номер, срок действия, Код безопасности) информации, содержащейся в базе данных Банка, а также путем подтверждения совершения Операции с использованием Одноразового пароля в порядке, отраженном в Приложении 1 к настоящим Условиям;
- при обращении по телефону Идентификация осуществляется путем сообщения Держателем кодового слова и паспортных данных Держателя.

**4.4.** Держатель вправе совершать Операции в пределах Авторизационного лимита. Авторизационный лимит включает Расходный лимит Карты за вычетом суммы Операций, для совершения которых Банком была предоставлена Авторизация, и расчеты по которым еще не были проведены Банком.

**4.5.** Банк осуществляет расчеты по Операциям за счет денежных средств Клиента.

**4.6.** Банк осуществляет расчеты по Операциям в пределах Авторизационного лимита Карты. После проведения Банком расчетов по Операциям Авторизационный лимит Карты уменьшается на сумму такой Операции.

**4.7.** В случае совершения Операции в валюте, отличающейся от валюты Счета, Банк производит конвертацию сумм транзакций по Карте в валюту Карты по внутреннему курсу Банка, установленному на начало операционного дня даты отражения Операции по Счету Держателя.

Банк не может влиять на размер и сроки установления курса конвертации Платежной системы. Банк конвертирует поступившую из Платежной системы сумму в валюту Счета Карты по внутреннему курсу Банка, установленному на начало операционного дня даты отражения Операции по Счету Держателя, которая может не совпадать с суммой Авторизации и с датой совершения Операции.

Дата обработки информации по совершенной Операции (расчеты по Счету) может не совпадать с фактической датой совершения Операции Клиентом и датой предоставления Платежной системой суммы Операции. Возникшая вследствие этого разница в сумме Операции не может быть предметом претензии со стороны Клиента.

**4.8.** Банк, если иное не предусмотрено настоящими Условиями, осуществляет расчет по Операции на основании Документа, поступившего в Банк от участника расчетов Платежной системы.

**4.9.** Клиент обязан регулярно проверять информацию о проведенных Операциях. В случае обнаружения расхождений между Операциями, указанными в Выписке/SMS-уведомлении и фактически произведенными, Клиент/Держатель обязуется незамедлительно информировать Банк о выявленных расхождениях. При отсутствии претензий со стороны Клиента/Держателя в сроки, установленные разделом 5 настоящих Условий, Операции считаются подтвержденными, и последующие претензии по ним Банком не принимаются.

**4.10.** Держатель несет ответственность по всем Операциям, осуществленным с использованием Карты (Реквизитов карты, ПИН-кода и Одноразового пароля).

**4.11.** Клиент дает Банку заранее данный акцепт на списание со Счета:

- суммы Операций, совершенных с использованием Карт либо Реквизитов карт до дня сдачи всех Карт в Банк (включительно);
- сумм, ошибочно зачисленных на Счет;
- сумм, связанных с предоставлением Банком дополнительных услуг;
- сумм комиссий Банка (в том числе за SMS-уведомления согласно разделу 5 Условий);
- суммы Задолженности;
- сумм неустойки (пени, штрафа);
- суммы фактически произведенных Банком расходов по предотвращению и расследованию незаконного использования Карты как Держателем, так и третьими лицами, в том числе фактически произведенных Банком расходов по получению документов, подтверждающих Операции с использованием Карты, по которым будет документально доказана необоснованность претензий Клиента;
- суммы Операций, совершенных в нарушение настоящих Условий, включая суммы, связанные с предотвращением незаконного использования Карты.

## **5. ИНФОРМИРОВАНИЕ ДЕРЖАТЕЛЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ,**

### **СОВЕРШЕННЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТЫ. ПРЕДЪЯВЛЕНИЕ ПРЕТЕНЗИЙ**

**5.1.** В целях исполнения требований Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» Банк информирует Держателя о каждой Операции, совершенной с использованием Карты, ее Реквизитов, путем направления SMS-уведомления на номер мобильного телефона, указанного

Держателем в Заявлении-Анжете, не позднее 7 (Семи) календарных дней после проведения Операции. Банк направляет уведомления только по авторизованным Операциям.

В случае приостановления/прекращения Клиентом/Уполномоченным лицом Клиента/Держателем использования ЭСП по основаниям, предусмотренным Федеральным законом №161-ФЗ, Банк предоставляет информацию Клиенту/Уполномоченному лицу Клиента/Держателю путем направления SMS-уведомления о Блокировке ЭСП не позднее дня такого приостановления /прекращения, а также предоставляет информацию о причинах такого приостановления /прекращения при обращении Держателя/Клиента в ИКЦ ЕЦДОК и/или размещает информацию информации в Системе ДБО.

**5.2.** Банк вправе взимать вознаграждение за предоставление SMS-уведомлений в рамках услуги SMS-информирования в соответствии с Тарифами, за исключением платы за применение технологии 3-D Secure и уведомлений, указанных в п. 5.1. настоящих Условий.

**5.3.** Услуги SMS-информирования и SMS-уведомления предоставляются в течение срока действия Карты с учетом срока действия перевыпущенных Карт Держателя в соответствии с настоящими Условиями.

**5.4.** Клиент/Держатель вправе в любой момент изменить номер мобильного телефона для получения SMS-уведомлений, подав заявление по установленной Банком форме. До предоставления соответствующего заявления Клиент считается надлежащим образом уведомленным при направлении Банком SMS-уведомления на номер телефона, указанный Держателем в Заявлении-Анжете, в том числе если номер не обслуживается и/или заблокирован.

