

УТВЕРЖДЕНО  
Протокол заседания  
Наблюдательного Совета  
Банка «Снежинский» ОАО  
От 25.10.2013г. № 8  
(вводится в действие с 25.10.2013)

## ПРАВИЛА

выпуска и обслуживания корпоративных банковских карт  
Банка «Снежинский» ОАО

Предварительно рассмотрен  
на заседании Правления Банка  
Протокол от 30.09.2013 №9-ПЗ

## Содержание

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ, ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА И ПОЛУЧЕНИЯ КАРТЫ.....	6
3. ОТКРЫТИЕ И ВЕДЕНИЕ СЧЕТА, ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ РАСЧЕТОВ.....	10
4. ДИСТАНЦИОННОЕ ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ.....	16
5. МЕРЫ БЕЗОПАСНОСТИ. ДЕЙСТВИЯ КЛИЕНТА ПРИ УТРАТЕ, ХИЩЕНИИ, ИЗЪЯТИИ, КОМПРОМЕТАЦИИ КАРТЫ.....	17
6. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	19
7. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ КОНФЛИКТНЫХ СИТУАЦИЙ И СПОРОВ.....	27
8. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА И/ИЛИ ТАРИФЫ.....	29
9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДЕЙСТВИЯ ПРАВИЛ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА.....	30
10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.....	31
11. СПИСОК ПРИЛОЖЕНИЙ, ЯВЛЯЮЩИХСЯ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ ЧАСТЬЮ ПРАВИЛ.....	33

## 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**Авторизация** – разрешение, предоставляемое Банком на проведение операции с использованием Карты и/или реквизитов Карты, порождающее обязательство Банка по исполнению распоряжений и документов, составленных с использованием Карты и/или ее реквизитов, по данной операции. Авторизация осуществляется Банком в рамках Доступного остатка Карты с учётом суммы комиссии, установленной тарифами Банка и/или международных платежных систем за проведение авторизуемой операции (при наличии таковых), а также установленных Банком и/или Клиентом ограничений на проведение операций по типам, суммам и периодичности их совершения (в том числе полного приостановления действия карты в случае ее утери/компрометации). При совершении операции в валюте, отличной от валюты Счета, авторизация осуществляется, исходя из курсов платежных систем и/или Банка, действующих на момент совершения операции.

**Банк** – Открытое акционерное общество Банк конверсии «Снежинский» (Банк «Снежинский» ОАО).

**Банкомат** – электронный программно-технический комплекс, предназначенный для выдачи и приема наличных денежных средств с использованием Карты, передачи распоряжений Банку о перечислении денежных средств со Счета, а также для составления Документов, оформляемых при совершении операций с использованием Карты и предоставления информации по Счету, смены ПИН-кода.

**Блокирование Карты** – приостановление Банком операций с использованием Карты(ее реквизитов) путем отказа Банка в проведении авторизации по данной Карте, (не предотвращает возможность несанкционированного использования Карты при совершении операций без авторизации). Для предотвращения мошеннических операций по Карте без проведения авторизации рекомендуется направление запроса в соответствующую платежную систему на включение реквизитов Карты в стоп-лист платежной системы.

**Выписка** – отчет, формируемый Банком, и содержащий информацию об операциях, совершенных по Специальному карточному счету за период, включая операции с использованием Карт, остатке денежных средств на Специальном карточном счете и иную информацию, в том числе о сумме комиссий Банка в соответствии с Тарифами.

**Держатель Карты (Держатель)** – физическое лицо, уполномоченный представитель Клиента, на имя которого в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и Правилами выпущена Карта.

**Договор (Договор присоединения)** – договор об открытии специального карточного счета в валюте РФ - договор присоединения к настоящим Правилам выпуска и обслуживания корпоративных банковских карт Банка «Снежинский» ОАО.

В случае если на момент заключения Договора между Клиентом и Банком заключен Договор выдачи и обслуживания корпоративных карт VISA Business Банка “Снежинский” ОАО, указанный Договор выдачи и обслуживания корпоративных карт VISA Business Банка “Снежинский” ОАО действует в редакции настоящих Правил с момента их вступления в силу.

**Документы, оформляемые при совершении операций с использованием Карты** – документ, составленный на бумажном носителе и/или в электронной форме, являющийся основанием для осуществления расчетов по операциям с использованием Карты (реквизитов Карты) и/или служащий подтверждением их совершения.

**Доступный остаток** – сумма денежных средств в валюте счета, доступная Держателю для совершения операций с Картой. Доступный остаток состоит из суммы денежных средств на Специальном карточном счете за вычетом поступивших в Банк расчетных/исполнительных документов по Специальному карточному счету, а также выданных Банком авторизаций на проведение операций с картами по данному счету.

**Задолженность** – задолженность по операциям с использованием Карты (ее реквизитов) – несогласованное с Банком превышение суммы расходных операций, проводимых с использованием Карты (ее реквизитов), над Доступным остатком по Карте. Моментом возникновения задолженности по Специальному карточному счету является момент списания денежных средств по операции, совершенной с использованием Карты (ее реквизитов), в размере, превышающем остаток денежных средств на Специальном карточном счете Клиента. Причиной возникновения задолженности по операциям с использованием Карты (ее реквизитов), как правило, может служить различие курсов платежной системы и/или Банка на момент совершения операции и ее проведения по Счету (при совершении операций в валюте, отличной от валюты Счета); проведение операций по Карте (ее реквизитам) без авторизации Банком; поступление финансового подтверждения от платежной системы о проведенных операциях позднее 30 (тридцати) дней со дня совершения операции по Карте (ее реквизитам). Также Задолженностью является долг Клиента по комиссиям и иным денежным обязательствам перед Банком по Договору.

**Идентификация** – определение Банком личности Держателя Карты на основании информации, однозначно выделяющей (идентифицирующей) Держателя Карты среди других клиентов Банка.

**Клиент** – резидент, юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в порядке, предусмотренном законодательством РФ, частной практикой и заключивший с Банком Договор присоединения к настоящим Правилам.

**Кодовое слово** – последовательность символов и/или правильный ответ Клиента на вопрос, указываемый Держателем Карты в соответствующем заявлении при получении Карты, используемые для его Идентификации при обслуживании через Единую справочную службу, в частности для экстренной блокировки Держателем принадлежащих ему Карт, получении консультации от Банка по совершаемым им операциям. Кодовое слово является уникальным и может использоваться многократно.

**Компрометация Карты** – ситуация, когда у Банка, Клиента и/или Держателя Карты есть основания предполагать, что произошло несанкционированное получение третьими лицами информации о реквизитах Карты (или одном из них), или кодировке магнитной полосы, или ее ПИН-коде в целях ее незаконного использования.

**Корпоративная банковская карта (Карта)** – выпущенная Банком банковская расчетная (дебетовая) карта, являющаяся электронным средством платежа, и предназначенная для совершения ее Держателем операций с денежными средствами по специальному карточному счету Клиента в пределах Доступного остатка Карты согласно перечню разрешенных операций.

**Неразрешенный овердрафт** – величина задолженности Клиента перед Банком за пределами текущего Расчетного периода либо сверх Доступного остатка.

**Неснижаемый остаток** – сумма денежных средств на Специальном карточном счете, установленная тарифами Банка, которой не могут воспользоваться Держатели карт для обеспечения расчетов.

**Операция** – любая операция – действие, совершенное с использованием Карты или ее Реквизитов, подлежащее отражению по Специальному карточному счету, либо действие, проводимое по требованию Клиента/Держателя карты или без такового, влекущее зачисление средств на Специальный карточный счет или списание средств со Специального карточного счета согласно настоящим Правилам.

**Организация торговли (услуг)** – юридическое лицо или физическое лицо - индивидуальный предприниматель, принимающее Карты в качестве средства платежа и составляющее Документы, оформляемые при совершении операций с использованием Карты, в качестве подтверждения оплаты за предоставляемые товары (услуги).

**ПИН-код (персональный идентификационный номер)** – уникальный для каждой Карты цифровой пароль, который предоставляется Держателю Карты для его идентификации и являющийся аналогом собственноручной подписи Держателя при проведении операции с использованием Карты в электронном виде.

**Платежная система (ПС)** – совокупность организаций (банков, финансовых организаций), взаимодействующих по правилам платежной системы в целях выпуска и обслуживания банковских платежных карт, осуществления перевода денежных средств, проведения взаиморасчетов и обмен информацией. В рамках настоящих правил любая из платежных систем VISA International или Master Card.

**Платежный лимит Карты** – максимальная сумма денежных средств в валюте счета, доступная Держателю для совершения операций с Картой.

**Поручение** – распоряжение Клиента/Держателя Карты Банку о совершении одной или нескольких операций по Специальному карточному счету, включая распоряжение об осуществлении перевода денежных средств, подтвержденное Документом, оформляемым при совершении операций с использованием Карты.

**Правила** – настоящие Правила выпуска и обслуживания корпоративных банковских карт Банка «Снежинский» ОАО.

**Пункт выдачи наличных (ПВН)** – кредитная организация, ее структурные подразделения, осуществляющие операции по приему или выдаче наличных денежных средств с использованием банковских карт.

**Разблокирование Карты** – отмена ранее установленных Банком ограничений на проведение операций по Карте, связанных с блокированием Карты.

**Расчётная валюта Банка** – валюта, в которой Банк проводит расчёты с участниками ПС по операциям с Картами, эмитированными Банком. Расчетной валютой по операциям, совершаемым с использованием Карт (их реквизитов) на территории РФ, является российский рубль. По операциям за границей – основная расчетная валюта - доллары США, по операциям, совершаемым в ЕВРО на территории еврозоны – ЕВРО.

**Реестр платежей** – документ или совокупность документов, содержащих информацию об операциях, совершаемых с использованием Карт за определённый период времени, предоставляемых в электронной форме и (или) на бумажном носителе. Реестр платежей составляется участниками ПС, осуществляющими сбор, обработку и рассылку информации по операциям с платежными картами участникам расчетов - кредитным организациям и является основанием для составления Банком расчетных документов по операциям с Картой по Счету Клиента.

**Реквизиты Карты** – информация, включающая номер Карты, срок ее действия, код безопасности CVV2/CVC2<sup>1</sup>.

**СМС-информирование** – направляемое Банком СМС-сообщение через оператора сотовой связи на номер мобильного телефона Клиента (Держателя Карты), и содержащее себе информацию об операции, совершаемой с использованием Карты.

**Специальный карточный счет (Счет)** – специальный банковский счет в валюте РФ, открываемый Банком Клиенту в целях осуществления расчетов по операциям с использованием Карты. Пополнение Счета, списание денежных средств со Счета может осуществляться только путем безналичного перечисления средств между Счетом и банковским (расчетным) счетом Клиента либо путем проведения отдельных видов операций, установленных банком, с использованием Карты (ее реквизитов).

**Стоп-лист** – способ блокировки Операций, совершаемых с использованием Карты, предусматривающий защиту от всех видов операций, совершаемых с использованием Карты, в том числе совершаемых без Авторизации. Постановка Карты в Стоп-лист производится на определенный срок и на определенной территории и оплачивается Клиентом в соответствии с Тарифами<sup>2</sup>.

<sup>1</sup> Трёхзначный код проверки подлинности Карты Платёжной системы, расположенный на оборотной стороне Карты

<sup>2</sup> в том случае, если на момент постановки Карты в Стоп-лист это установлено Тарифами Банка.

**Стороны** – Банк, Клиент, Держатель Карты.

**Тарифы** – размеры вознаграждения (комиссий) Банка за операции, проводимые в рамках настоящих Правил, а также иные стоимостные величины, применяемые Сторонами при ведении Счета и совершении операций с использованием Карты. Тарифы могут быть оформлены Банком в виде отдельных тарифов по обслуживанию Карт или входить в состав иных тарифов Банка. Информация о Тарифах Банка публикуется Банком в порядке, предусмотренном п. 2.8. настоящих Правил.

**Утрата Карты** – утеря, кража, изъятие, потеря рабочих свойств (порча, механическое повреждение, размагничивание и т.д.) Карты, а так же получение информации о реквизитах Карты и кодировке магнитной полосы Карты третьим лицом в целях незаконного использования и /или возникновение подозрений, что Карта или ее Реквизиты, а также ПИН - код, могли быть утрачены, похищены или несанкционированно использованы в результате иных событий, а также в случае изъятия Карты в Банкомате или Организации торговли (услуг).

**Электронный журнал** – документ (совокупность документов) в электронной форме, сформированный за определенный период времени при совершении операций с использованием Банкомата и/или Электронного терминала и служащий основанием для составления расчетных и иных документов для отражения сумм операций, совершаемых с использованием Карт по Счету.

**Электронный терминал** – электронное программно-техническое устройство, предназначенное для совершения операций, в том числе с использованием Карт, и составления Документов, оформляемых при совершении операций с использованием Карты.

## **2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ, ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА И ПОЛУЧЕНИЯ КАРТ**

- 2.1. Настоящие Правила устанавливают порядок открытия и ведения Счета, открываемого в соответствии с Договором, порядок выпуска и обслуживания корпоративных банковских карт международных платежных систем, эмитируемых Банком в соответствии с Договором, и являются обязательными для Клиентов и Держателей Карт.
- 2.2. Настоящие Правила являются типовыми для Клиентов и определяют положения Договора присоединения, заключаемого между Банком и Клиентом.
- 2.3. Настоящие Правила являются общедоступными, размещаются на официальном сайте Банка ([www.snbank.ru](http://www.snbank.ru)) в сети Интернет, по требованию Клиента могут быть предоставлены на бумажном носителе.
- 2.4. Банк определяет Требования по информационной безопасности при использовании банковских карт, а также уведомляет Клиента о случаях повышенного риска и ограничениях способов и мест использования Карты до заключения Договора.
- 2.5. Банк до заключения Договора и с целью ознакомления Клиента с условиями Правил, в частности о любых ограничениях способов и мест использования, случаях повышенного риска использования Карты, размещает Правила путем опубликования в порядке, предусмотренном п. 2.8. настоящих Правил.
- 2.6. Приложения к настоящим Правилам являются их неотъемлемой частью.
- 2.7. Типовые формы документов, включая Договор, заявления и иные документы, предоставляемые Сторонами друг другу в целях заключения/изменения/расторжения Договора определяются Банком в одностороннем порядке, при этом изменения, вносимые Банком в типовые формы указанных документов, не являются односторонним изменением Банком условий Договора.
- 2.8. Банк с целью ознакомления Клиентов с условиями Правил размещает их путем опубликования информации одним или несколькими из нижеперечисленных способов:
  - 2.8.1. размещение информации на официальном сайте Банка [www.snbank.ru](http://www.snbank.ru) - является основным способом опубликования информации;
  - 2.8.2. размещение объявлений на стендах в дополнительных офисах и других структурных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов;
  - 2.8.3. оповещение Клиентов через системы удаленного доступа Банка;
  - 2.8.4. иные способы, позволяющие Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

Моментом ознакомления Клиента с опубликованной информацией считается момент, с которого информация доступна для Клиентов на официальном сайте Банка.

2.9. Клиент соглашается с получением услуг с использованием Карты, осознает и принимает, что при использовании Карты существуют риски несанкционированного Держателем Карты доступа неуполномоченных (третьих) лиц к денежным средствам Клиента. Банк уведомляет Клиента, а Клиент осознает и принимает, что выстроенный Платежными системами механизм расчетов с использованием Карты несовершенен и существуют риски несанкционированного Клиентом/Держателем Карты доступа третьих лиц к денежным средствам Клиента.