**5.5.** Держатель обязуется предоставлять в Банк действующий номер мобильного телефона, необходимый для направления SMS-уведомлений, указанных в п. 5.1. и 5.2. настоящих Условий.

**5.6.** Держатель считается надлежащим образом уведомленным с момента направления уведомления, указанного в электронном протоколе передачи SMS-уведомления.

**5.7.** Банк не несет ответственности за неполучение или несвоевременное получение Держателем уведомлений об Операциях, совершенных с использованием Карты/Реквизитов Карты по вине Держателя (неверно указанного номера мобильного телефона, блокировки номера, отсутствия связи, отключения доступа к Интернету), ограничения на доставку уведомлений со стороны оператора мобильной связи, либо по причине отсутствия у Держателя доступа к средствам получения уведомлений, возникшие по независящим от Банка причинам.

**5.8.** В случае отказа Держателя от предоставления действующего номера мобильного телефона для направления SMS-уведомлений об Операциях, совершенных с использованием Карты/Реквизитов Карты, выпуск Карты не осуществляется.

**5.9.** В случае утраты Карты и (или) ее использования без согласия Держателя, Уполномоченный представитель Клиента/Держатель обязан направить соответствующее уведомление Банку в свободной письменной или устной форме по любому удобному каналу связи (телефон, факс, email и т.д.) по реквизитам, указанным в разделе 15 настоящих Условий, незамедлительно после обнаружения факта утраты Карты и (или) ее использования без согласия Держателя, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка SMS-уведомления о совершенной Операции.

**5.10.** В случае если Банк уведомил Держателя о совершенной Операции в порядке, указанном в настоящих Условиях, и Держатель не направил в Банк или направил позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершении Операции, предусмотренное п. 5.9. настоящих Условий, Банк не обязан возмещать Клиенту сумму Операции, совершенной без согласия Держателя.

В случае если Банк уведомил Держателя о совершении Операции в порядке, указанном в настоящих Условиях, и Уполномоченный представитель Клиента/Держатель направил в Банк уведомление, предусмотренное п. 5.9 настоящих Условий не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершении Операции, но Операция была осуществлена Держателем с нарушением порядка использования Карты, что повлекло совершение Операции без согласия Держателя, Банк не возмещает Клиенту сумму оспариваемой Операции.

**5.11.** Срок рассмотрения претензии зависит от срока предоставления Банку от ТСП либо Платежной системы Документов, относящихся к такой Операции. Банк рассматривает и принимает решение по претензии Держателя в срок не более чем 30 (Тридцать) календарных дней в случае перевода денежных средств на территории РФ с даты получения Банком такой претензии и не более чем 60 (Шестьдесят) календарных дней в случае трансграничного перевода.

В случае принятия Банком положительного решения по претензии, в результате которого требуется осуществить перечисление средств в пользу Клиента, такое перечисление осуществляется Банком путем зачисления на Карту в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента принятия положительного решения по претензии.

**5.12.** Риск возникновения убытков по неправомерным Операциям, совершенным с использованием Карты/Реквизитов Карты, несет Клиент до момента извещения Банка об утере/краже/изъятии Карты/Реквизитов Карты и/или возникновения риска несанкционированного использования



Карты/Реквизитов Карты третьими лицами без согласия Держателя с учетом соблюдения сроков, указанных в п. 5.9. настоящих Условий.

**5.13.** При приостановлении или прекращении использования Клиентом/Держателем ЭСП в случаях, предусмотренных Федеральным законом №161-ФЗ, предоставлять информацию о приостановлении или прекращении использования ЭСП, в день такого приостановления или прекращения Клиенту/Держателю путем направления SMS-уведомления о Блокировке ЭСП, а также предоставлять информацию о причинах такого приостановления/прекращения при обращении Клиента в ИКЦ ЕЦДОК и/или размещать указанную информацию в Системе ДБО.

**5.14.** В соответствии с Федеральным законом №161-ФЗ при выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, до осуществления списания денежных средств со Счета Клиента на срок не более двух рабочих дней приостановить исполнение распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента. Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

5.14.1. При этом Банк обязан в порядке, установленном настоящими Условиями:

1) предоставить Клиенту информацию:

а) о совершении им действий, предусмотренных п.5.14 5.13;

б) о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия клиента;

2) незамедлительно запрашивать у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения.

**5.15.** Операции, совершенные с применением ПИН-кода/Одноразового пароля, признаются совершенными Держателем.

**5.16.** Операции, совершенные с использованием Реквизитов карты, осуществляются с применением технологии 3-D Secure в порядке, отраженном в Приложении 1 настоящих Условий, и признаются совершенными Держателем.

**5.17.** Риски возникновения неработоспособности Карты и убытков, с этим связанных, несет Клиент/Держатель.

**5.18.** В случае несвоевременного или некачественного оказания Банком услуг Уполномоченный представитель Клиента/Держатель вправе обратиться в Банк с претензией. Подать такую претензию можно по форме, установленной Банком, или в произвольной форме, лично в любом Подразделении Банка, отправив по почте или вручить иным способом, который позволит идентифицировать Уполномоченного представителя Клиента/Держателя.

**5.19.** К претензии Уполномоченный представитель Клиента/Держатель обязан приложить все имеющиеся у него документы, обосновывающие суть претензии. Также Уполномоченный представитель Клиента/Держатель обязан лично предъявить работнику Банка документ, удостоверяющий личность, если претензия не была направлена по почте. В случае получения претензии по почте Банк направляет ответ почтой, если данные, указанные в претензии совпадают с данными, указанными в Заявлении-Анкете.

## **6. БАНК ОБЯЗУЕТСЯ:**

**6.1.** При принятии Банком положительного решения о выпуске Карты на имя Держателя, передать Уполномоченному представителю Клиента/Держателю выпущенную Карту и запечатанный ПИН-конверт к ней не позднее 7 (Семи) рабочих дней с момента поступления в Банк надлежащим образом оформленного Заявления-Анкеты и при наличии заключенного Договора с Клиентом, а также внесения денежных средств в соответствии с Тарифами Банка.

**6.2.** Исполнять распоряжения Держателя о проведении Операций с использованием Карты в случаях, когда такие Операции не нарушают иных положений настоящих Условий, не нарушают и не противоречат требованиям законодательства РФ, в отношении них у Банка имеются все необходимые Документы для проведения Операций.

**6.3.** Зачислять поступившие на Счет Клиента денежные средства не позднее операционного дня, следующего за операционным днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.

**6.4.** Хранить полученные от Клиента/Держателя документы в течение предусмотренных законодательством РФ сроков хранения документов, составленных на бумажном носителе. Способ и формат хранения определяются Банком.

**6.5.** Соблюдать конфиденциальность ЭП Держателя, принять все необходимые и зависящие от Банка меры организационного и технического характера для обеспечения невозможности доступа третьих лиц к конфиденциальной информации Держателя, находящейся в распоряжении Банка, а также во время хранения указанной информации в Банке.

**6.6.** Уведомлять Держателя о каждой совершенной Операции в порядке и сроки, указанные в разделе 5 настоящих Условий.

- 6.7.** Предоставлять по требованию Клиента Выписку по Счету в Подразделениях Банка. В случаях, когда Клиент доверяет получать Выписку Держателю, Выписка предоставляется Держателю.
- 6.8.** Уведомлять Клиента о наличии просроченной задолженности не позднее 7 (Семи) дней с даты возникновения просроченной задолженности – бесплатно, способом, предусмотренным настоящими Условиями для информирования о совершенных Операциях.
- 6.9.** Уведомлять Клиента в порядке, предусмотренном настоящими Условиями, об изменении Условий и/или Тарифов.
- 6.10.** При закрытии Счета и расторжении Договора вернуть Клиенту денежные средства, находящиеся на Счете, в соответствии с п. 14.4. настоящих Условий.
- 6.11.** Сохранять в тайне сведения о Клиенте/Держателе, Счете и об Операциях, совершаемых по Счету (банковская тайна). Предоставление Банком сведений, составляющих банковскую тайну, допускается только в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ.
- 6.12.** В случаях, предусмотренных настоящими Условиями, осуществлять уведомление Клиента (Держателя) одним из следующих способов: посредством SMS-уведомления на мобильный телефон, либо по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, либо размещением информации на сайте Банка в сети Интернет (за исключением уведомлений, носящих персональный характер). Способ уведомления определяется Банком самостоятельно. Направление уведомлений относительно изменения общих условий обслуживания осуществляется за 10 (Десять) календарных дней до даты введения в действие изменений в порядке, указанном в настоящих Условиях.

## **7. КЛИЕНТ/ДЕРЖАТЕЛЬ ОБЯЗУЕТСЯ:**

- 7.1.** Совершать Операции с использованием Карты/Реквизитов Карты в пределах Авторизационного лимита в соответствии с настоящими Условиями, Тарифами Банка, требованиями действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России.
- 7.2.** Знакомиться с информацией, касающейся Тарифов Банка, и настоящими Условиями, размещенными на сайте Банка в сети Интернет, на информационных стендах в Подразделениях Банка.
- 7.3.** Не использовать Карту и не совершать/не пытаться совершить Операции с использованием Реквизитов Карты после прекращения срока действия Карты.
- 7.4.** Предпринимать все разумные меры для предотвращения утери/кражи/изъятия Карты/Реквизитов карты или их несанкционированного использования.
- 7.5.** Незамедлительно (как только ему стало известно) информировать Банк о любом факте компрометации Карты/Реквизитов Карты, в том числе в случае утери/кражи/изъятия Карты, ПИН-кода, раскрытия Реквизитов Карты и/или возникновения риска несанкционированного использования Карты/ее Реквизитов/ПИН-кода третьими лицами.
- 7.6.** Сохранять все Документы, оформленные при совершении Операций, в течение 3 (Трех) лет со дня проведения каждой Операции и предоставлять их в Банк по первому требованию в целях урегулирования спорных вопросов/претензий. В случае отказа от приобретения товара, предоставленных услуг, оплаченных с использованием Карт, не требовать от ТСП возврата стоимости товара/услуг наличными средствами. Возмещение указанных расходов может быть произведено только безналичным путем на Счет в Банке.
- 7.7.** Не передавать свою Карту в пользование третьим лицам.
- 7.8.** В целях безопасности хранить ПИН-код отдельно от Карты и не сообщать ПИН-код третьим лицам.
- 7.9.** Быть внимательным к использованию и условиям хранения Карты. Не подвергать Карту электромагнитным, температурным и механическим воздействиям. Попадание влаги на Карту запрещено. Не хранить Карту вблизи с офисной и бытовой техникой, мобильными телефонами.
- 7.10.** Своевременно размещать на Счете средства, необходимые для проведения расчетов по Операциям, совершенным с использованием Карты и оплаты комиссий, предусмотренных Тарифами.
- 7.11.** Осуществлять Операции с использованием Карты в пределах остатка денежных средств на Счете, не допуская Технического (неразрешенного) овердрафта.
- 7.12.** При возникновении Технического (неразрешенного) овердрафта в течение 10 (Десяти) банковских дней с даты его возникновения погасить задолженность и оплатить неустойку в соответствии с Тарифами Банка. Суммы, зачисленные на Счет, списываются Банком без дополнительного распоряжения Клиента в счет погашения задолженности, возникшие вследствие Технического овердрафта, в следующей очередности:
- (1) издержки Банка на получение исполнения по погашению задолженности по Техническому овердрафту;
  - (2) сумма Технического овердрафта;
  - (3) сумма неустойки за Технический овердрафт.
- 7.13.** Возвратить все предоставленные в рамках Договора Карты:
- по окончании срока действия, при перевыпуске Карты по иным основаниям, кроме утери/кражи;
  - по требованию Банка, не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с момента получения соответствующего уведомления от Банка;
  - при расторжении Договора.