Один из наиболее распространенных способов несанкционированного доступа к денежным средствам Клиента является доступ с помощью Реквизитов Карты при ее Компрометации. При этом Компрометация может произойти не только в случае Утраты Карты, но и в случае надлежащего исполнения Держателем Карты своих обязательств по хранению и использованию Карты. При любых обстоятельствах риски Компрометации Карты Клиент принимает на себя. Другим наиболее распространенным способом несанкционированного доступа к денежным средствам Клиента является доступ с помощью Карты при ее Утрате (в том числе временной) либо в случае, если Карта какое-либо время находилась вне контроля Держателя Карты.

Существуют и иные способы несанкционированного доступа к денежным средствам Клиента, в том числе, и не известные Банку по причине совершенствования механизмов мошенничества в правоотношениях с использованием Карт, Реквизитов Карты. В связи с этим, вне зависимости от способа несанкционированного доступа к денежным средствам Клиента, Банк не несет ответственности перед Клиентом за такой доступ.

Учитывая все вышеизложенное, присоединившись к настоящим Правилам, Клиент принимает на себя все данные риски, в том числе риск совершения третьими лицами Операций с использованием Карт – в случае их Утраты либо с использованием Реквизитов Карт – в случае их Компрометации.

2.10. В связи со спецификой расчетов Клиент также принимает на себя риски изменения курсов валюты (в т.ч. за период времени с момента совершения Операции до момента списания средств со Счета, в т.ч. в случае совершения Операций (третьими) лицами с использованием Карт – в случае их Утраты либо Компрометации и т.д.):

- 2.10.1. изменения курса валюты, в которой совершена Операция, к курсу валюты, находящейся на Счете;
- 2.10.2. изменения курса валюты, в которой совершена Операция, к курсу валюты, в которой исчисляются обязательства в Платежной системе;
- 2.10.3. изменения курса валюты, в которой исчисляются обязательства в Платежной системе, к курсу валюты, находящейся на Счете.

Все перечисленные выше риски Клиента не ограничиваются суммой денежных средств, находящихся на Счете, ином счете Клиента в Банке, а также суммой Платежного лимита.

Клиент обязуется возмещать расходы Банка по Операциям, совершенным третьими лицами с Картой и(или) Реквизитами Карты в любых случаях, в т.ч. с использованием ПИН-кода.

2.11. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Правилам в целом и в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится посредством подписания Договора об открытии специального карточного счета в валюте РФ (договора присоединения) по форме Приложения 1 к настоящим Правилам (Карта выпускается к специальному карточному счету Клиента);

2.12. В случае заключения Договора Банк открывает Клиенту Счет в валюте РФ. Клиент предоставляет в Банк документы, необходимые для открытия Счета в соответствии с перечнем, размещаемым Банком на официальном сайте Банка ([www.snbank.ru](http://www.snbank.ru)) в сети Интернет

2.13. Выпуск и выдача Карт осуществляется Банком в соответствии с Договором на основании заявления Клиента, оформляемого на выпуск каждой Карты, по форме Приложения 2 к настоящим Правилам, подписанного также Держателем Карты, что подтверждает присоединение Держателя, указанного в заявлении, к настоящим Правилам, при условии уплаты комиссии за выпуск Карты, предусмотренной тарифами Банка (в том случае, если на

момент подписания Договора это установлено Тарифами Банка).

- 2.14. В случае принятия Банком положительного решения по заявлению Клиента о выпуске Карты Карта выпускается в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия Банком соответствующего заявления от Клиента.
- 2.15. Банк в соответствии с настоящими Правилами осуществляет выпуск персонализированных Карт (с указанием на лицевой стороне фамилии и имени Держателя Карты и размещением на обратной стороне Карты фотографии Держателя Карты).
- 2.16. На лицевую поверхность Карты наносится номер Карты (либо четыре последние цифры номера Карты), дата окончания срока её действия.
- 2.17. На обратной стороне Карты присутствует полоса с образцом подписи Держателя, который служит для проверки подписи на платежных документах, составленных с помощью Карты, в случаях, когда для подтверждения операции требуется подпись Держателя.
- 2.18. Карта является собственностью Банка, который имеет право отказать Клиенту в ее выпуске или замене, ограничивать количество Карт, выпускаемых к Счету одного Клиента, а в случаях, предусмотренных Правилами, приостанавливать или прекращать действие Карты.
- 2.19. Карта может быть выпущена на имя Держателя Карты, достигшего 18-летнего возраста.
- 2.20. Карта выдается не позднее 10 рабочих дней от даты принятия соответствующего заявления Клиента (Приложение 2 к настоящим Правилам) и выполнения следующих условий:
  - 2.20.1. ознакомления Клиента/Держателя Карты с условиями Правил, в том числе с Требованиями Банка по информационной безопасности при использовании банковских карт, включая сведения об актуальных рисках и уязвимостях при использовании банковских карт, а также случаями повышенного риска и ограничениями способов и мест использования;
  - 2.20.2. предоставления Клиентом достоверной информации для связи Банка с Клиентом и Держателем Карты и направления Клиенту/Держателю Карты уведомлений в соответствии с разделом 4 настоящих Правил;
  - 2.20.3. оплаты комиссии Банка за выпуск и годовое обслуживание Карты (в том случае, если на момент подписания Договора эти услуги являются платными в соответствии с Тарифами Банка) и размещения необходимых средств на Счете (в том случае, если на момент подписания Договора это установлено Тарифами Банка).
- 2.21. Каждой Карте в индивидуальном порядке присваивается персональный идентификационный номер ПИН-код. В целях Идентификации Держателя, подтверждения Держателем правильности, неизменности и целостности поручения при проведении Операций с использованием Карты одновременно с Картой Держателю предоставляется запечатанный конверт, в котором находится ПИН-код. Технология генерации ПИН-кода и изготовления ПИН-конверта исключает возможность доступа к секретной информации сотрудников Банка и/или третьих лиц без вскрытия ПИН-конверта. ПИН-код является аналогом собственноручной подписи Держателя.

Клиент соглашается, что использование Карты и правильного ПИН-кода является надлежащей и достаточной идентификацией Держателя Карты. В случае трех<sup>3</sup> неправильных попыток набора ПИН-кода Карта изымается или лишается активности. Банк не несет ответственности за действия сотрудников Организаций торговли (услуг)/банков/пунктов выдачи наличных, изъявших Карту. Держатель Карты обязан хранить ПИН-код в секрете. Ни при каких обстоятельствах ПИН-код не должен стать известным третьему лицу.
- 2.22. Карта выпускается на имя Держателя на основании Заявления на выпуск Карты (Приложение 2 к настоящим Правилам). Заявление составляется Клиентом, а обратная его сторона заполняется сотрудником Клиента, на чье имя запрашивается Карта (Держателем Карты). Ответственность за достоверность содержащихся в Заявлении сведений и правильность его оформления возлагается на Клиента.
- 2.23. Заполненные Заявления на выпуск Карт передаются Клиентом в Банк по Реестру переданных в Банк Заявлений на выпуск корпоративной банковской карты (далее Реестр) в

<sup>3</sup> если иное количество неправильных попыток набора ПИН-кода не было установлено Клиентом.



двух экземплярах по форме Приложения 3 с указанием типа заказываемых Карт. Первый экземпляр Реестра вместе с Заявлениями на получение Карт остается Банке, второй экземпляр с распиской сотрудника Банка в получении остается у уполномоченного представителя Клиента.

- 2.24. В случае представления неправильно оформленных Заявлений на получение Карт такие Заявления возвращаются уполномоченному представителю Клиента, о чем сотрудником Банка делается соответствующая отметка на двух экземплярах Реестра.
- 2.25. Готовые Карты и ПИН-конверты передаются уполномоченному представителю Клиента по Описи в двух экземплярах по приведенной в Приложении 4 к настоящим Правилам форме. При этом передача Карт и ПИН-конвертов к ним одним курьером не допускается.
- 2.26. Уполномоченный представитель Клиента в присутствии сотрудника Банка сверяет соответствие данных Описи количеству передаваемых Карт, ПИН-конвертов, ФИО Держателей, а также проверяет правильность нанесения на Карты информации, указанной в Заявлениях на выпуск Карт. Первый экземпляр описи с Картами и ПИН-конвертами передается уполномоченному представителю Клиента, второй экземпляр с распиской уполномоченного представителя Клиента в получении остается в Банке.
- 2.27. Карты (ПИН-конверты) выдаются Держателям уполномоченными представителями Клиента. В момент выдачи Карт Держатель Карты расписывается на оборотной стороне Карты.
- 2.28. Держатель Карты может получить Карту лично в Банке при предъявлении документа, удостоверяющего личность.
- 2.29. При получении Карты Держатель должен убедиться в отсутствии повреждений Карты, правильности указания его фамилии и имени на Карте, в целостности конверта, содержащего ПИН-код, после чего поставить собственноручную подпись на специальной полосе для подписи, расположенной на оборотной стороне Карты. Отсутствие или несоответствие подписи на Карте подписи Держателя на документе, оформляемом при совершении операций с использованием Карты, является законным основанием отказа в приеме Карты к обслуживанию и изъятия такой Карты из обращения, без каких-либо компенсационных выплат со стороны Платежной системы и/или Банка.
- 2.30. Карты и ПИН-конверты, не выданные Держателям в течение десяти рабочих дней от даты их получения от Банка, передаются в Банк вместе с соответствующими заявлениями и с указанием причин невыдачи.
- 2.31. Аннулированные Карты передаются в Банк не позднее пяти рабочих дней с даты соответствующего уведомления Банка. Карты с истекшим сроком действия передаются в Банк не позднее пяти рабочих дней от даты истечения срока действия. Карты, возвращенные Держателями уполномоченному представителю Клиента вследствие прекращения их использования, передаются в Банк не позднее пяти рабочих дней от даты возврата. Карты передаются уполномоченным представителем Клиента при сопроводительной ведомости с указанием причин возврата.
- 2.32. Клиент оформляет и представляет в Банк доверенности на представителей Клиента, уполномоченных на выполнение вышеуказанных действий. Совершение указанных в настоящем пункте действий лицами, не имеющими доверенности и не внесенными в список образцов подписей, не допускается.
- 2.33. Карта выпускается на определенный срок. Год и месяц, по окончании которого истекает срок действия Карты, определяются Банком и правилами Платежной системы. Карта действительна по последний день месяца и года, указанного на лицевой стороне Карты, включительно.
- 2.34. По истечении срока действия, Держатель вправе получить новую Карту в соответствии с условиями Договора.
- 2.35. Перевыпуск Карты по истечении срока ее действия осуществляется Банком при одновременном соблюдении следующих условий:
  - 2.35.1. отсутствия представленного Клиентом в Банк Заявления о закрытии Счета в порядке, определенном разделом 9 Правил;
  - 2.35.2. достаточности денежных средств Клиента на Счете для взимания Банком

вознаграждения за годовое обслуживание Карты согласно установленным Банком Тарифам (в том случае, если на момент перевыпуска Карты эти услуги являются платными в соответствии с Тарифами Банка);

- 2.35.3. за последние 6 месяцев, предшествующих моменту перевыпуска Карты, была проведена хотя бы одна операция с ее использованием /или ее реквизитов.
- 2.36. Положения п.2.35. Правил могут не применяться, если условиями банковских продуктов и/или соответствующих соглашений предусмотрен перевыпуск Карты только на основании соответствующего заявления Клиента.
- 2.37. Перевыпуск Карты по соответствующему заявлению Клиента на переоформление Карты до истечения срока ее действия (в случае утраты/повреждения Банковской карты, рассекречивания ПИН-кода, размагничивания магнитной полосы, изменения фамилии и/или имени Держателя и т.д.), а также после истечения срока ее действия, если Карта не была перевыпущена Банком автоматически в соответствии с п. 2.35. Правил, осуществляется Банком не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения от Клиента заявления на переоформление Карты, составленного по форме, установленной Банком.
- 2.38. Возобновление Операций по Счету, осуществляемых с использованием Карты, при перевыпуске Карты до истечения срока ее действия по заявлению Клиента оплачивается Клиентом в соответствии с Тарифами.
- 2.39. Карты хранятся в Банке в течение 3 (Трех) месяцев с даты приема от Клиента соответствующего Заявления на переоформление Карты или автоматического перевыпуска. Карта, невостребованная Держателем в указанный в настоящем пункте срок, подлежит уничтожению, при этом комиссии, списанные Банком за перевыпуск и/или годовое обслуживание Счета, возврату не подлежат.

### **3. ОТКРЫТИЕ И ВЕДЕНИЕ СЧЕТА, ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ РАСЧЕТОВ**

- 3.1. Для осуществления расчетов по операциям с использованием Карты Банк открывает Клиенту Специальный карточный счет в валюте РФ не позднее следующего рабочего дня от даты заключения Договора при условии, если Банком на момент заключения Договора получены все предусмотренные законодательством РФ и банковскими правилами документы, предусмотренные для открытия Счета, а также проведена идентификация клиента в соответствии с законодательством РФ.
- 3.2. С момента открытия Счета Клиент вправе получить уведомление об открытии Счета непосредственно в Банке.
- 3.3. Номер Счета определяется Банком в одностороннем порядке. Банк имеет право изменить присвоенный Счету Клиента номер, если это необходимо по техническим и/или другим независящим от Банка причинам, либо в соответствии с действующим законодательством РФ (нормативными актами Банка России). Об указанных обстоятельствах Банк уведомляет Клиента за 30 дней до предполагаемой даты изменения.
- 3.4. Банк производит зачисление на Счет денежных средств, поступивших с банковских счетов Клиента, открытых в Банке или других кредитных организациях.
- 3.5. Зачисление денежных средств на Счет путем безналичного перечисления денежных средств со счетов третьих лиц не допускается.
- 3.6. Списание денежных средств, находящихся на Счете, допускается исключительно для проведения операций с использованием Карт, разрешенных законодательством РФ и осуществляется Банком только на основании расчетных документов, составленных по основаниям, предусмотренным настоящими Правилами.  
Допускается использование Клиентом расчетного документа для перечисления остатка денежных средств, находящихся на Счете, в случае расторжения Клиентом Договора.
- 3.7. За пользование денежными средствами, находящимися на Счете Банк не начисляет проценты на остаток денежных средств, размещенных на Счете, если иное не установлено отдельными соглашениями или Тарифами.
- 3.8. Банк производит зачисление и списание со Счета Клиента денежных средств не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа, в соответствии с порядком, установленным законодательством РФ, требованиями Банка России,

банковскими правилами.