**7.14.** В письменной форме информировать Банк обо всех изменениях сведений, указанных в Заявлении-Анкетe, в течение 5 (Пяти) календарных дней с даты изменений, за исключением изменения сведений о номере мобильного телефона, которые должны быть сообщены Банку незамедлительно.

**7.15.** Предоставить в соответствии с требованиями пп.1 и 3 п.1 ст.7 ФЗ № 115-ФЗ актуализированные документы Уполномоченного лица Клиента/Держателя путем предъявления в Банк указанных документов (их надлежаще заверенных копий) в следующие сроки:

7.15.1. для документов, удостоверяющих личность гражданина РФ (Уполномоченного лица Клиента/Держателя), срок действия которого истек в период с 1 февраля по 15 июля 2020 года, до 31 января 2021 года;

7.15.2. для документов, удостоверяющих личность гражданина РФ (Уполномоченного лица Клиента/Держателя), срок действия которого истек до 1 февраля или после 15 июля 2020 года, до 30 октября 2020 года;

7.15.3. для документов, являющиеся основанием для законного пребывания на территории РФ иностранного гражданина, лица без гражданства, срок действия которых истек в период с 15 марта по 15 декабря 2020 года, с даты, следующей за датой окончания срока с учетом приостановления срока, установленного действующей редакцией Указа Президента РФ №274 от 18.04.2020.

**7.16.** В срок не более 15 (Пятнадцати) рабочих дней извещать Банк в письменной форме о принятом решении о ликвидации, реорганизации, начале процедуры банкротства, об изменении наименования, местонахождения и почтового адреса, телефонов или иных контактных реквизитов, об изменениях в составе участников (акционеров), в структуре и персональном составе органов управления Клиента, а так же лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, их персональных данных, оттиска печати и иных сведений, необходимых Банку для надлежащего выполнения им обязательств по Договору и соблюдения требований Банка России и действующего законодательства.

К уведомлению должны быть приложены подтверждающие изменения документы в подлинниках или надлежаще заверенных копиях, с предоставлением оригиналов и/или заверенных в установленном порядке копий подтверждающих документов, карточки с образцами подписей.

**7.17.** Своевременно предоставлять Банку необходимые для исполнения настоящего договора сведения и документы, в том числе документы, подтверждающие наличие по адресу Клиента, указанному в ЕГРЮЛ, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени Клиента без доверенности. В случае письменного запроса Банком документов и информации предоставлять их в срок не позднее пяти календарных дней с даты получения запроса, если в запросе не указан иной срок.

**7.18.** Представлять в Банк документы подтверждающие продление полномочий лиц, указанных в карточке с образцами подписей, не позднее дня истечения срока полномочий.

**7.19.** Предоставлять в Банк документы, свидетельствующие об изменениях в учредительных и иных документах Клиента, предоставленных для идентификации юридического лица и заключения Договора в соответствии с требованиями Банка и действующего законодательства в течение 15 (Пятнадцати) дней с даты государственной регистрации таких изменений.

**7.20.** Предоставлять в Банк по его запросу документы, необходимые для осуществления Банком функций агента валютного контроля, а также иные документы в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

**7.21.** Письменно подтверждать Банку ежегодно до 15 января остаток денежных средств по Счету по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным. Остаток, не подтвержденный Клиентом в указанный срок, считается им подтвержденным.

**7.22.** Соблюдать все положения Условий, выполнять иные требования, предусмотренные Условиями.

## **8. БАНК ВПРАВЕ:**

**8.1.** В одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Условия.

**8.2.** Отказать без объяснения причин в открытии Счета и/или выдаче или перевыпуске Карты в случае предоставления лицом, указанным в Заявлении-Анкетe, недостоверной информации или выявления такой информации, или наличия иных данных, свидетельствующих о невозможности выдачи (перевыпуска) Карты данному лицу, а также в случае нарушения Держателем требований и положений настоящих Условий.

При отказе Банка при выпуске (перевыпуске) Карты денежные средства, внесенные Клиентом в оплату комиссии за обслуживание Счета/Карты согласно Тарифам Банка, возвращаются Клиенту.

**8.3.** Уничтожить Карты, невостребованные Клиентом/Держателем:

8.3.1. по истечении 90 (Девяноста) календарных дней после выпуска/перевыпуска Карты Банком;

8.3.2. по истечении 30 (Тридцати) рабочих дней с момента изъятия Карты в случае задержания Карты банкоматом Банка или другой кредитной организации при неполучении Банком от Клиента/Держателя письменного заявления о возврате Карты.

**8.4.** Изменить номер Счета в случае изменений действующего законодательства и (или) требований нормативных актов Банка России, сообщив о таком изменении в направляемом Клиенту уведомлении.

В случае изменения номера Счета Банк будет осуществлять зачисление на него денежных средств и в тех случаях, когда денежные средства будут поступать в Банк с указанием в платежных документах реквизитов предыдущего номера Счета.

**8.5.** Самостоятельно вести учет Авторизационного лимита Карты и производить необходимые изменения в суммах/размерах Авторизационного лимита Карты.

**8.6.** Потребовать от Держателя вернуть выпущенную на его имя Карту в Банк.

**8.7.** Требовать от Клиента/Держателя предоставления Документов и сведений, необходимых для осуществления функций предусмотренных действующим законодательством РФ.

**8.8. Блокировать Карту** или полностью прекратить ее действие без предварительного уведомления Клиента/Держателя:

– в случае получения/наличия информации об утере/краже/изъятии Карты, раскрытия ее Реквизитов/ПИН-кода и/или возникновения риска несанкционированного использования Карты либо ее Реквизитов/ПИН-кода;

– в случае обнаружения Банком совершенных с использованием Карты незаконных расходных Операций, сомнительных Операций или Операций, несущих репутационные риски для Банка;

– если на денежные средства, находящиеся на Счете, наложен арест или Операции по счету приостановлены в случаях, предусмотренных законодательством;

– в случае получения Банком от правоохранительных или иных уполномоченных государственных органов информации о неправомерном использовании Карты;

– при непредоставлении Клиентом документов по совершенной Операции, необходимых для фиксации информации в соответствии с положениями Закона №115-ФЗ, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, у работников Банка возникают подозрения, что Операция была совершена в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

– при подозрении на совершение мошеннических действий с Картой или ее Реквизитами/ПИН-кодом третьими лицами;

– при нарушении Клиентом (Держателем) настоящих Условий, в том числе:

– при выявлении факта предоставления Клиентом (Держателем) недостоверной информации;

– при непредоставлении Клиентом документов в соответствии с п. 7.16. настоящих Условий;

– при непредоставлении номера мобильного телефона для получения уведомлений Банка об Операциях с использованием Карты и т.д.;

– при трехкратном неправильном наборе ПИН-кода (расцениваются Банком, как мошеннические действия);

– в случае выявления Банком возвратов средств по Карте от торгово-сервисных предприятий, не связанных с проведенными ранее расходными операциями в таких торгово-сервисных предприятиях;

– в случае получения из Платежной системы сведений о компрометации Реквизитов карты;

– в случае неудовлетворения требования Банка о возврате Карты в Банк;

**8.9.** В случаях, установленных действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, банковскими правилами или при несоблюдении Клиентом условий Договора. Разблокировать Карту после устранения обстоятельств, вызвавших необходимость Блокирования Карты (за исключением случаев блокировки Карты при наличии подозрений о совершении третьими лицами мошеннических действий с Картой, ее Реквизитами или ПИН-кодом).

**8.10.** Отказать в проведении Операции и не осуществлять такие расчеты в следующих случаях:

– если Документ, поступивший в Банк от участника расчетов Платежной системы, оформлен с нарушением требований, установленных Условиями и/или законодательством РФ;

– сумма Операции превышает Авторизационный Лимит;

– в отношении Операции Банком не была предоставлена Авторизация;

– в случае Блокирования Карты по обращению Держателя в порядке, предусмотренном п. 9.2. или в случаях Блокирования Карты Банком, предусмотренном п. 8.8. при условии, что время совершения Операции позднее времени Блокирования Карты;

– из имеющихся у Банка данных (в том числе из представленных участником расчетов Документов, являющихся основанием для проведения Операции) следует несоответствие проводимой Операции требованиям законодательства Российской Федерации и/или настоящим Условиям;

– невыполнения Клиентом/Уполномоченным лицом Клиента/Держателем сроков предоставления документов, указанных в п. 7.15. настоящих Условий.

**8.11.** Досрочно прекратить действие Карты в случаях, установленных настоящими Условиями.

**8.12.** Расторгнуть Договор с Клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в проведении Операции в соответствии с п. 8.10. настоящих Условий на основании пункта 11 статьи 7 Закона №115-ФЗ.