- 3.9. Клиент обеспечивает исполнение Держателями обязанности осуществлять операции с Картами в пределах Доступного остатка средств на Счете и поддерживает на Счете Неснижаемый остаток в размере, установленном Тарифами.
- 3.10. Блокирование Карт (внесение их в Стоп-лист) не освобождает Клиента от обязанности оплачивать платежные документы, поступающие из Платежной системы.
- 3.11. В случае совершения держателями операций по Картам в иностранной валюте (или подлежащих возмещению в иностранной валюте), Банк списывает со Счета денежные средства в размере, эквивалентной сумме совершенной операции, при этом курс иностранной валюты к рублю устанавливается Банком ежедневно.
- 3.12. В случае прекращения Договора, остаток денежных средств на Счете перечисляется Клиенту по его указанию на другой счет не позднее 7 (семи) дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента.
- В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на Счете в течение 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора либо неполучения Банком в течение указанного срока письменного указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет (включая случаи закрытия счета по заявлению Клиента), Банк перечисляет остаток денежных средств на специальный счет в Банке России в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- Настоящее условие является письменным указанием Клиента по перечислению остатка денежных средств со Счета.
- После перевода остатка денежных средств на специальный счет в Банке России Счет закрывается в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- 3.13. Случаи, когда денежных средств, находящихся на Счете, недостаточно для производства списания по любому основанию, предусмотренному настоящими Правилами, расцениваются как невыполнение Клиентом обязанности поддерживать на Счете остаток денежных средств, необходимый для осуществления операций с использованием Карт.
- 3.14. Если сумма денежных средств на Счете меньше Неснижаемого остатка Банк вправе временно приостановить действие всех карт Клиента, выданных в рамках Договора.
- 3.15. В случае возникновения Неразрешенного овердрафта Банк вправе приостановить действие всех Карт Клиента, выданных в рамках Договора, и, в соответствии с п. 6.1.5 настоящих Правил, направить все перечисляемые на Счет суммы на погашение возникшей задолженности и начисляемых процентов по овердрафту. Банк, в соответствии с п. 6.1.5 настоящего Договора, направляет средства, размещенные на счетах Клиента в Банке и иных кредитных организациях (а при необходимости производит конвертацию по курсу Банка на день совершения операции) на погашение возникшей задолженности.
- 3.16. В случае отсутствия средств на счетах Клиента в Банке, достаточных для погашения задолженности перед Банком, включающей сумму Неразрешенного овердрафта, проценты за овердрафт и расходы Банка по предотвращению незаконного использования Карты Держателем и иными лицами Банк вправе блокировать Карты и направлять имеющиеся и поступающие средства на погашение вышеуказанных расходов и задолженности. Действие Карт возобновляется после погашения всей суммы задолженности и восстановления размера Неснижаемого остатка на Счете.
- 3.17. Банк осуществляет операции по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ними банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, в т.ч. с применяемыми в международной практике при расчетах в иностранной валюте, правилами Платежных систем, а также условиями настоящих Правил.
- В рамках ведения и обслуживания Счета Банк осуществляет прием к исполнению Поручений Держателя карты и (или) иных распоряжений о проведении операций по Счету от лиц, имеющих право предъявления таких распоряжений на списание средств в соответствии с настоящими Правилами и/или законодательством Российской Федерации, в течение самостоятельно устанавливаемого Банком операционного времени (операционного дня).
- Банк изменяет Доступный остаток Карты не позднее 16:00 часов рабочего дня, следующего за

днем зачисления средств на Счет.

- 3.18. Выдача наличных денежных средств Клиенту осуществляется исключительно с использованием Карт, в соответствии с Договором.
- 3.19. Зачисление наличных денежных средств на Счет Клиента, выдача наличных денежных средств со Счета по чекам не производится.
- 3.20. Перечень операций разрешенных к проведению Держателем с использованием Карты в пределах Платежного лимита и с учетом Доступного остатка:
- 3.20.1. получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации для осуществления расчетов на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным Банком России, связанных с хозяйственной деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя на территории Российской Федерации, а также для оплаты расходов, связанных с командированием работников соответствующих юридических лиц, индивидуальных предпринимателей в пределах Российской Федерации, в валюте Российской Федерации;
  - 3.20.2. безналичная оплата расходов в валюте Российской Федерации, связанных с командированием работников соответствующих юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, в пределах Российской Федерации;
  - 3.20.3. безналичные операции на территории Российской Федерации, связанные с основной деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, в валюте Российской Федерации;
  - 3.20.4. безналичные операции на территории Российской Федерации, связанные с хозяйственной деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, в валюте Российской Федерации;
  - 3.20.5. безналичная оплата в валюте Российской Федерации расходов представительского характера на территории Российской Федерации;
  - 3.20.6. безналичная оплата расходов, связанных с командированием работников соответствующих юридических лиц, индивидуальных предпринимателей в иностранные государства, в иностранной валюте;
  - 3.20.7. безналичная оплата расходов представительского характера в иностранной валюте за пределами Российской Федерации;
  - 3.20.8. безналичная оплата расходов по контрактам (кредитным договорам) в пользу нерезидентов;
  - 3.20.9. получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами Российской Федерации для оплаты расходов, связанных с командированием работников соответствующих юридических лиц в иностранные государства;
  - 3.20.10. получение информации по Счету о совершенных Держателем операциях с использованием Карты.
- 3.21. Банк принимает к исполнению Поручения Клиента в пределах Доступного остатка (Платежного лимита, установленного Клиентом для Держателя), а также иных ограничений, установленных Правилами.  
Прием Банком Поручений Клиента/Держателя на совершение операций по Счету осуществляется следующими способами:
- с использованием Банкомата или Электронного терминала;
  - в офисах и других структурных подразделениях Банка;
  - иными способами, предусмотренными правилами Платежной системы.
- Поручения с указанием в них реквизитов Карты Держателя, предусмотренных п. 3.22 настоящих Правил, являются для Банка распоряжением Держателя для списания суммы денежных средств со Счета.
- 3.22. Операции, произведенные с использованием Карты и соответствующего ПИН-кода либо с использованием реквизитов Карты (в том числе номера карты и/или срока действия и/или кода CVV2/CVC2 при его запросе), признаются совершенными Держателем и оспариванию не подлежат с учетом условий п. 7.5.3. настоящих Правил, если иное прямо не установлено действующим законодательством.

- 3.23. Совершение операций с использованием Карты либо с использованием ее реквизитов может осуществляться как с Авторизацией, так и без Авторизации в случаях, предусмотренных правилами Платежной системы.
- 3.24. Клиент предоставляет Банку право на составление расчётных документов от имени Клиента при списании средств со Счета.
- 3.25. Для исполнения Поручений Клиента, переданных в офисы и другие структурные подразделения Банка, Банк вправе блокировать Счет Клиента непосредственно в день осуществления операции списания и до 16:00 часов дня, следующего за днем осуществления операции списания. Списание сумм платежей производится при достаточности денежных средств на Счете с учетом суммы неснижаемого остатка и комиссий за проведение операций, предусмотренных Тарифами<sup>4</sup>. Обязательство Банка перед Клиентом по списанию денежных средств со Счета считается исполненным в момент зачисления денежных средств на корреспондентский счет кредитной организации, обслуживающей получателя средств (в случае перечисления денежных средств на счет получателя, не являющегося клиентом Банка) или в момент зачисления денежных средств на счет получателя, открытый в Банке (в случае перечисления денежных средств в адрес клиента Банка). Списание денежных средств со Счета производится не позднее рабочего дня Банка, следующего за днем поступления в Банк оформленных надлежащим образом документов, из которых однозначно следует, что распоряжение о проведении операции подано Клиентом/Держателем Карты, и средства должны быть списаны со Счета.
- 3.26. Клиент/Держатель Карты распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете, без ограничений, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, либо применения иных мер ограничения, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.
- В целях безопасности выполнения расходных операций с использованием Карты Банк вводит следующие ограничения:
- максимальное число финансовых операций в торговле, сфере услуг и кассах банков в день–10;
  - максимальное число финансовых операций в банкоматах в день–5;
  - максимальное число попыток набора неверного ПИН-кода до блокировки– 3;
  - лимит на использование средств при безналичном расчёте на одну Карту (оплата товаров, услуг) – 600 000 рублей в сутки;
  - лимит на использование средств при получении наличных средств на одну Карту – 10 000 рублей в сутки.
- По заявлению клиента сумма лимита и максимальное число операций может быть изменена в индивидуальном порядке по согласованию между Клиентом и Банком.
- 3.27. Банк вправе без предварительного уведомления Клиента в одностороннем порядке без согласования с Клиентом устанавливать (отменять, вводить новые) и изменять (увеличивать, уменьшать) для неограниченного числа Клиентов или отдельного Клиента ограничения по проведению операций с использованием Карт, прекращать или приостанавливать действие Карты.
- В этом случае Банк обязан в срок не позднее следующего рабочего дня после прекращения/приостановления действия Карты или установления ограничения по проведению операций с использованием Карты уведомить Клиента путем опубликования/направления информации в порядке, предусмотренном п. 2.8. Правил.
- 3.28. Настоящим Клиент предоставляет свое предварительное согласие (заранее данный акцепт плательщика) на списание денежных средств со Счета и/или иных банковских счетов Клиента по распоряжению Банка в сроки и в сумме, определяемой Банком согласно тарифам или условиям договоров, заключенных между Банком и Клиентом в следующих случаях:
- 3.28.1. до полного исполнения обязательств по Договору Банк вправе предъявлять требования к Счету и/или иным счетам Клиента, и осуществлять списание:
- 3.28.1.1. денежных средств, эквивалентных суммам операций, совершенных по всем Картам, выданным Клиенту в рамках Договора, и выставленных к оплате банками и

<sup>4</sup> в том случае, если на момент исполнения Поручения это установлено Тарифами Банка.

- организациями, через Платежные системы на основании Реестра платежей и / или Электронного журнала;
- 3.28.1.2. денежных средств в счет оплаты комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами Банка;
  - 3.28.1.3. сумм Задолженности по Счету;
  - 3.28.1.4. сумм Неразрешенного овердрафта по Счету и сумму процентов, начисленных Банком на сумму Неразрешенного овердрафта в случае ее возникновения;
  - 3.28.1.5. сумм налогов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
  - 3.28.1.6. денежных средств, ошибочно зачисленных Банком на Счет;
  - 3.28.1.7. денежных средств в погашение задолженности Клиента перед Банком, возникшей из обязательств по кредитным договорам, договорам поручительств, договорам о выдаче банковской гарантии, по регрессным требованиям Банка к Клиенту и/или из обязательств по иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, при наличии условий о списании денежных средств без распоряжения Клиента в соответствующих договорах или дополнительных соглашениях к ним;
  - 3.28.1.8. денежных средств, взыскиваемых с Клиента на основании исполнительных документов, а также в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации;
  - 3.28.1.9. других расходов, в том числе вознаграждений Платежных систем, понесенных Банком в связи с обслуживанием Клиента, в том числе комиссионных вознаграждений, выплачиваемых Банком третьим сторонам за проведение платежей или совершение иных действий, осуществляемых в интересах Клиента, стоимость телефонных переговоров, факсимильных сообщений и почтовых отправок.
- 3.28.2. Банк вправе предъявлять требования на списание сумм, указанных в п. 3.28.1 настоящих Правил со счетов Клиента, открытых в иных кредитных организациях.
- 3.29. Отражение операций по Счету осуществляется в валюте Счета и производится на основании:
- 3.29.1. Реестра платежей;
  - 3.29.2. Электронного журнала;
  - 3.29.3. Поручений Держателя, переданных в офисы и другие структурные подразделения Банка;
  - 3.29.4. иных документов в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.
- 3.30. Дата фактического совершения Держателем операции с использованием Карты и/или ее реквизитов может не совпадать с датой ее обработки Банком и отражением по Счету.
- 3.31. При расчетах по операциям, совершенным с использованием Карты, осуществляется конвертация денежных средств из валюты операции в валюту Счета в следующем порядке:
- 3.31.1. при совершении операции в рублях РФ: со Счета, открытого в рублях РФ, списывается сумма операций, совершенная Держателем.
  - 3.31.2. При совершении операции в иных валютах:
    - в случае совершения Клиентом операции в валюте, отличной от расчетной валюты Банка с Платежной системой, сумма операции конвертируется в вышеуказанную расчетную валюту по курсу Платежной системы и предоставляется Банку для обработки. При этом Банк не может влиять на размеры и сроки установления курса конвертации Платежной системы;
    - в случае совпадения расчетной валюты Банка и Платежной системы с валютой операции Банк конвертирует поступившую из Платежной системы сумму операции в валюту Счета по курсу Банка на дату списания со Счета.
- 3.32. При расчетах по Поручениям<sup>5</sup> Клиента/Держателя Карты, переданных в офисах и других структурных подразделениях Банка, конвертация денежных средств производится по курсу, установленному Банком, на дату совершения операции в соответствии с Тарифами.
- 3.33. Проведение операций в иностранной валюте осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

<sup>5</sup> без использования Карты или ее реквизитов

- 3.34. При совершении операций за пределами РФ с использованием Карт Клиент, в соответствии с требованиями валютного законодательства РФ, обязан в течение месяца с даты совершения операции предоставить в Банк документальное обоснование совершения указанных операций, в том числе отчет о расходах с приложением расчетных документов по каждой такой операции.
- 3.35. Банк информирует Клиента о совершении каждой операции с использованием Карты следующим образом:
- 3.35.1. путем предоставления Клиенту Выписки по Счету на бумажном носителе в офисах Банка;
  - 3.35.2. путем отправки СМС-сообщения на Абонентский номер телефона Клиента/Держателя Карты в соответствии с разделом 4. Правил;
  - 3.35.3. путем предоставления Клиенту информации о суммах, зарезервированных по Счету, и выписок по мере осуществления операций;
- 3.36. Оплата товаров/услуг и выдача наличных денежных средств осуществляются на условиях и согласно порядку, действующему в Организации торговли (услуг), банке, пункте выдачи наличных, принимающем Карту Платежной системы.
- 3.37. Документы, оформляемые при совершении операций с использованием Карты:
- 3.37.1. Документы формируются при Авторизации<sup>6</sup> Банком Операции, проводимой с использованием Карты либо ее Реквизитов. В некоторых случаях оформление Документов возможно и без проведения Авторизации.
  - 3.37.2. Документ может оформляться на бумажном носителе, на который посредством специального устройства наносится оттиск Реквизитов Карты, либо в электронном виде. Документ на бумажном носителе или квитанция должны быть составлены в количестве экземпляров, достаточном для всех участников расчетов, и подписаны Держателем. Квитанция терминала может не подписываться Держателем в случае, если Операция подтверждалась вводом ПИН-кода. Держатель должен удостовериться, что в Документе правильно указаны номер Карты, дата и сумма Операции.
  - 3.37.3. Кассиром Организации торговли (услуг), банка, Пункта выдачи наличных, принимающего Карту, производится сличение подписей на документе, оформляемом при совершении операции с использованием Карты, и на Карте. В случае расхождения подписей, кассир имеет безусловное право изъять Карту без предварительного предупреждения. Кроме того, Держателя могут попросить предъявить паспорт или иной документ, удостоверяющий личность Клиента.
  - 3.37.4. При снятии наличных либо переводе средств со Счета в Банкомате/Электронном терминале документ формируется в электронном виде, при этом Реквизиты Карты считываются с магнитной полосы (чипа) и подтверждаются введением ПИН-кода.
  - 3.37.5. В некоторых случаях проведение Операции в Организации торговли (услуг) возможно без предъявления Карты и при отсутствии Держателя. При оплате товаров или услуг без предъявления Карты, но с использованием реквизитов Карты (по телефону, почте, в сети Интернет и т.п.) бумажные документы не подписываются и ПИН-код не вводится. При таком способе оплаты в случае последующего отказа Держателя Карты/Клиента от совершенной операции проводится проверка в порядке, установленном разделом 7 настоящих Правил. В случае неоднократного повторения таких ситуаций Банк может приостановить действие Карты и отказать Держателю Карты/Клиенту в возобновлении работы с Картами. Держатель не должен сообщать Реквизиты Карты, если он не собирается оплачивать с её помощью товары и услуги. При отказе от покупки товара (услуги) необходимо получить от Организации торговли (услуг) код отказа (желательно, в письменной форме).
  - 3.37.6. В случае возврата Клиентом/Держателем Карты товаров либо отказа от товаров (услуг, работ), оплаченных ранее с использованием Карты, Держатель Карты может

<sup>6</sup> При совершении покупок, получении услуги или снятия наличности с использованием Карты необходимо с особым вниманием относиться к проводимой Авторизации. Операцию необходимо проводить только в том случае, если Держатель уверен в совершении покупки, получении услуги или снятия наличности, т.к. при проведении Авторизации Доступный остаток Карты уменьшается на сумму проведенной Операции, т.е. сумма операции **блокируется на Счете**. Если Держатель Карты отказывается от покупки, услуги или получения наличных, **необходимо отменить Авторизацию**. В противном случае, **все последующие Авторизации в ближайшие 21 день** будут проводиться в соответствии с доступным остатком Карты, равным сумме средств на Счете, за вычетом заблокированной суммы. Таким образом, может возникнуть ситуация, когда на Счете есть денежные средства, но Держатели карт не могут ими воспользоваться.