- 8.13.** Устанавливать Лимиты на совершение Операций с использованием Карты/Реквизитов карты.
- 8.14.** Изменять установленные Лимиты на совершение Операций путем рассмотрения поданного Уполномоченным представителем Клиента заявления установленной Банком формы. Банк рассматривает указанное заявление в срок до 3-х рабочих дней и сообщает о принятом решении по телефону.
- 8.15.** Для осуществления контроля качества обслуживания вести запись телефонных переговоров с Держателем при его обращении в ИКЦ или иные Подразделения Банка, а также использовать запись для подтверждения факта такого обращения.
- 8.16.** Не зачислять на Счет поступившие денежные средства и возратить их отправителю платежа в случаях, когда зачисление на Счет невозможно из-за недостаточности, неточности или противоречивости реквизитов расчетного документа.
- 8.17. Клиент предоставляет Банку** право без дополнительного распоряжения Клиента списывать со Счета денежные средства:
- в целях оплаты услуг Банка по Договору в соответствии с действующими Тарифами;
  - в случае возврата денежных средств, ошибочно зачисленных на Счет Клиента;
  - в случае заранее данного акцепта на перевод денежных средств со Счета, в том числе в целях погашения задолженности по любым иным договорам, заключенным Клиентом с Банком, включая, но не ограничиваясь, кредитным договорам и договором поручительства.
- 8.18.** Клиент согласен с тем, что условия пункта 8.17. Условий являются основанием для списания Банком денежных средств со Счета Клиента и в период действия Договора не требуется оформления отдельного согласия Клиента на списание денежных средств со Счета.
- Указанные полномочия, предоставленные Клиентом Банку, действуют без ограничения по количеству расчетных документов, а также без ограничения по сумме и требованиям из обязательств, вытекающим из настоящего Договора.
- 8.19.** Не принимать на обслуживание/не обслуживать (обеспечивать совершение Операций) при личной явке иностранных граждан или лиц без гражданства с документами, удостоверяющими их личность, документами, подтверждающими законное пребывание на территории РФ, срок действия которых истек или истекает в период с 15.03.2020г. по 15.12.2020г., с даты, следующей за датой окончания срока с учетом его приостановления, установленного действующей редакцией Указа Президента РФ №274 от 18.04.2020 (при условии, что до указанной даты иностранным лицом или лицом без гражданства не представлены в Банк иные действующие документы или надлежаще заверенные копии документов, подтверждающих законное пребывание на территории РФ иностранных граждан или лиц без гражданства).

## **9. КЛИЕНТ/ДЕРЖАТЕЛЬ ВПРАВЕ:**

- 9.1.** Использовать Карту для совершения Операций в соответствии с настоящими Условиями.
- 9.2.** Блокировать Карту при обращении по телефону или путем подачи письменного заявления о Блокировании Карты. При обращении Держателя осуществляется его Идентификация в порядке, предусмотренном настоящими Условиями.
- 9.3.** Распоряжаться денежными средствами, внесенными на Счет до 16.00 часов (по московскому времени), на следующий день после внесения денежных средств. В случае внесения денежных средств на Счет после 16.00 часов (по московскому времени) Клиент может распоряжаться внесенными денежными средствами через один рабочий день после их внесения.
- 9.4.** Получить выпущенную на новый срок Карту не ранее 10 (Десятого) числа месяца окончания действия Карты.
- 9.5.** Для перевыпуска Карты до истечения срока ее действия подать письменное Заявление-Анкету в Банк на перевыпуск Карты.
- 9.6.** Подать заявление на установление/изменение Лимитов по установленной Банком форме.
- 9.7.** Получать в Банке информацию о состоянии Счета и возможности совершения Операций по Карте, запрашивать у Банка Выписку об Операциях, проведенных по Счету Карты.
- 9.8.** В случае возникновения спорных вопросов по Операциям с использованием Карты/по Счету предъявить претензию Банку по поводу правильности отражения Операций, указанных в Выписке, не позднее дня, следующего за днем отправки Банком уведомления о совершенной Операции. Если в указанный срок Клиент/Держатель не обратился в Банк, Операции, проведенные по Счету и включенные в Выписку, считаются подтвержденными Клиентом.
- 9.9.** Расторгнуть Договор в порядке, установленном Условиями.

## **10. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЙСТВИЯ КАРТЫ**

- 10.1.** После прекращения действия Карты Держатель не вправе использовать Карту/Реквизиты карты.
- 10.2.** Банк проводит расчеты по Операциям, совершенным до даты окончания срока действия Карты, в течение 45 (Сорок пять) календарных дней с даты подачи заявления на закрытие Счета.

## 11. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

**11.1.** Все риски, связанные с существенным изменением обстоятельств, из которых Клиент исходил при приобретении Карты, Клиент принимает на себя, и такие обстоятельства не являются основанием для изменения либо расторжения договорных отношений, возникших между Банком и Клиентом.

**11.2.** Настоящим Клиент уведомлен, понимает и соглашается с тем, что не все ТСП могут принимать Карту, и что Платежная система и/или другие кредитные организации могут вводить ограничения по суммам Операций, совершаемых с использованием Карты, и устанавливать свои комиссии в отношении услуг, оказываемых с использованием Карты.

**11.3.** Юридическое лицо/индивидуальный предприниматель, являясь Клиентом, тем самым подтверждает, что:

– настоящие Условия не лишают Клиента прав, обычно предоставляемых по аналогичным договорам;

– настоящие Условия не исключают и не ограничивают ответственность Банка за нарушение обязательств.

**11.4.** Рассмотрение споров, возникших в рамках Договора, осуществляется на основании письменных претензий. В случае неудовлетворения претензии и неурегулирования спора иным способом, спор подлежит рассмотрению в Арбитражном суде по месту нахождения Подразделения Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**11.5.** Все даты, определяемые Условиями, определяются по московскому времени, равно как и все сроки, определяемые Условиями, исчисляются по московскому времени.

## 12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ДОГОВОРУ

**12.1.** За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору Банк и Клиент несут ответственность, предусмотренную действующим законодательством РФ.

**12.2.** Клиент несет ответственность и риски причинения имущественного ущерба в результате совершения всех Операций с использованием Карты в течение ее срока действия и/или до дня возврата Карты Банку включительно, в том числе за все Операции, совершенные с использованием Карты, ПИН-кода или Реквизитов карты третьими лицами, до дня, следующего за днем получения Банком письменного заявления Клиента/Держателя об утере/краже/изъятии Карты включительно.

**12.3.** При причинении ущерба, вызванного неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств, виновная сторона возмещает причиненный ущерб в полном объеме.

**12.4.** В случае нанесения Банку ущерба, связанного с незаконным использованием Карты с согласия Держателя, Клиент обязан возместить причиненный ущерб.

**12.5.** Клиент несет ответственность за достоверность и полноту сведений, содержащихся во всех документах, предоставляемых им в Банк.

**12.6.** Все разногласия с ТСП урегулируются Держателем Карты самостоятельно. Банк не несет ответственности за отказ ТСП принимать Карту для оплаты по каким-либо причинам, в том числе по причине несовпадения в написании имени на Карте и в загранпаспорте, если данные загранпаспорта не были приведены Держателем в Заявлении-Анкете, а также за возникновение любых конфликтных ситуаций вне сферы контроля Банка. В случае возникновения разногласий с ТСП Держатель не освобождается от обязательств оплатить указанную в чеке сумму и возместить весь причиненный в связи с этим Банку ущерб.

**12.7.** При непредоставлении в Банк Клиентом/Уполномоченным лицом Клиента/Держателем в сроки, указанные в п. 7.15, действующих документов (надлежаще заверенных копий), удостоверяющих личность Клиента/Уполномоченного лица Клиента/Держателя, не осуществлять Операции по Счету Клиента с соответствующей даты (за исключением операций зачисления денежных средств, поступившим безналичным переводом и Операций, Авторизации по которым предоставлены Банком) до их предоставления:

12.7.1. для документов, удостоверяющих личность гражданина РФ, срок действия которого истек в период с 1 февраля по 15 июля 2020 года, с 01 февраля 2021 года;

12.7.2. для документов, удостоверяющих личность гражданина РФ, срок действия которого истек до 1 февраля или после 15 июля 2020 года, с 01 ноября 2020 года;

12.7.3. для документов, подтверждающих законное пребывание на территории РФ иностранного гражданина, лица без гражданства, срок действия которых истек или истекает в период с 15.03.2020г. по 15.12.2020г., с даты, следующей за датой окончания срока с учетом его приостановления, установленного действующей редакцией Указа Президента РФ №274 от 18.04.2020

Указанные ограничения снимаются после представления в Банк действующих документов (надлежаще заверенных копий).

## 13. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

**13.1.** Сторона освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по

Договору, если докажет, что это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, которые Сторона не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам относятся чрезвычайные и непредотвратимые при данных условиях обстоятельства, как то - события и действия природного, социального или политического характера (стихийные бедствия, чрезвычайное положение, вооруженные конфликты, террористические акты и т.д.), в том числе издание актов органами государственной власти и управления, не зависящие от воли Сторон, препятствующих исполнению Сторонами обязательств.

#### **14. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА**

**14.1.** Клиент вправе в любое время расторгнуть Договор и отказаться от использования Карты, при этом необходимо:

14.1.1. предоставить в Банк письменное заявление по форме, установленной Банком, и одновременно вернуть Банку все Карты, выпущенные в рамках Договора, ранее не возвращенные Банку и не заявленные как утраченные. Указанное заявление должно быть предоставлено в Банк не менее чем за 45 (Сорок пять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора. Датой предоставления заявления считается дата приема заявления Банком;

14.1.2. до даты расторжения Договора полностью погасить Задолженность и исполнить иные денежные обязательства по Договору.

**14.2.** Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем внесудебном порядке в случаях, предусмотренных настоящими Условиями и законодательством РФ.

**14.3.** Расторжение Договора не освобождает Банк и Клиента от исполнения обязательств, возникших в связи с совершением Операций до даты расторжения Договора, в том числе от обязательств по погашению Задолженности.

**14.4.** С момента регистрации в Банке письменного заявления Клиента о расторжении Договора, Банк использует остаток денежных средств на Счете для погашения Задолженности и отражения Операций по Счету, совершенным до даты подачи заявления, после чего, не позднее чем через 7 (Семь) дней по истечении периода расчетов, Банк, перечисляет остаток денежных средств (при его наличии) на Счете по распоряжению Клиента на другой счет.

**14.5.** Прекращение действия Договора не освобождает Клиента от обязательства по возмещению Банку сумм совершенных в течение срока действия Договора Операций, Документы по которым поступили в Банк после окончания его действия, сумма которых не была отражена на Счете.

#### **15. АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ УСЛОВИЯ (ОГОВОРКА)**

15.1. При исполнении своих обязательств по Договору Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или иные неправомерные цели.