потребовать возврата денег от Организации торговли (услуг) путем возврата средств на Счет в Банке. Зачисление суммы возврата на Счет производится на основании представленного Реестра платежей, содержащего информацию о возврате товара (отказа от услуги) Организации торговли (услуг), не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк, указанного Реестра платежей.

#### **4. ДИСТАНЦИОННОЕ ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ**

- 4.1. По умолчанию надлежащим способом информирования Клиента об операции по Счету является отправка Банком СМС-сообщения на Абонентский номер сотового телефона, предоставленный Клиентом в соответствующем заявлении (Приложение 2 или Приложение 5 к Правилам).
- 4.2. Клиент при заключении Договора присоединения к настоящим Правилам обязан предоставить Банку достоверную информацию для связи с Клиентом/Держателем Карты и направления ему уведомлений о совершении Операций, а в случае ее изменения Клиент обязан своевременно предоставить обновленную информацию.
- 4.3. Клиент несет ответственность за обеспечение постоянного соответствия указанных данных действительности. В случае непредставления Клиентом в Банк обновленной информации для связи с Клиентом/Держателем Карты и направления Банком уведомлений о совершении операций на последний известный Банку Абонентский номер телефона Клиента/Держателя Карты, обязанность Банка по информированию Клиента на основании имеющейся в Банке информации для связи с Клиентом/Держателем Карты считается исполненной.

В случае непредставления Клиентом в Банк достоверной информации для СМС-информирования Клиент признается не предоставившим надлежащим образом информацию для связи с Клиентом/Держателем Карты, и Банк вправе не заключать и/или расторгнуть Договор с Клиентом.

- 4.4. Непредставление Клиентом в Банк достоверной информации для СМС-информирования является нарушением Клиентом настоящих Правил, а Банк освобождается от какой-либо ответственности и не обязан возмещать Клиенту убытки, включая, но, не ограничиваясь, возвратом суммы операции, совершенной без согласия Клиента.
- 4.5. Обязанность Банка по информированию Клиента о совершении Операции считается исполненной в момент отправки СМС-сообщения с сервера Банка или компании, осуществляющей передачу информации по Операциям, совершенным с использованием Карт.
- 4.6. СМС-сообщение считается полученным Клиентом/Держателем Карты в течение двух часов с момента отправки с сервера Банка или компании, осуществляющей передачу информации по Операциям, совершенным с использованием Карт. Банк не несет ответственности за отсутствие у Клиента/Держателя Карты доступа к Абонентскому номеру телефона, на который отправлено СМС-сообщение, за работоспособность и доступность в зоне приема сотового оператора связи телефона Клиента, на который отправлено СМС-сообщение, за сбои в работе операторов связи, сетей связи, возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка.
- 4.7. Уведомление в виде СМС-сообщения включает в себя: наименование Банка (в качестве отправителя СМС-сообщения указывается код «SNBank», означающий Банк «Снежинский» ОАО), вид операции, последние четыре цифры номера Карты, дату и время операции, сумму операции, указание валюты операции, дополнительную информацию о месте проведения операции. Формат уведомлений приведен на официальном сайте Банка [www.snbank.ru](http://www.snbank.ru) в Памятке по Дистанционному банковскому обслуживанию с использованием мобильной связи.
- 4.8. Банк оказывает Клиенту услуги по СМС-информированию, осуществляемому в соответствии с настоящим пунктом Правил, – бесплатно.
- 4.9. Мобильный телефон Клиента/Держателя Карты должен быть подключен к любому российскому GSM-оператору мобильной связи, поддерживающему услугу СМС.



- 4.10. При подключении Клиента к СМС-информированию Банк отправляет Клиенту разовое (тестовое) СМС-сообщение для проверки доступности указанного Клиентом Абонентского номера телефона мобильной связи для оказания услуги СМС-информирования. При неполучении Клиентом разового (тестового) СМС-сообщения в течение одного рабочего дня после дня подачи в Банк Заявления (Приложение 2 или Приложение 5 к Правилам), Клиент должен сообщить об этом факте в Банк. При несообщении Клиентом в Банк о факте неполучения разового (тестового) СМС-сообщения в Банк в течение двух рабочих дней после дня подачи в Банк Заявления (Приложение 2 или Приложение 5 к Правилам), Банк считает, что услуга СМС-информирования предоставляется Клиенту надлежащим образом.
- 4.11. Клиент вправе в любой момент изменить Абонентский номер телефона, на который осуществляется СМС-информирование, предоставив Банку обновленную информацию для связи с Клиентом/Держателем Карты и направления ему уведомлений, установленным Банком способом. Сведения об изменении Абонентского номера телефона, предоставляются Клиентом в Банк путем оформления заявления на подключение/изменение Абонентского номера Клиента (Приложение 5 к Правилам).
- 4.12. Иные способы информирования, указанные в п.3.35., являются дополнительными способами информирования.
- 4.13. В случае отказа Клиента от получения уведомлений о совершенных с использованием Карты Операциях путем СМС-информирования, Клиент признается не предоставившим надлежащим образом информацию для связи с Клиентом, а Банк считается исполнившим свои обязательства по информированию Клиента о совершенных с использованием Карты Операциях.

## **5. МЕРЫ БЕЗОПАСНОСТИ. ДЕЙСТВИЯ КЛИЕНТА ПРИ УТРАТЕ, ХИЩЕНИИ, ИЗЪЯТИИ, КОМПРОМЕТАЦИИ КАРТЫ**

- 5.1. Соблюдение мер безопасности при использовании Карты (ее реквизитов) Клиентом/Держателем Карты существенно снижает возможные риски компрометации Карты, неправомерного списания денежных средств со Счета Клиента. До подписания Договора Клиент/Держатель Карты должен ознакомиться с рекомендациями Банка по безопасному использованию Карты (ее реквизитов), размещенными на официальном сайте Банка [www.snbank.ru](http://www.snbank.ru), и обеспечить их соблюдение.
- 5.2. Клиент и Держатель Карты не должны допускать случаев пользования Картой (ее реквизитами) третьими лицами.
- 5.3. Держатель Карты обязан предпринимать все возможные меры для предотвращения Утраты Карты (ее Реквизитов), ПИН-кода, а также незаконного использования Карты.
- 5.4. Держателям Карты запрещается хранить ПИН-код вместе с Картой или сообщать его третьим лицам.
- 5.5. В целях безопасности Клиенту рекомендуется установить систему лимитов, ограничивающих виды, количество и сумму авторизуемых Банком операций по Карте (ее реквизитам), отвечающих характеру и режиму использования Карты Клиентом/Держателем Карты, путем предоставления соответствующего заявления на установление лимитов в офис Банка либо посредством системы удаленного банковского обслуживания.
- 5.6. На компьютер, используемый Клиентом/Держателем Карты для совершения операций с реквизитами Карты в сети Интернет, в целях защиты от проникновения вредоносного программного обеспечения должны быть установлены лицензированная операционная система и антивирусное программное обеспечение, обеспечено их регулярное обновление.
- 5.7. Соблюдение рекомендаций Банка по безопасному использованию Карты (ее реквизитов), перечисленных в данном разделе, а также размещенных на официальном сайте Банка [www.snbank.ru](http://www.snbank.ru), позволит обеспечить максимальную сохранность банковской Карты, ее реквизитов, сохранить денежные средства Клиента.
- 5.8. В случае Утраты Карты, хищения, изъятия или обнаружения незаконного использования Карты третьими лицами, в случае, если Клиент/Держатель Карты подозревает возможность возникновения подобных ситуаций, а также при утрате компьютера или мобильного устройства, с помощью которого использовалась Карта и т.п., Клиент/Держатель Карты

обязан немедленно, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции, сообщить об этом в Банк для приостановления операций по Карте по телефону Единой справочной службы Банка.

Банк признает надлежащим способом уведомления требование Клиента, переданное по телефону Единой справочной службы Банка.

Для направления требований о приостановлении действия Карты Клиент/Держатель Карты вправе использовать только адреса и телефоны Единой справочной службы Банка, указанные на официальном сайте Банка.

Банк вправе признать передачу требования по факсу, электронной почте или иным способом также надлежащим способом уведомления.

Требование Клиента/Держателя Карты, переданное по факсу, электронной почте или иным способом, признается полученным Банком с момента признания Банком данного способа надлежащим.

5.9. Для Идентификации Клиента/Держателя Карты требование о приостановлении действия Карты, переданное по телефону, факсу, электронной почте или иным способом должно содержать ФИО Держателя Карты, номер и дату окончания Срока действия Карты, а также:

а) Кодовое слово, выбранное при заказе Карты,

или

б) информацию о Держателе Карты:

– дата рождения Держателя Карты;

– сведения о документе, удостоверяющем личность Держателя Карты (серия, номер, дата и место выдачи);

– адрес регистрации и/или места проживания Держателя Карты.

Банк приостанавливает действие Карты<sup>7</sup> при правильном указании ФИО Держателя Карты и:

– параметра, указанного в подпункте а) настоящего пункта;

– хотя бы двух параметров, указанных в подпункте б).

Блокирование Карты фиксируется Банком в Справке о блокировании Карты.

По факту устного заявления, сделанного Клиентом/Держателем Карты по телефону Единой справочной службы Банка, Банк принимает меры по блокированию действия Карты на уровне отказа в Авторизации.

В случае, если Клиент/Держатель Карты не может идентифицировать<sup>8</sup>, какая именно Карта подлежит блокированию, Банк вправе заблокировать все карты выпущенные к Счету Клиента.

5.10. Всякое устное извещение об утрате Карты (ее Реквизитов) должно быть подтверждено письменным документом (заявление, переданное в Банк) Клиента/Держателя Карты, содержащим его подпись, в течение 24-х часов после устного извещения.

5.11. В заявлении, направляемом Клиентом/Держателем Карты в Банк, должны быть самым подробным образом изложены все обстоятельства утраты Карты (ее Реквизитов) или незаконного использования Карты, а также сведения, которые стали известны Клиенту/Держателю Карты о ее незаконном использовании. Банк оставляет за собой право передать полученную информацию в распоряжение компетентных органов для проведения необходимого расследования.

5.12. Датой и временем получения сообщения об утрате Карты, подозрении на Утрату или незаконном использовании Карты считается дата и время получения Банком сообщения Клиента/Держателя Карты, сделанного по телефону Единой справочной службы Банка.

5.13. В целях предотвращения несанкционированных/мошеннических операций с использованием утраченной Карты, в том числе операций, проводимых без Авторизации, Клиент имеет право дать распоряжение Банку о постановке номера Карты в Стоп - лист путем подачи в Банк соответствующего письменного заявления.

Услуга по постановке номера Карты в Стоп - лист оплачивается Клиентом в соответствии с Тарифами.

5.14. Банк не несет ответственности за отсутствие у Клиента доступа к средствам, с

<sup>7</sup> при условии, что требование передано Клиентом/Держателем Карты надлежащим способом

<sup>8</sup> Указать номер и дату окончания Срока действия Карты

использованием которых Клиент/Держатель Карты может информировать Банк, либо за несвоевременную отправку уведомления, в том числе за сбой в работе сетей связи, возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Банком указанных уведомлений Клиента/Держателя Карты.

5.15. В случае если Клиент/Держатель Карты не направил Банку уведомление одним из способов, указанных в п. 5.8. настоящих Правил (блокирование Карты не зафиксировано Банком в Справке о блокировании Карты), Банк не обязан возмещать Клиенту сумму Операции, совершенной без его согласия.

5.16. В случае обнаружения Клиентом/Держателем Карты, ранее объявленной утраченной Карты, Клиент обязан вернуть ее в Банк. Использование данной Карты не допускается.

## **6. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

6.1. Банк имеет право:

6.1.1. требовать от Клиента/Держателя Карты осуществления операций с использованием Карты в соответствии с настоящими Правилами;

6.1.2. отказать Клиенту в заключении Договора, в выпуске, перевыпуске Карты без объяснения причин такого отказа;

6.1.3. в одностороннем порядке расторгнуть Договор в случае нарушения Клиентом условий, предусмотренных п.п. 6.4.3 - 6.4.5 Правил, при совершении Клиентом по Счету операций, не предусмотренных в п. 3.20. Правил. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком Клиенту предупреждения в письменной форме, при условии, что в течение этих двух месяцев нарушения не будут устранены Клиентом.

Остаток денежных средств со Счета перечисляется на иной счет Клиенту по письменному требованию Клиента согласно п.3.12. Правил;

6.1.4. осуществлять списание денежных средств со Счета на основании поручения (распоряжения) Клиента на совершение операций либо на основании реестра платежей, электронных журналов, подтверждающих осуществление операций с использованием Карты (ее реквизитов);

6.1.5. производить списание денежных средств со Счета, а при недостаточности средств на Счете – с других счетов Клиента в Банке, в порядке, предусмотренном п. 3.28. настоящих Правил.

В случае недостаточности денежных средств для погашения всего объема задолженности Клиента перед Банком, списание со Счета/счетов Клиента осуществляется в следующей очередности:

- сумма денежных средств, необходимая для оплаты комиссий ПС;
- сумма денежных средств, необходимая для оплаты услуг Банка, включая плату за пользование денежными средствами Банка в случае допущения Клиентом задолженности по операциям с использованием Карты (ее реквизитов) в соответствии с тарифами Банка;
- сумма денежных средств, необходимая для погашения задолженности;
- сумма фактических расходов и убытков, которые понесет Банк в результате неправомерных действий Клиента и/или Держателей Карт;
- сумма штрафа за допущение Клиентом задолженности по операциям с использованием Карты (ее реквизитов);

6.1.6. приостановить операции с денежными средствами, отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, а также запросить документы и информацию в связи с совершением данной операции в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и внутренними нормативными документами Банка;

6.1.7. устанавливать ограничения на проведение расходных операций по Счету, указанные в п. 3.26. настоящих Правил. Тарифом, по которому выпущена и обслуживается Карта, может быть предусмотрено полное/частичное неприменение и/или иной размер указанных ограничений на проведение расходных операций по Счету;

- 6.1.8. отклонять Операции с использованием Карты при попытке проведения операций или отказать Клиенту в проведении Операций по Счету в следующих случаях:
- если размер Платежного лимита Карты меньше суммы платежа;
  - превышения лимитов по Карте, установленных в соответствии с п. 3.26. настоящих Правил;
  - истечения срока действия Карты;
  - недостаточности денежных средств на Счете для проведения Операции, в том числе с учетом комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за данную Операцию, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;
  - если исполнение предусмотренной Клиентом Операции с использованием Карты противоречит действующему законодательству Российской Федерации, включая законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, нормативным актам Банка России, внутренним нормативным документам Банка, настоящим Правилам, правилам проведения операций Платежных систем;
- 6.1.9. без уведомления Клиента блокировать действие Карты в следующих случаях и, при необходимости, принимать меры для изъятия Карты:
- 6.1.9.1 при наличии у Банка фактов, свидетельствующих о компрометации Карты;
  - 6.1.9.2 при образовании задолженности Клиента перед Банком в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на Счете для проведения расчетов по совершенным с использованием Карты (ее реквизитов) операциям;
  - 6.1.9.3 в случае нарушения Клиентом настоящих Правил;
  - 6.1.9.4 в случае непредставления необходимых Банку документов, в том числе документов и сведений, обосновывающих проведение операций по Карте;
  - 6.1.9.5 при отсутствии более 3-х месяцев операций по Счету. При наличии у Клиента нескольких счетов в Банке, блокирование действия Карты возможно только при отсутствии операций в течение указанного времени по всем счетам Клиента;
  - 6.1.9.6 в случае невозможности направления Клиенту/Держателю Карты СМС - уведомлений о совершении операций по Карте в связи с отсутствием у Клиента/Держателя Карты выбранных способов получения уведомлений (указанием последними несуществующих, недействующих номеров мобильных телефонов);
  - 6.1.9.7 при прекращении полномочий Держателя Карты по любым основаниям;
  - 6.1.9.8 при наличии сомнений Банка о правах лица (нескольких лиц) на распоряжение Счетом, ввиду того, что Клиентом предоставлены документы о полномочиях лиц, исключаящие по содержанию друг друга или противоречащие друг другу;
  - 6.1.9.9 при наложении судом, судебным приставом-исполнителем, налоговыми и другими уполномоченными органами ареста/иных ограничений на распоряжение денежными средствами на Счете.
- 6.1.10. восстановить действие Карты (разблокировать) после устранения причин приостановки ее действия;
- 6.1.11. восстановить действие Карты, заблокированной в порядке п. 6.1.9.5. настоящих Правил, при предоставлении в Банк заявления на бумажном носителе, поданного и подписанного руководителем (уполномоченным представителем Клиента) и скрепленного печатью организации;
- 6.1.12. прекратить действие Карты в следующих случаях и, при необходимости, принимать меры для изъятия Карты:
- 6.1.12.1. по окончании срока действия Карты;
  - 6.1.12.2. при утере, компрометации, повреждении Карты;
  - 6.1.12.3. при совершении действий, связанных с использованием Карты и влекущих за собой ущерб для Банка (включая риск несанкционированного использования карты);
  - 6.1.12.4. при ликвидации, банкротстве или прекращении деятельности Клиента;
  - 6.1.12.5. по инициативе Клиента, при предоставлении им соответствующего заявления;

- 6.1.13. в одностороннем порядке вносить изменения, дополнения в Тарифы за выпуск и обслуживание Карты;
- 6.1.14. переиздать на новый срок Карты, выпущенные в рамках Договора, без дополнительного уведомления Клиента, в порядке, предусмотренном п. 2.35. настоящих Правил, списав со Счета комиссию за годовое обслуживание Карт (в том случае, если на момент переиздания это установлено Тарифами Банка);
- 6.1.15. в одностороннем порядке, без согласования с Клиентом, устанавливать (отменять, вводить новые) и изменять (увеличивать, уменьшать) ограничения (лимиты) по проведению Операций с использованием Карты, уведомив об этом Клиента в соответствии с п.2.8 настоящих Правил. Уменьшение размера стоимости услуг Банка не требует предварительного уведомления;
- 6.1.16. прекратить до окончания Срока действия Карты или приостановить обслуживание Карты в случае возникновения технических неисправностей или других обстоятельств, в том числе изменения законодательства Российской Федерации, делающих невозможным или нежелательным обслуживание Карты с точки зрения безопасности;
- 6.1.17. прекратить до окончания Срока действия Карты или приостановить действие Карты в случаях получения, в том числе от Платежных систем, информации о возможной компрометации/ подозрении на компрометацию Карты (либо мошенническом использовании Карты);
- 6.1.18. временно приостановить действие всех Карт Клиента, выданных в рамках Договора, если сумма денежных средств на Счете меньше Неснижаемого остатка (в том случае, если это установлено Тарифами Банка);
- 6.1.19. расторгнуть Договор в одностороннем порядке при нарушении Клиентом настоящих Правил;
- 6.1.20. при возникновении при обслуживании Карты Клиента ситуаций, признаваемых чрезвычайными в соответствии с Правилами, принимать меры, в соответствии с настоящими Правилами, направленные на преодоление чрезвычайных ситуаций, а также требовать от Клиента/Держателя Карты совершения действий или воздержания от совершения действий в связи с осуществлением мер, предпринимаемых в соответствии с настоящими Правилами для преодоления чрезвычайных ситуаций;
- 6.1.21. запрашивать у Клиента для исполнения законодательства, а также внутренних нормативных документов Банка дополнительную информацию и документы о сути совершаемых Клиентом операций. При этом обязательный срок для предоставления документов по запросу Банка составляет 5 (пять) рабочих дней, если иное не предусмотрено запросом, со дня вручения запроса Банком Клиенту в порядке предусмотренном п. 10.2. настоящих Правил;
- 6.1.22. осуществлять аудио(видео)запись проведения Операций и иных действий в рамках Договора. Указанные записи могут быть использованы в качестве доказательств при урегулировании споров по Договору между Сторонами;
- 6.1.23. без согласия и уведомления Клиента передавать (уступать) все свои права и обязанности по Договору или их часть, в том числе, лицам, не имеющим лицензии на осуществление банковских операций, осуществлять иное распоряжение этими правами, а также без согласия Клиента передать по договору другой кредитной организации функции обслуживания платежей Клиента по исполняемым им денежным обязательствам. При этом в случае передачи Банком функций обслуживания платежей Клиента другой кредитной организации и уведомления Банком Клиента о вышеуказанной передаче, Клиент обязуется исполнять требования обслуживающей кредитной организации, как если бы они исходили от Банка, предоставлять обслуживающей кредитной организации запрашиваемые документы;
- 6.1.24. рекомендовать Клиенту, в случае необходимости, те или иные меры безопасности, включая внесение Карты в стоп-лист платежной системы и/или перевыпуск Карты;
- 6.1.25. запрашивать у Клиента расчетные документы по операциям с Картой;

- 6.1.26. отказать Клиенту в рассмотрении претензии по поводу необоснованно списанных сумм со Счета, если претензия была направлена по истечении 10 (десяти) календарных дней со дня списания суммы оспариваемой операции с соответствующего Счета Клиента;
- 6.1.27. устанавливать по заявлению Держателя Карты и использовать в дальнейшем для идентификации Держателя Карты по телефону единое Кодовое слово для всех Карт одного Держателя;
- 6.1.28. направлять Клиенту/Держателю Карты сведения, касающиеся исполнения Сторонами условий Договора, а также информацию о других продуктах и услугах Банка, любым способом по выбору Банка, в том числе путем направления информации на номер мобильного телефона или почтовый адрес, указанные Клиентом в заявлении;
- 6.1.29. осуществлять иные права, возникающие в соответствии с настоящими Правилами.

6.2. Банк обязуется:

- 6.2.1. в случае принятия Банком положительного решения по заявлению Клиента о выпуске Карты и при условии уплаты Клиентом соответствующей комиссии, предусмотренной Тарифами Банка:
  - 6.2.1.1. не позднее одного рабочего дня с момента представления Клиентом всех необходимых документов открыть Клиенту Счет в валюте Российской Федерации в порядке, предусмотренном настоящими Правилами;
  - 6.2.1.2. осуществить выпуск Карты – не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента поступления средств на Счет и представления всех необходимых документов;
  - 6.2.1.3. осуществить перевыпуск Карты, срок действия которой истек/Карты взамен утраченной, скомпрометированной либо испорченной – не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента получения соответствующего заявления Клиента;
  - 6.2.1.4. осуществить выдачу Карты Держателю;
- 6.2.2. авторизовывать/совершать по поручению Клиента Операции по Счету, предусмотренные для счетов данного вида действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ними банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, правилами Платежных систем на условиях, предусмотренных настоящими Правилами;
- 6.2.3. проводить Операции по Счету в сроки и в порядке, установленные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Правилами;
- 6.2.4. осуществлять расчеты по операциям, произведенным с использованием Карты, в пределах Платежного лимита и с учетом Доступного остатка;
- 6.2.5. своевременно извещать Клиента об изменениях и дополнениях, вносимых в настоящие Правила или Тарифы, или прекращении их действия, размещать условия использования Карты, в частности о любых ограничениях способов и мест использования, случаях повышенного риска использования Карты, в порядке, установленном настоящими Правилами;
- 6.2.6. соблюдать режим конфиденциальности информации, ставшей доступной Банку при исполнении им своих функций в соответствии с настоящими Правилами;
- 6.2.7. консультировать Клиента/Держателя Карты по вопросам правильного использования Карты;
- 6.2.8. принимать от Клиента/Держателя Карты уведомления об Утрате Карты (ее Реквизитов) или обнаружении незаконного использования Карты или подозрении использовании Карты без согласия Клиента в порядке, установленном настоящими Правилами;
- 6.2.9. блокировать Карту в связи с ее утратой и/или утратой ПИН-кода, либо в связи с раскрытием ПИН-кода или реквизитов Карты третьему лицу, при получении соответствующего заявления (сообщения) Держателя в соответствии с пунктом 5.8. настоящих Правил;
- 6.2.10. информировать Клиента/Держателя Карты о совершении Операций с использованием Карты, прекращении или приостановлении действия Карты в порядке, установленном настоящими Правилами;

- 6.2.11. ежемесячно по запросу Клиента предоставлять Клиенту Выписки при его обращении в Банк, а также предоставлять информацию о состоянии Счета и проведенных по нему операциях в порядке, предусмотренном разделом 4 настоящих Правил, а также направлять уведомления о совершенных с использованием Карты Операциях;
- 6.2.12. гарантировать тайну Счета, операций по нему и сведений о Клиенте/Держателе Карты. Информация и справки о Клиенте/Держателе Карты, состоянии Счета, операциях по нему может быть предоставлена третьим лицам только в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами;
- 6.2.13. при расторжении Клиентом Договора после урегулирования финансовых обязательств между Сторонами по Договору вернуть Клиенту остаток денежных средств, находящихся на Счете, способом, указанным Клиентом в заявлении на закрытие банковского счета (Приложение 6 к настоящим Правилам), поданном в Банк и в соответствии с пунктом 3.12. настоящих Правил.
- 6.2.14. выполнять контрольные функции, возложенные на Банк действующим законодательством Российской Федерации и Банком России;
- 6.2.15. выполнять иные обязанности перед Клиентом, возникающие в соответствии с настоящими Правилами и действующим законодательством Российской Федерации.

6.3. Клиент имеет право:

- 6.3.1. на выпуск Карт к Счету в соответствии с его заявлением в порядке, предусмотренном настоящими Правилами;
- 6.3.2. на установление/изменение лимитов по каждой Карте, в пределах установленных Банком ограничений, согласно заявлению Клиента;
- 6.3.3. на перевыпуск Карты, блокирование Карты, внесение в стоп-лист платежной системы, прекращение действия Карты, возобновления действия Карты путем предоставления в Банк заявления, в порядке, предусмотренном настоящими Правилами;
- 6.3.4. на проведение операций с использованием Карт, предусмотренных п. 3.20. настоящих Правил, по Счету;
- 6.3.5. на пополнение Счета способами, предусмотренными п. 3.4. настоящих Правил;
- 6.3.6. на осуществление контроля за движением денежных средств по Счету и определение круга лиц, имеющих право совершать операции с использованием Карт (их реквизитов) – Держателей Карт;
- 6.3.7. на получение уведомлений по операциям, совершенным с использованием Карты (ее реквизитов), в соответствии в порядке, предусмотренном разделом 4 настоящих Правил;
- 6.3.8. на прекращение действия Карты до окончания Срока действия Карты путем подачи заявления в Банк;
- 6.3.9. на получение от Банка консультаций по вопросам использования Карты;
- 6.3.10. на получение дополнительных Выписок по Счету в соответствии с Тарифами Банка;
- 6.3.11. расторгнуть Договор и закрыть Счет в порядке, установленном в п.9.5. настоящих Правил;
- 6.3.12. осуществлять иные права, возникающие в соответствии с настоящими Правилами.

6.4. Клиент обязуется:

- 6.4.1. исполнять настоящие Правила, а также изменения и дополнения к ним, расчетную и кассовую дисциплину; выполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством РФ, нормативными актами Банка России;
- 6.4.2. предоставить в Банк документы, необходимые для открытия Счета в соответствии с перечнем, размещаемым Банком на официальном сайте Банка ([www.snbank.ru](http://www.snbank.ru)) в сети Интернет;
- 6.4.3. в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты соответствующих изменений предоставлять в Банк сведения и документы (их надлежащим образом оформленные копии) о лицах, уполномоченных Клиентом распоряжаться Счетом, об изменении учредительных

документов, оттиска печати, наименования, организационно-правовой формы, органах управления юридического лица, величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда (имущества), лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, юридического адреса, местонахождения (почтового адреса), номеров контактных телефонов и факсов, реорганизации, банкротстве (решения суда о введении каждой процедуры банкротства и/или ее продлении), ликвидации;

- 6.4.4. при совершении валютных операций, в том числе при совершении трансграничных платежей, предоставлять в Банк справки и документы, связанные с проведением валютных операций в срок не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после месяца, в котором была осуществлена соответствующая валютная операция.

Всю ответственность за возможные неблагоприятные последствия, связанные с не предоставлением (задержкой предоставления) информации и документов, указанных в п. 6.4.3 - 6.4.4. настоящих Правил, несет Клиент;

- 6.4.5. исполнять требования федерального законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- 6.4.6. ознакомить Держателей Карт с условиями настоящих Правил и Требованиями Банка по информационной безопасности при использовании Карт;

- 6.4.7. для выпуска/перевыпуска Карты предоставить в Банк заявление по форме Приложения 2 к настоящим Правилам, а также ксерокопии документов, удостоверяющих личность Держателей Карт, обеспечить предоставление Держателями Карт персональных данных Банку и их письменное согласие на проверку и обработку (включая автоматизированную обработку и обработку без использования средств автоматизации) персональных данных Банком в соответствии с требованиями законодательства РФ, в том числе Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных»;

- 6.4.8. предоставить Банку достоверную информацию для связи с Клиентом/Держателем Карты и направления Клиенту/Держателю Карты уведомлений об операциях, совершенных с использованием Карты, а в случае ее изменения своевременно предоставить обновленную информацию;

- 6.4.9. в случае изменения личных данных Держателя Карты (фамилии, адреса, номера телефона) письменно сообщать об этом Банку в течение 3 (трех) рабочих дней с момента соответствующих изменений. А в случаях изменения номеров мобильных телефонов, указанных Клиентом и/или Держателем Карты для уведомления об операциях по Карте, – незамедлительно уведомить Банк посредством предоставления Заявления по форме Приложения 5 к настоящим Правилам в офис Банка. Все риски, возникшие в результате непредставления или несвоевременного представления в Банк информации, указанной в настоящем пункте, несет Клиент;

- 6.4.10. неукоснительно соблюдать Требования Банка по информационной безопасности при использовании Карты;

- 6.4.11. обеспечить соблюдение Держателями Карт настоящих Правил;

- 6.4.12. не допускать использования Карты иными лицами кроме Держателя, на имя которого выпущена Карта;

- 6.4.13. поддерживать на Счете Неснижаемый остаток в соответствии с Тарифами, а также сумму авторизованных, но еще не оплаченных операций с использованием Карт.