15.2. При исполнении своих обязательств по Договору стороны и указанные в п.15.1 настоящего Договора лица не осуществляют действия, квалифицируемые применимым для целей Договора законодательством, как дача / получение взятки, коммерческий подкуп, а также действия, нарушающие требования применимого законодательства и международных актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

15.3. Каждая из сторон Договора отказывается от стимулирования каким-либо образом работников другой стороны, в том числе путем предоставления денежных сумм, подарков, безвозмездного выполнения в их адрес работ (услуг) и подобного, ставящего работника в определенную зависимость и направленного на обеспечение выполнения этим работником каких-либо действий в пользу стимулирующей его стороны, которые могут привести к предоставлению неоправданных преимуществ по сравнению с другими контрагентами или каких-либо внедоговорных гарантий; ускорению существующих процедур; проведению действий, выполняемые работником в рамках своих должностных обязанностей, но нарушающих принципы прозрачности и открытости взаимоотношений между сторонами.

15.4. В случае возникновения у стороны подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо антикоррупционных условий, соответствующая сторона обязуется направить другой стороне письменное уведомление, в котором обязана сослаться на факты или предоставить материалы, подтверждающие, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений настоящих условий контрагентом, его аффилированными лицами, работниками или посредниками.

15.5. Стороны Договора признают проведение процедур по предотвращению коррупции и контролируют их соблюдение, а также гарантируют осуществление негласного разбирательства по представленным фактам и применение мер по устранению и предотвращению конфликтных ситуаций. Стороны гарантируют полную конфиденциальность по вопросам исполнения антикоррупционных условий Договора, а также отсутствие негативных последствий как для

обращающейся стороны в целом, так и для конкретных работников обращавшейся стороны, сообщивших о факте нарушений.

## **16. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ**

Наименование:

Акционерный коммерческий банк "ФОРА-БАНК" (акционерное общество)

Место нахождения: 119021, Российская Федерация, г. Москва, Зубовский бульвар, дом 25

Лицензия № 1885

Официальный адрес в сети Интернет: [www.forabank.ru](http://www.forabank.ru)

Информационно-консультационный центр:

(495) 775-65-55, 8-800-100-98-89, e-mail: [helpcards@forabank.ru](mailto:helpcards@forabank.ru)



## **ПРАВИЛА СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ В СЕТИ ИНТЕРНЕТ**

1. В целях обеспечения безопасности при проведении Операций с использованием Реквизитов карты в сети Интернет Банк использует технологию 3-D Secure.

1.1. Технология 3-D Secure является частью программ международных Платежных систем Visa – *Verified by Visa* и MasterCard – *MasterCard®SecureCode™* и позволяет однозначно идентифицировать Держателя Карты, совершающего Операцию, и снизить риск мошенничества, обеспечивая защиту Карты от несанкционированного использования.

1.2. Подключение Карты к технологии 3-D Secure для совершения Операций в ТСП в сети Интернет, поддерживающих данную технологию, является обязательным для всех Держателей Карт Банка и осуществляется Банком в автоматическом режиме.

1.3. Отличительной особенностью применения ТСП в сети Интернет технологии 3-D Secure является размещение на его сайте соответствующих логотипов международных платежных систем VISA и Mastercard:



2. Порядок совершения операций в ТСП в сети Интернет, поддерживающих технологию 3-D Secure, следующий:

2.1. При совершении покупки в сети Интернет Держатель перенаправляется на защищенную интернет-страницу по адресу <https://acs.minbank.ru>, где для совершения операции ему предлагается ввести Одноразовый пароль.

2.2. Одноразовый пароль направляется Банком на мобильный телефон Держателя, указанный в Заявлении-Анкете. Одноразовый пароль Держателю направляется при совершении каждой покупки в ТСП в сети Интернет, поддерживающих технологию 3-D Secure. Одноразовый пароль имеет устанавливаемый Банком срок действия.

2.3. Банк в режиме реального времени осуществляет проверку введенного Одноразового пароля и направляет в ТСП результат проверки для завершения процедуры совершения Операции. Проверка Одноразового пароля на защищенной странице Банка гарантирует отсутствие доступа к Карте третьих лиц.

2.4. Если Одноразовый пароль введен неверно, Клиенту предлагается ввести правильный Одноразовый пароль.

2.5. Если срок действия Одноразового пароля истек, то на номер мобильного телефона Держателю будет направлен новый Одноразовый пароль.

2.6. Если Одноразовый пароль не введен, операция по Карте будет отклонена.

2.7. В случае если после введения Одноразового пароля покупка завершается неуспешно, Держателю необходимо обратиться в ИКЦ, указанный в разделе 15 настоящих Условий для выяснения причин и следовать инструкциям оператора ИКЦ.

3. Держатель может изменить номер мобильного телефона для отправки Одноразовых паролей, подав соответствующее заявление в Банк.

4. В случае если ТСП в сети Интернет не поддерживает технологию 3-D Secure (на сайте ТСП отсутствуют логотипы Verified by Visa и/или MasterCard®SecureCode™):

4.1. Операция оплаты осуществляется на основании введенного Держателем кода CVV2/CVC2.

4.2. Если код CVV2/CVC2 введен неверно или не введен, операция по Карте будет отклонена.

5. Запрещается передавать информацию об Одноразовом пароле и Коде CVV2/CVC2 третьим лицам. Держатель Карты несет полную ответственность за совершение Операций, проведенных с использованием Одноразовых паролей и/или кода CVV2/CVC2.