- 6.4.14. осуществлять контроль над целевым расходованием денежных средств по Картам в соответствии с действующим законодательством РФ и настоящими Правилами в пределах Платежного лимита Карты, не допускать возникновения задолженности по операциям с использованием Карты (ее реквизитов);

- 6.4.15. нести ответственность за все Операции, совершенные по Счету, в том числе с использованием Карты;

- 6.4.16. по требованию Банка представлять документы и сведения по существу операции, обосновывающие проведение операций по Карте;



- 6.4.17. контролировать совершение всех операций по Счету и получать уведомления из Банка всеми возможными для него способами, из числа указанных в п. 3.35. Правил, в том числе посредством дистанционного информационного обслуживания в соответствии с разделом 4 Правил, принимая на себя все риски, связанные с их несвоевременным получением;
- 6.4.18. ежемесячно не позднее 5-го рабочего дня месяца посещать офис или иное структурное подразделение Банка для получения Выписки по Счету за отчетный месяц, если не согласован иной способ доставки Выписки;
- 6.4.19. ежегодно подтверждать Банку в установленном порядке остаток по Счету по состоянию на 1 января текущего года в срок до 31 января. В случае неполучения Банком подтверждения остатка по счету в указанный срок, он считается подтвержденным Клиентом;
- 6.4.20. в случае возникновения задолженности по операциям с использованием Карты (ее реквизитов) предпринять все меры для погашения суммы задолженности в день ее возникновения. При непогашении суммы задолженности в день возникновения - оплатить проценты, начисленные Банком на сумму задолженности, а также штраф за возникновение задолженности в порядке и размере в соответствии с тарифами Банка;
- 6.4.21. сохранять Документы, оформляемые при совершении операций с использованием Карты, в течение 60 (шестидесяти) календарных дней с даты их совершения, а также по требованию Банка в течение 3 (трех) рабочих дней предоставить их в Банк в целях урегулирования спорных вопросов;
- 6.4.22. обеспечить хранение Карты (ее реквизитов) и ПИН - кода способом, исключающим возможность получения к ним доступа третьих лиц, не передавать Карту в пользование третьим лицам, не допускать незаконного использования Карты, не сообщать и не передавать третьим лицам, в том числе работникам Банка, Реквизиты Карты. В случае утраты Карты, ПИН - кода, при компрометации или подозрении на компрометацию Реквизитов Карты незамедлительно обратиться в Единую справочную службу Банка по реквизитам, указанным на официальном сайте Банка.
- Неисполнение всех вышеуказанных требований является нарушением Клиентом настоящих Правил, а Банк освобождается от какой-либо ответственности и не обязан возмещать Клиенту убытки, включая, но не ограничиваясь, возвратом суммы операции, совершенной без согласия Клиента;
- 6.4.23. при утрате, хищении, изъятии, подозрении о компрометации Карты, а также в случае прекращения полномочий Держателя Карты по любым основаниям (увольнение, изменение полномочий, смерть и т.д.) незамедлительно, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции, уведомить об этом Банк в соответствии с п. 5.8. настоящих Правил. До момента блокирования Карты Банком в соответствии с п. 5.8. настоящих Правил Клиент несет всю финансовую ответственность за операции, совершенные с использованием Карты (ее реквизитов);
- 6.4.24. немедленно информировать Банк об обнаружении Карты, объявленной Держателем ранее утраченной, а затем вернуть ее в Банк, в течение пяти банковских дней с момента обнаружения. Использование данной Карты после обнаружения категорически запрещается;
- 6.4.25. при возникновении при обслуживании Карты Клиента ситуаций, признаваемых чрезвычайными в соответствии с Договором, признавать и исполнять решения, принимаемые Банком в соответствии с настоящими Правилами;
- 6.4.26. своевременно и в полном объеме оплачивать в установленном Банком порядке стоимость вознаграждения за обслуживание Карты в соответствии с Тарифами;
- 6.4.27. вернуть Карты в Банк в течение пяти рабочих дней в случаях:
- прекращения полномочий Держателя Карты;
  - истечения срока действия Карты;
  - прекращения действия Договора;

– по первому обоснованному требованию Банка;

6.4.28. выполнять иные обязанности перед Банком, возникающие в соответствии с настоящими Правилами.

## 6.5. Ответственность Банка

- 6.5.1. Банк несет ответственность за сохранность средств, размещенных Клиентом на Счете;
- 6.5.2. Банк несет ответственность за сохранение банковской тайны по Счету и операциям Держателей с использованием Карты. Сведения по Счету и указанным операциям предоставляются в порядке, установленном действующим законодательством РФ.
- 6.5.3. Банк не несет ответственности в случае отказа третьего лица принять Карту для проведения расчетов и иных операций с ее использованием, за ошибки, задержку проведения расчетов по Карте со стороны третьих лиц. В случае не предоставления Держателем данных заграничного паспорта при заполнении Заявления, Банк не несет ответственность за отказ принимать Карту по причине несовпадения в написании имени Держателя на Карте и заграничном паспорте или ином документе, удостоверяющем личность Держателя.
- 6.5.4. Банк не несет ответственность в случае использования Карты иными лицами, кроме Держателя, на имя которого выпущена Карта, в том числе в случае утери или хищения Карты. Платежные документы, составленные по операциям с использованием Карты (ее реквизитов), без авторизации Банком либо авторизованным Банком до момента блокирования Карты в соответствии с п. 6.2.9. настоящих Правил подлежат оплате Клиентом в полном объеме.
- 6.5.5. Банк не несет ответственности, если валютные ограничения страны пребывания Держателя, а также установленные лимиты на суммы получения наличных денег в Банкоматах, могут в какой-либо степени затронуть интересы Держателя.
- 6.5.6. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбой программного обеспечения процессингового центра, технические сбои в платежной системе), повлекших за собой невыполнение Банком настоящих Правил.
- 6.5.7. Банк не несет ответственности за несвоевременное исполнение Поручений Клиента, если операции по корреспондентскому счету Банка не осуществляются или их исполнение задерживается в результате действий (бездействий) Банка России, его подразделений, банков-корреспондентов или иных третьих лиц, обеспечивающих совершение операций по корреспондентскому счету Банка.
- 6.5.8. Банк не несет ответственности за обстоятельства, находящиеся вне сферы контроля Банка:
- сбои, аварии и перегрузки в работе сетей телефонной связи;
  - сбои и задержки в работе операторов телефонной связи;
  - проблемы с использованием Клиентом подвижной радиотелефонной или сотовой связи в роуминге, то есть за пределами сети связи оператора подвижной радиотелефонной или сотовой связи;
  - невозможность использования Клиентом средств связи, обеспечивающих информирование о совершении операций с использованием Карты, а также связанные с этим убытки Клиента;
  - вредоносное действие программного обеспечения, установленного на компьютере, мобильном устройстве Клиента, повлекшее компрометацию Карты (ее Реквизитов);
  - непредставление Клиентом Банку достоверной информации, в том числе в случае ее изменения, для информирования Клиента об операциях, совершенных с использованием Карты, а также связанные с этим убытки Клиента;
  - другие причины, находящиеся вне сферы контроля Банка.
- 6.5.9. В случае нарушения Клиентом настоящих Правил или иных нормативных актов Банк не несет ответственности и не обязан возмещать Клиенту убытки, включая, но не ограничиваясь, возвратом суммы Операции, совершенной без согласия Клиента.

## 6.6. Ответственность Клиента

- 6.6.1. Клиент несет ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей, предусмотренных настоящими Правилами, Тарифами и законодательством Российской Федерации.
- 6.6.2. Клиент несет ответственность за Операции, совершенные с использованием всех Карт, выпущенных к его Счету в соответствии с настоящими Правилами.
- 6.6.3. В случае утраты Карты Клиент несет ответственность за все Операции с использованием Карты (ее Реквизитов), совершенные до момента получения Банком от Клиента в соответствии с п. 5.8. настоящих Правил уведомления об утрате Карты, а также за все Операции, совершенные с использованием Карты без Авторизации в течение 14 (четырнадцати) календарных дней от даты получения Банком вышеуказанного уведомления.
- 6.6.4. Клиент несет ответственность за своевременное и полное письменное уведомление Банка об обстоятельствах, имеющих значение для соблюдения настоящих Правил, в том числе об изменении ранее сообщенных Банку сведений.  
В случае несвоевременного или неполного уведомления Банка об обстоятельствах, указанных в настоящем пункте, Клиент несет ответственность за возможные отрицательные последствия факта неуведомления Банка о наступлении данных обстоятельств.
- 6.6.5. Ущерб, причиненный Держателем Карты, выданной в рамках Договора, вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения настоящих Правил, подлежит безусловному возмещению Клиентом Банку.
- 6.6.6. Клиент несет ответственность за возникновение задолженности по операциям с использованием Карты (ее реквизитов) на Счете, к которому выпущена Карта. Моментом возникновения задолженности по Счету является момент списания суммы операций, совершенных с использованием Карты, свыше суммы денежных средств, имеющихся на Счете Клиента. На сумму задолженности Банк имеет право начислить проценты, а также выставить штраф за ее допущение Клиентом в соответствии с тарифами Банка.

## 6.7. Ответственность Сторон

- 6.7.1. Стороны несут ответственность за неисполнение/ненадлежащее исполнение обязательств, предусмотренных настоящими Правилами, в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 6.7.2. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение/ненадлежащее исполнение своих обязательств в соответствии с настоящими Правилами, если неисполнение/ненадлежащее исполнение является следствием обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, возникших после подписания сторонами Договора. К таким обстоятельствам могут относиться военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия, отключение электроэнергии, забастовки, решения органов государственной власти и местного самоуправления и другие обстоятельства, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных настоящими Правилами и Договором.
- 6.7.3. Стороны принимают на себя обязательства по обеспечению конфиденциальности информации и безопасности персональных данных, полученных в процессе исполнения обязательств по Договору.

## 7. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ КОНФЛИКТНЫХ СИТУАЦИЙ И СПОРОВ

- 7.1. В случае несогласия Клиента с проведенными Банком по Счету операциями с использованием Карты, Клиент вправе не позднее 2 (двух) календарных дней с момента проведения оспариваемой им операции по Счету направить в Банк письменную претензию с приложением Выписки по Счету с указанием оспариваемой суммы, чеков/квитанций, других документов, подтверждающих неправомерность списания оспариваемой суммы. Непоступление в течение 2 (двух) календарных дней с даты осуществления Операции по Счету, письменной претензии Клиента, составленной в свободной форме, о несогласии с Операцией, проведенной с использованием Карты, считается признанием и подтверждением

Клиентом такой операции..

- 7.2. На основании заявления Клиента, в соответствии с процедурами, установленными ПС и внутренними правилами Банка, Банк инициирует проверку по фактам неправомерного списания средств по операциям с использованием Карты, письменно/по телефону информирует Клиента о результатах предварительной проверки и предпринятых Банком мерах и в сроки, определяемые правилами ПС, но не более 30 (тридцати) дней с момента получения претензии Клиента, а также не более 60 (шестидесяти) дней со дня получения претензии в случае использования Карты для осуществления трансграничного перевода денежных средств.
- 7.3. В случае подтверждения ПС неправомерности списания денежных средств по спорной операции – Банк в течении 90 (девяноста) календарных дней с момента подачи Клиентом заявления производит возврат денежных средств на Карту Клиента (при этом возможно изменение суммы возмещения, в случае если расследование по операции согласно тарифам ПС привело к дополнительным расходам). Если операция возврата произведена в валюте, отличной от валюты Счета, денежные средства возмещаются по тому же курсу, по которому оспариваемая операция была проведена по Счету.
- 7.4. В случае отказа в удовлетворении претензии - Банк в течении 90 (девяноста) календарных дней с момента подачи Клиентом заявления в письменной форме информирует Клиента о результатах рассмотрения претензии.
- 7.5. В соответствии с условиями настоящих Правил Банк вправе не возмещать Клиенту оспариваемую им сумму операции, в следующих случаях:
  - 7.5.1. Клиент/Держатель Карты не предпринял необходимых мер по уведомлению Банка о факте утери, компрометации Карты, в т.ч. о совершении операции по Карте без согласия Клиента, для блокирования Карты в порядке и в срок, предусмотренный п.5.8. настоящих Правил;
  - 7.5.2. Клиент/Держатель Карты указал неверный (некорректный) номер телефона, в результате чего у Банка отсутствовала реальная возможность уведомить Клиента/Держателя Карты о совершении операции;
  - 7.5.3. операция по Карте совершена без согласия Клиента вследствие нарушения Клиентом/Держателем Карты правил безопасного использования Карты (включая, но не ограничиваясь: операции, подтвержденные вводом ПИН-кода, операции по реквизитам Карты, за исключением случаев ареста денежных средств банкоматом, двойного списания суммы по одной авторизованной операции) в связи с тем, что ответственность за безопасное хранение ПИН-кода, реквизитов Карты, соблюдение мер безопасности при проведении операций в с Картой настоящими Правилами возложена на Клиента;
  - 7.5.4. в иных случаях, когда Клиент/Держатель нарушил правила использования Карты и/или не исполнил либо ненадлежащим образом исполнил возложенные настоящими Правилами на него обязанности в связи с использованием Карты.
- 7.6. Банк возмещает сумму оспариваемой Клиентом операции, совершенной без согласия Клиента в случае, если оспариваемая операция авторизована Банком после блокирования Клиентом Карты в порядке, указанном в п. 5.8. настоящих Правил.
- 7.7. Решение о возмещении денежных средств по оспариваемой Клиентом операции принимается после проведения Банком проверки фактов, изложенных в заявлении Клиента.
- 7.8. При утрате Держателем Карты расчетных документов, подтверждающих совершение им операций, Клиент имеет право направить в Банк письменный запрос на получение от ПС копий документов, подтверждающих совершение операций с использованием Карты. Предоставление запрошенных документов осуществляется ПС в течение 45 (сорока пяти) календарных дней со дня получения Банком запроса Клиента; взимание комиссии Банка за запрос упомянутых документов производится в соответствии с Тарифами Банка. Банк не несет ответственность за непредставление ПС запрошенных Клиентом документов.
- 7.9. Претензионная работа может быть также инициирована Банком в случае обнаружения неправомерного использования Карты. При этом Банк имеет право выставить требования по оплате расходов, если компрометация Карты произошла вследствие несоблюдения Клиентом/Держателем Карты требований безопасности, предусмотренных настоящими

Правилами.

- 7.10. Все споры, возникшие в связи с конфликтной ситуацией, Стороны будут пытаться решать путем переговоров.
- 7.11. Если Сторонам не удастся решить спор путем переговоров, то любой спор, разногласие или требование, возникающие из настоящих Правил, подлежит разрешению в суде общей юрисдикции по месту нахождения Банка.
- 7.12. При разрешении споров, возникших из настоящих Правил или в связи с ним, Стороны применяют действующее законодательство Российской Федерации.

## **8. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА И/ИЛИ ТАРИФЫ**

- 8.1. Внесение изменений и дополнений в Правила и в Тарифы Банка осуществляется Банком в одностороннем порядке с соблюдением условий и порядка, установленных настоящими Правилами и действующим законодательством Российской Федерации.
- 8.2. Банк информирует Клиента об изменениях и/или дополнениях, внесение которых планируется в настоящие Правила и Тарифы, в том числе об утверждении Банком новой редакции Правил, не менее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты вступления их в силу любым из способов, указанных в пункте 2.8. настоящих Правил.
- 8.3. Изменения и/или дополнения в Правила и/или Тарифы, внесенные Банком, вступают в силу по истечении 15 (Пятнадцати) календарных дней с даты опубликования Банком информации об этих изменениях и/или дополнениях либо с даты вступления изменений и/или дополнений в силу, если такая дата указана в опубликованной информации, но не ранее 15 (Пятнадцати) календарных дней с даты опубликования информации.

В случае изменения законодательства Российской Федерации Правила, до момента их изменения Банком, применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации.

- 8.4. С целью обеспечения гарантированного ознакомления всех лиц, присоединившихся к Правилам до вступления в силу изменений и дополнений, для Клиента устанавливается обязанность самостоятельно получать информацию о возможных изменениях и дополнениях Правил посредством официальной страницы Банка в сети Интернет.
- 8.5. Клиент обязан не реже одного раза в 14 (Четырнадцать) календарных дней знакомиться с информацией, публикуемой Банком в соответствии с п. 2.8. настоящих Правил. Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента в случае, если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по предварительному раскрытию информации о планируемых изменениях Правил и/или Тарифов.
- 8.6. В случае несогласия с применением новых Тарифов и/или с изменениями в Тарифах, с изменениями в Правилах Клиент вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящих Правил и расторгнуть Договор присоединения в порядке, установленном разделом 9 настоящих Правил.
- 8.7. В случае, если до вступления в силу опубликованных Банком изменений и/или дополнений, внесенных в Правила и/или Тарифы, Банк не получил заявления Клиента о расторжении Договора, Стороны признают, что указанные изменения и/или дополнения в Правила приняты Клиентом.
- 8.8. Банк не несет ответственности, если информация об изменении и/или дополнении Правил и/или Тарифов, опубликованная в порядке и в сроки, установленные Правилами, не была получена и/или изучена и/или правильно истолкована Клиентом.
- 8.9. Любые изменения и/или дополнения в Правила и/или Тарифы с момента их вступления в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Правилам, в том числе присоединившихся к Правилам ранее даты вступления изменений и/или дополнений в силу.
- 8.10. Лица, вновь присоединяющиеся к настоящим Правилам, не вправе ни при каких обстоятельствах ссылаться на редакцию правил, которая действовала до даты их присоединения к Правилам.
- 8.11. Изменения и/или дополнения в настоящие Правила и/или Тарифы могут быть также оформлены отдельным двусторонним письменным соглашением между Клиентом и Банком.

## 9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДЕЙСТВИЯ ПРАВИЛ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

9.1. Договор вступает в силу с момента подписания Банком и Клиентом надлежаще оформленного в соответствии с Правилами Договора присоединения к Правилам и проставления на нем Банком соответствующей отметки, включающей сведения о номере Счета.

9.2. Действие Договора не ограничено сроком.

9.3. Действие настоящих Правил для Клиента прекращается одновременно с расторжением Договора.

9.4. Договор может быть расторгнут в одностороннем порядке по требованию одной из Сторон.

9.5. Клиент имеет право в любой момент расторгнуть Договор на основании поданного в Банк письменного заявления на закрытие Счета по форме Приложения 5 к настоящим Правилам.

Факт приема Банком заявления на закрытие Счета подтверждается отметкой Банка на данном заявлении. В день приема заявления на закрытие Счета Банк блокирует все Карты, выпущенные Клиенту для осуществления операций по этому Счету.

Одновременно с подачей заявления на закрытие Счета Клиент обязан вернуть в Банк все Карты, выпущенные на имя Держателей Карт, и уплатить Банку все причитающиеся по Договору суммы в полном объеме, если иное не установлено Правилами и/или соглашением.

Договор считается расторгнутым после урегулирования финансовых обязательств между Банком и Клиентом, возникших в связи с исполнением Договора не позднее срока, указанного в п. 9.6. настоящих Правил.

9.6. Срок урегулирования финансовых обязательств по Договору между Банком и Клиентом составляет:

9.6.1. 45 (Сорок пять) дней после возврата всех Карт, выданных в рамках Договора, в Банк и блокировки всех Карт, выпущенных к Счету, в соответствии с условиями настоящих Правил;

9.6.2. 45 (Сорок пять) дней с даты окончания действия всех Карт, выпущенных к Счету, в случае отказа Клиента сдать Карты в Банк.

9.7. Возврат Клиентом всех Карт, выпущенных к Счету либо отказ от их перевыпуска рассматривается Банком как намерение Клиента расторгнуть Договор.

9.8. Банк имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора в части осуществления операций и ведения Счета Клиента в случае:

9.8.1. отсутствия в течение 1 (одного) года денежных средств на Счете, операций по этому Счету, отсутствия задолженности и истечения срока действия всех Карт, выпущенных к Счету. Договор считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком Клиенту соответствующего уведомления;

9.8.2. наличия у Банка подозрений о том, что целью заключения Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

9.8.3. принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

9.8.4. нарушения Клиентом или Держателем Карты настоящих Правил. Банк направляет Клиенту письменное уведомление с указанием даты, времени блокирования Карт и причин расторжения Договора. Банк при наступлении даты и времени, указанных в уведомлении, блокирует все Карты, выпущенные к Счету. Клиент, получивший уведомление, обязан в течение 14 календарных дней вернуть в Банк все Карты, выпущенные на имя Держателей Карт. Договор считается расторгнутым после урегулирования финансовых обязательств между Банком и Клиентом, возникших в связи с исполнением настоящего Договора не позднее срока, указанного в п. 9.6. настоящих Правил;

- 9.8.5. в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством.
- 9.9. Стороны пришли к соглашению, что действие Договора прекращается при наступлении одного из следующих обстоятельств при условии отсутствия задолженности Клиента перед Банком по Договору:
- 9.9.1. при неполучении Клиентом Карт в течение 3 (трех) месяцев с даты их выпуска/даты начала срока действия Карты, выпущенной Банком на основании соответствующего заявления Клиента на выпуск/перевыпуск Карты или в порядке, предусмотренном пунктом 2.35. настоящих Правил при условии отсутствия по истечении указанного срока денежных средств на Счете;
- 9.9.2. по истечении 3 (трех) месяцев с даты окончания срока действия всех Карт, в случае если Карты не были перевыпущены Банком в соответствии с пунктом 2.35. настоящих Правил или если перевыпущенная Карта не была получена Клиентом в течение указанного срока, при условии отсутствия по истечении указанного срока денежных средств на Счете.
- 9.10. Все операции, совершенные с использованием Карты до даты поступления в Банк заявления на закрытие Счета или до даты наступления обстоятельства, в связи с которым Договор расторгается, подлежат исполнению в соответствии с настоящими Правилами. Оплата денежных средств по платежным документам к Счету, поступившим в Банк после расторжения Договора, должна быть произведена Клиентом по первому требованию Банка.
- 9.11. В случае расторжения Договора или прекращения Договора по основаниям, установленным в настоящих Правилах, комиссии уплаченные Банку в соответствии с Тарифами не возвращаются.
- 9.12. Прекращение Договора, в том числе в связи с его расторжением, является основанием для закрытия Счета Клиента.
- 9.13. Возврат Клиенту остатка денежных средств<sup>9</sup> со Счета осуществляется в сроки, определенные п.9.6. Правил в соответствии с п. 3.12. настоящих Правил.

## 10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 10.1. Все требования, уведомления и иные сообщения по настоящим Правилам направляются Сторонами друг другу порядке, установленном настоящим разделом, за исключением уведомлений, направляемых в соответствии с п. 5.8. настоящих Правил.
- 10.2. Банком Клиенту:
- 10.2.1. уведомления, касающиеся вопросов обслуживания неограниченного круга клиентов Банка, направляются с использованием одного или нескольких способов, указанных в п. 2.8. настоящих Правил;
- 10.2.2. уведомления, касающиеся вопросов обслуживания Клиента направляются Клиенту средствами организации почтовой связи по адресам и реквизитам, указанным Клиентом в соответствующем заявлении, а также путем непосредственной передачи при личной явке Клиента (Представителя) в офис Банка, либо посредством системы электронного документооборота, в случае, если между Клиентом и Банком заключен соответствующий договор об электронном документообороте.
- 10.3. Клиентом Банку – в соответствии с официальными адресами и реквизитами, размещенными Банком одним из способов, указанных в пункте 2.8. настоящих Правил.
- 10.4. Требования, уведомления или сообщения считаются надлежаще направленными, если они предоставлены Клиентом в Банк лично или направлены с использованием следующих способов связи:
- телеграф (телеграммой с уведомлением о получении);
  - почтовая связь (заказное письмо с уведомлением о вручении);
  - курьерская связь.

Требования Клиента, указанные в п. 5.8. настоящих Правил, считаются надлежаще направленными, если требование Клиента передано по телефону Единой справочной службы Банка. Банк вправе признать передачу требований, указанных в п. 5.8. настоящих Правил, по

<sup>9</sup> при наличии

факсу, электронной почте или иным способом также надлежаще направленными. Требование Клиента, переданное по факсу, электронной почте или иным способом, признается полученным Банком с момента признания Банком данного способа надлежащим.

10.5. Банк вправе по своему усмотрению направлять Клиенту любые иные уведомления, кроме предусмотренных настоящими Правилами (в том числе порождающие правовые последствия), ответы на заявления, претензии, уведомления и прочие обращения, одним из следующих способов:

- через уполномоченного представителя Клиента;
- на адрес электронной почты Клиента, предоставленный в документах Клиента и/или указанный Клиентом в любом письменном заявлении, ранее полученном Банком;
- по системе электронного документооборота, в случае, если между Клиентом и Банком заключен соответствующий договор об электронном документообороте;
- направлением СМС-сообщения на номер телефона, предоставленный в соответствии с п. 4.2. или 4.11. настоящих Правил;
- на почтовый адрес, указанный Клиентом в документах Клиента и/или в любом письменном заявлении, ранее полученном Банком.

При направлении информации в соответствии с настоящим пунктом Правил, информация считается полученной Клиентом надлежащим образом в следующие сроки:

- при вручении уведомления Банка уполномоченному представителю Клиента – дата проставления представителем Клиента отметки в получении;
- при направлении уведомления Банка по системе электронного документооборота – следующий календарный день после даты отправки сообщения Банком (а если Клиенту отправлено сообщение, являющееся обязательным для прочтения перед началом работы в системе электронного документооборота, то в момент начала работы Клиента в системе электронного документооборота, но не позднее следующего календарного дня после даты отправки сообщения Банком);
- при направлении уведомления Банка по электронной почте – следующий календарный день после даты отправки сообщения Банком;
- при направлении СМС-сообщения – через два часа с момента отправки сообщения с сервера Банка;
- при использовании почтовой связи – дата направления уведомления Банка Клиенту по последнему известному почтовому адресу Клиента, увеличенная на пробег почты в 6 (Шесть) календарных дней.

10.6. Клиент/Держатель Карты соглашается с тем, что Банк имеет право на сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение, обработку, в том числе автоматизированную, любой информации, относящейся к персональным данным Клиента/Держателя Карты, в том числе, указанной в Заявлении Клиента и/или в иных документах, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных, предоставленных Банку в связи с заключением Договора в целях исполнения договорных обязательств, а также разработки Банком новых продуктов и услуг и информирования Клиента об этих продуктах и услугах. Банк имеет право проверить достоверность представленных Клиентом/Держателем Карты персональных данных, в том числе, с использованием услуг других операторов, а также использовать информацию о неисполнении и/или ненадлежащем исполнении договорных обязательств при рассмотрении вопросов о предоставлении других услуг и заключении новых договоров.

10.7. Согласие Клиента/Держателя Карты на обработку персональных данных действует в течение всего срока действия Договора, а также в течение 5 лет с даты прекращения действия Договора. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии сведений о его отзыве.



10.8. Клиент/Держатель Карты согласен и уполномочивает Банк:

- предоставлять информацию о персональных данных Клиента/Держателя Карты третьей стороне для передачи Клиенту/Держателю Карты информационных и рекламных сообщений о продуктах и услугах Банка;
- предоставлять третьей стороне информацию о Клиенте/Держателе Карты для осуществления регистрации в программах по выпуску Карт, проводимых Банком и третьей стороной по выбранному Клиентом карточному продукту;
- для целей хранения документов, содержащих персональные данные Клиента/Держателя Карты, а также для создания и хранения их электронных образов, предоставлять указанные документы специализированной компании, с которой у Банка заключен договор об оказании услуг.

Право выбора третьей стороны предоставляется Банку и дополнительного согласования с Клиентом/Держателем Карты не требуется.

## **11. СПИСОК ПРИЛОЖЕНИЙ, ЯВЛЯЮЩИХСЯ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ ЧАСТЬЮ ПРАВИЛ**

- Приложение 1 – Договор об открытии специального карточного счета в валюте РФ (Договор присоединения)
- Приложение 2 – Заявление на выпуск корпоративной банковской карты
- Приложение 3 – Реестр переданных в Банк Заявлений на получение корпоративных пластиковых карт VISA Business Банка «Снежинский» ОАО
- Приложение 4 – Описание переданных Клиенту корпоративных пластиковых карт VISA Business Банка «Снежинский» ОАО
- Приложение 5 – Заявление на подключение/изменение Абонентского номера телефона для информирования об операциях, совершенных с использованием корпоративных банковских карт:
  - для корпоративного клиента;
  - для Держателя Карты
- Приложение 6 – Заявление о закрытии счета

**Договор об открытии специального карточного счета в валюте РФ № \_\_\_\_\_  
(Договор присоединения)**

г. \_\_\_\_\_ « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_

Открытое акционерное общество Банк конверсии «Снежинский» (далее – Банк) в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_

(далее – Клиент) в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, вместе именуемые Стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. Банк открывает Клиенту банковский счет в валюте РФ № \_\_\_\_\_ для учета операций Клиента с использованием корпоративной банковской карты (карт) (ее реквизитов) и осуществляет выпуск Клиенту корпоративной банковской карты (карт) в порядке, предусмотренном «Правилами выпуска и обслуживания корпоративных банковских карт Банка «Снежинский» ОАО» (далее - Правила).

2. Настоящий договор заключается в форме договора присоединения в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

3. Клиент, заключая настоящий договор, присоединяется к Правилам в целом, без каких-либо оговорок и изъятий.

4. Клиент подтверждает, что до подписания настоящего договора надлежащим образом ознакомился с содержащимися в Правилах условиями использования корпоративных карт, ограничениями способов и мест их использования, случаями повышенного риска использования корпоративных карт.

5. Указанные Правила являются общедоступными, размещены на официальном сайте Банка [www.snbank.ru](http://www.snbank.ru), а также на информационных стендах в дополнительных офисах и других структурных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов. Клиент подтверждает, что надлежащим образом ознакомился с Правилами.

6. Настоящий договор вступает в силу с момента его подписания сторонами.

7. Настоящий договор действует до 31 декабря 20\_\_ г. Договор считается пролонгированным на каждый следующий календарный год, если ни одна из сторон не заявит о его прекращении за 30 дней до его окончания.

8. Настоящий Договор составлен в двух равнозначных экземплярах, по одному для каждой из Сторон.

**9. Реквизиты Сторон**

Банк:

Банк «Снежинский» ОАО

Офис:

Реквизиты

подписи сторон

Клиент:

\_\_\_\_\_

реквизиты

подписи сторон

## Заявление на выпуск корпоративной банковской карты

от Клиента \_\_\_\_\_

(полное наименование организации/ФИО индивидуального предпринимателя/ФИО физического лица, занимающегося в порядке, предусмотренном законодательством РФ, частной практикой)

Прошу выпустить корпоративную банковскую карту VISA Business Банка «Снежинский» ОАО к специальному карточному счету № \_\_\_\_\_, срок действия карты согласно тарифов Банка.

Наименование организации (русскими печатными буквами)	
Фамилия, Имя, Отчество Держателя Карты (русскими печатными буквами)	
Имя и Фамилия Держателя Карты латинскими буквами (рекомендуется как в заграничном паспорте)	
Документ, удостоверяющий личность Держателя Карты (вид, серия, номер, когда и кем выдан)	
Дата рождения, Место рождения	
Адрес регистрации:	
Адрес фактического проживания:	
Телефоны: мобильный, домашний, рабочий	
Адрес электронной почты:	
Образец подписи Держателя Карты	_____ (подпись)
Клиент/Руководитель организации:	_____ (ФИО) _____ (подпись)

Кодовое слово для идентификации Клиента/Держателя Карты по телефону:

\_\_\_\_\_ (заполняется печатными буквами)

Подтверждаем достоверность всех вышеуказанных данных и согласны с их возможной проверкой Банком.

Для исполнения Банком обязательств по информированию клиентов о совершении операций с использованием электронного средства платежа (корпоративной банковской карты) в соответствии с требованиями законодательства РФ просим направлять вышеуказанные уведомления способом, указанным в настоящем заявлении:

**- информирование Держателя Карты<sup>1</sup>**

посредством СМС-информирования на номер мобильного телефона:

+7 (\_\_\_\_) \_\_\_\_\_

**- информирование Клиента**

осуществляется способом, указанным в соответствующем Заявлении на подключение/изменение Абонентского номера телефона для информирования об операциях, совершенных с использованием корпоративных банковских карт (для корпоративного клиента).

Настоящим даю согласие на размещение на карте фотографического изображения держателя в целях его дополнительной идентификации при совершении операций с картой.

Руководитель организации

\_\_\_\_\_ (ФИО, подпись)

Главный бухгалтер:

\_\_\_\_\_ (ФИО, подпись)

М.П.

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ Г.

(штамп и подпись работника Банка, принявшего заявление)

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. **выдана Карта № \_\_\_\_\_** **Сроком действия \_\_\_\_\_**

<sup>1</sup> Настоящим Признаем, что используемые для передачи СМС-сообщений средства телекоммуникации являются открытыми и не гарантируют полное отсутствие возможности утечки информации, при этом полагаемся на гарантии тайны связи, предусмотренные законодательством РФ. Обязуемся незамедлительно письменно уведомлять Банк об изменении номера телефона, используемых Банком для информирования о совершенных операциях по корпоративной банковской карте, его утрате или иных обстоятельствах, которые могут повлечь разглашение информации, передаваемой с помощью данных каналов связи. Признаем, что в противном случае Банк не несет ответственности за непредоставление информации об совершенных операциях, а также возможный несанкционированный доступ к информации третьих лиц вплоть до момента получения Банком письменного уведомления о вышеуказанном факте.

Я, \_\_\_\_\_,

Фамилия, Имя, Отчество Держателя карты

в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации настоящим полностью и безусловно присоединяюсь к «Правилам выпуска и обслуживания корпоративных банковских карт Банка «Снежинский» ОАО» (далее - Правила), опубликованным на официальном сайте Банка [www.snbank.ru](http://www.snbank.ru).

С вышеуказанными Правилами и Тарифами Банка ознакомлен и согласен.

В соответствии с требованиями Федерального закона № 152-ФЗ от 27.07.2006г. «О персональных данных», свободно, своей волей и в своем интересе, даю безусловное согласие Банку «Сенжинский» ОАО (далее-Банк) на обработку (с использованием средств автоматизации и/или без использования таких средств) моих персональных данных, указанных в настоящем Заявлении, а также в документах, предоставленных мною в Банк в целях:

– получения корпоративной банковской карты и исполнения Договора (Договора об открытии специального карточного счета;

– СМС-информирования на номер телефона, указанный в настоящем Заявлении, для предоставления рекламной информации в рамках продвижения банковских услуг;

– проведения Банком моей идентификации в соответствии с требованиями законодательства РФ.

Указанная обработка и использование моих персональных данных признается осуществляемой с моего предварительного согласия.

Под обработкой персональных данных, необходимых для выпуска корпоративной банковской карты, заключения и исполнения Договора, СМС-информирования, проведения идентификации Держателя Карты понимаются действие (операция) или совокупность действий (операций) с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (в т.ч. доступ, предоставление), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных.

Банк вправе проверить достоверность предоставленных мною персональных данных, а также использовать информацию о неисполнении и/или ненадлежащем исполнении договорных обязательств при рассмотрении вопросов о предоставлении мне других услуг и заключении иных договоров.

Дополнительно, на условиях, указанных выше, я выражаю свое согласие на обработку биометрических персональных данных (фотографическое изображение) в целях размещения моего фотографического изображения на корпоративной банковской карте и дополнительной идентификации при совершении операций с картой.

Под обработкой биометрических персональных данных понимаются действие (операция) или совокупность действий (операций) с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, изменение, использование, предоставление, удаление.

Согласие на обработку персональных данных, указанных мною в Заявлении, а также биометрических персональных данных (фотографического изображения) вступает в силу с момента подписания настоящего Заявления и действует в течение 5 лет с момента прекращения действия Договора, в том числе и в случае моей смерти. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые 5 лет при отсутствии заявления о его отзыве. Отзыв согласия может быть осуществлен только путем направления в Банк письменного заявления.

Согласие на получение уведомлений о совершении операций с использованием электронного средства платежа (корпоративной банковской карты) способом, указанным в настоящем Заявлении, вступает в силу с момента подписания настоящего Заявления и действует до момента расторжения Договора.

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О. Держателя Карты) \_\_\_\_\_ (подпись)  
" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

#### Согласие на предоставление рекламной информации

Я выражаю свое \_\_\_\_\_ (согласие/несогласие) на предоставление мне рекламной информации, в целях продвижения Банком своих услуг на рынке розничного бизнеса, путем осуществления прямых контактов со мной с помощью средств связи, включая СМС-информирование на номер телефона, и/или предоставление указанной информации на адрес электронной почты, указанные в настоящем Заявлении. Данное согласие на обработку персональных данных в целях продвижения банковских услуг действует до момента отзыва мной данного согласия путем направления Банку письменного заявления.

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О. Держателя Карты) \_\_\_\_\_ (подпись)  
" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Отметка Банка

(штамп и подпись работника банка, принявшего заявление)

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г

**Реестр переданных в Банк Заявлений на получение корпоративных пластиковых карт  
VISA Business Банка «Снежинский» ОАО**

Клиент \_\_\_\_\_  
(полное наименование организации/ФИО индивидуального предпринимателя/ФИО физического лица, занимающегося в порядке, предусмотренном законодательством РФ, частной практикой)

№ п/п	Ф.И.О. Держателя Карты (полностью)	Тип карты
1.		
2.		
3.		
4.		

**Клиент**

Руководитель организации

\_\_\_\_\_ (ФИО, подпись)

Главный бухгалтер:

\_\_\_\_\_ (ФИО, подпись)

М.П.

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ Г.

(штамп и подпись работника Банка, принявшего заявление)

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г

**Опись № \_\_\_\_\_**  
**переданных Клиенту корпоративных пластиковых карт**  
**VISA Business Банка «Снежинский» ОАО**

Клиент \_\_\_\_\_  
 (полное наименование организации/ФИО индивидуального предпринимателя/ФИО физического лица, занимающегося в порядке, предусмотренном законодательством РФ, частной практикой)

Представитель Клиента \_\_\_\_\_  
 (ФИО физического лица (полностью), уполномоченного Клиентом на получение Карт/Пин-конвертов от имени Клиента)

По доверенности: \_\_\_\_\_  
 (реквизиты доверенности (номер, дата), на основании которой Клиент уполномочивает Представителя на получение Карт/Пин-конвертов)

Банком переданы, а представителем Клиента приняты Карты/ Пин-конверты к Картам\*

№ п/п	Ф.И.О. Держателя	Номер Карты
1.		
2.		

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Передал сотрудник Банка \_\_\_\_\_ (ФИО, подпись)

Получил представитель Клиента: \_\_\_\_\_ (ФИО, подпись)

\* *нужно выбрать:*

*Передача Карт и ПИН-конвертов к ним одним курьером не допускается.*

*ПИН-конверты к переданным ранее Картам передаются Клиенту со следующей отправкой.*

**Заявление на подключение/изменение Абонентского номера телефона  
для информирования об операциях, совершенных с использованием  
корпоративных банковских карт (для корпоративного клиента)<sup>1</sup>**

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

В соответствии с Правилами выпуска и обслуживания корпоративных банковских карт Банка «Снежинский» ОАО и Договором присоединения № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_, для исполнения Банком обязательств по информированию клиентов о совершении операций с использованием электронного средства платежа (корпоративной банковской карты) в соответствии с требованиями законодательства РФ просим направлять вышеуказанные уведомления посредством СМС-информирования на номер телефона, указанный в настоящем заявлении:

Клиент (наименование организации/ФИО индивидуального предпринимателя/ФИО физического лица, занимающегося в порядке, предусмотренном законодательством РФ, частной практикой)	
Номер Счета	
Номер мобильного телефона для СМС-информирования <sup>2</sup>	+7 ( _____ ) _____
Дата, с которой осуществляется СМС-информирование на указанный номер мобильного телефона	

Настоящим гарантирую, что указанный номер мобильного телефона зарегистрирован в РФ, позволяет осуществлять прием СМС-сообщений с коротких номеров, что указанный телефон будет находиться в работоспособном состоянии и в зоне приема сотового оператора в период действия Договора присоединения.

**Клиент**

Руководитель организации

\_\_\_\_\_ (ФИО, подпись)

М.П.

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ Г.

(штамп и подпись работника Банка, принявшего заявление)

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г

<sup>1</sup> Информирование клиента о совершенных операциях выбранным способом осуществляется по всем выпущенным корпоративным банковским картам клиента.

<sup>2</sup> Признаем, что используемые для передачи СМС-сообщений средства телекоммуникации являются открытыми и не гарантируют полное отсутствие возможности утечки информации, при этом полагаемся на гарантии тайны связи, предусмотренные законодательством РФ. Обязуемся незамедлительно письменно уведомлять Банк об изменении номера телефона, используемых Банком для информирования о совершенных операциях по корпоративной банковской карте, его утрате или иных обстоятельствах, которые могут повлечь разглашение информации, передаваемой с помощью данных каналов связи. Признаем, что в противном случае Банк не несет ответственности за непредоставление информации об совершенных операциях, а также возможный несанкционированный доступ к информации третьих лиц вплоть до момента получения Банком письменного уведомления о вышеуказанном факте.

**Заявление на подключение/изменение Абонентского номера телефона  
для информирования об операциях, совершенных с использованием  
корпоративных банковских карт (для Держателя Карты)**

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

В соответствии с Правилами выпуска и обслуживания корпоративных банковских карт Банка «Снежинский» ОАО и Договором присоединения № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_, для исполнения Банком обязательств по информированию клиентов о совершении операций с использованием электронного средства платежа (корпоративной банковской карты) в соответствии с требованиями законодательства РФ прошу направлять вышеуказанные уведомления посредством СМС-информирования на номер телефона, указанный в настоящем заявлении:

Клиент (наименование организации/ФИО индивидуального предпринимателя/ФИО физического лица, занимающегося в порядке, предусмотренном законодательством РФ, частной практикой)	
ФИО Держателя Карты (полностью)	
Документ, удостоверяющий личность Держателя Карты (вид, серия, номер, когда и кем выдан)	
Номер карты (маскированный)	
Номер мобильного телефона для СМС-информирования <sup>1</sup>	+7 ( _____ ) _____
Дата, с которой осуществляется СМС-информирование на указанный номер мобильного телефона	

Настоящим гарантируем, что указанный номер мобильного телефона зарегистрирован в РФ, позволяет осуществлять прием СМС-сообщений с коротких номеров, что указанный телефон будет находиться в работоспособном состоянии и в зоне приема сотового оператора в период действия Договора присоединения.

**Клиент**

Держатель Карты

\_\_\_\_\_ (ФИО, подпись)

Руководитель организации

\_\_\_\_\_ (ФИО, подпись)

М.П.

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ Г.

(штамп и подпись работника Банка, принявшего заявление)

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г

<sup>1</sup> Признаем, что используемые для передачи СМС-сообщений средства телекоммуникации являются открытыми и не гарантируют полное отсутствие возможности утечки информации, при этом полагаемся на гарантии тайны связи, предусмотренные законодательством РФ. Обязуемся незамедлительно письменно уведомлять Банк об изменении номера телефона, используемых Банком для информирования о совершенных операциях по корпоративной банковской карте, его утрате или иных обстоятельствах, которые могут повлечь разглашение информации, передаваемой с помощью данных каналов связи. Признаем, что в противном случае Банк не несет ответственности за непредоставление информации об совершенных операциях, а также возможный несанкционированный доступ к информации третьих лиц вплоть до момента получения Банком письменного уведомления о вышеуказанном факте.



## Заявление о закрытии счета

Клиент \_\_\_\_\_  
(полное наименование организации/ФИО индивидуального предпринимателя/ФИО физического лица, занимающегося в порядке,  
предусмотренном  
законодательством РФ, частной практикой)

сообщает Вам о намерении расторгнуть Договор присоединения № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ к Правилам  
выпуска и обслуживания корпоративных банковских карт Банка «Снежинский» ОАО и закрыть  
специальный карточный счет № \_\_\_\_\_ в Банке «Снежинский» ОАО.

Подтверждаем остаток денежных средств на счете № \_\_\_\_\_  
в сумме \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ рублей \_\_\_\_\_ копеек) по состоянию на  
« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_ года.

Остаток денежных средств прошу перечислить по следующим реквизитам:

Наименование получателя \_\_\_\_\_  
ИНН \_\_\_\_\_ КПП \_\_\_\_\_  
Номер расчетного счета \_\_\_\_\_  
Банк получателя \_\_\_\_\_ Г. \_\_\_\_\_  
БИК \_\_\_\_\_ к/сч. \_\_\_\_\_

**Клиент**

Руководитель организации  
\_\_\_\_\_ (ФИО, подпись)

Главный бухгалтер:  
\_\_\_\_\_ (ФИО, подпись)

М.П.

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ Г.

(штамп и подпись работника Банка, принявшего заявление)  
« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_ г