

Приложение № 4

УТВЕРЖДЕНЫ
приказом от 29.12.2018 г. №515-ОВ

Введены в действие с 09.01.2019 г.

Приложение № 2
к Правилам комплексного банковского
обслуживания физических лиц
в АО Банк ЗЕНИТ Сочи

ПРАВИЛА
предоставления физическим лицам банковских карт
АО Банк ЗЕНИТ Сочи, а также их обслуживания и проведения расчетов
по операциям, совершаемым с их использованием

1. Определения и термины

Авторизация - разрешение, предоставляемое Банком для проведения операций с использованием Карты или ее реквизитов и порождающее его обязательство по исполнению представленных Документов, составленных с использованием Карты или ее реквизитов.

Результатом Авторизации является резервирование (блокирование) суммы операции на СКС (с учетом сумм комиссий в соответствии с Тарифами / Тарифами по Услуге «Перевод с карты на карту» / Тарифами ДБО Банка, при наличии комиссии).

В случае совершения Держателем операции с использованием Карты (ее реквизитов) в валюте, отличной от валюты СКС, по результатам Авторизации на СКС резервируется (блокируется) сумма денежных средств в размере эквивалента сумме совершенной операции в валюте операции (с учетом сумм комиссий, при их наличии) в соответствии с Тарифами Банка по «Курсу конвертации денежных средств при отражении операций по СКС в валюте, отличной от валюты СКС», установленному Банком на дату и время проведения процедуры Авторизации данной операции (с учетом возможного пересчета Платежной системой суммы совершенной Клиентом операции в соответствии с правилами Платежной системы).

Банк – АО Банк ЗЕНИТ Сочи.

Банк-эквайер - кредитная организация, осуществляющая расчеты с Предприятиями торговли (услуг) по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, и выдачу наличных денежных средств держателям платежных карт, не являющимся клиентами указанной кредитной организации.

Банкомат - устройство для осуществления в автоматическом режиме (без участия уполномоченного лица кредитной организации) выдачи и (или) приема средств наличного платежа (банкнот) с использованием платежных карт, расчетов с использованием платежных карт, передачи распоряжений кредитной организации об осуществлении расчетов по поручению клиентов по их банковским счетам и для составления документов, подтверждающих передачу соответствующих распоряжений.

Валюта расчетов – это валюта, в которой осуществляются расчеты между Банком и Платежными системами.

Валютой расчетов между Банком и Платежной системой Виза / Платежной системой «Мастеркард» являются:

- по операциям, совершенным на территории Российской Федерации в российских рублях, долларах США и Евро - российские рубли,
- по операциям, совершенным за пределами территории Российской Федерации в Евро, - Евро,

- по операциям, совершенным за пределами территории Российской Федерации в иностранной валюте, отличной от Евро, - доллары США.

Валютой расчетов между Банком и Платежной системой «Мир» по операциям, совершенным на территории Российской Федерации в российских рублях, долларах США и Евро, являются российские рубли (операции по Картам Платежной системы «Мир» могут осуществляться только по территории Российской Федерации).

Держатель – физическое лицо – Клиент или Представитель, на имя которого Банком предоставлена Карта, и чей образец подписи размещен на оборотной стороне Карты.

Дистанционная идентификация – идентификация Держателя Банком согласно процедуре, установленной настоящими Правилами, при обращении Держателя в Банк по телефону, указанному в разделе 11 настоящих Правил (в Службу информационной поддержки Банка, именуемую в дальнейшем – СИП).

Под идентификацией в рамках настоящих Правил понимается установление Банком личности Держателя при его обращении в Банк (в том числе по телефону), в случаях, установленных в настоящих Правилах.

Для проведения Дистанционной идентификации Держателя Банк имеет право запросить у Держателя следующую информацию:

- Ф.И.О. Держателя,
- числовой номер (либо его часть) документа, удостоверяющего личность Держателя,
- дата рождения Держателя,
- Кодовое слово,
- номер Карты (первые 6 (Шесть) цифр и / или последние 4 (Четыре) цифры),
- сведения о последней успешной операции и/или информацию о примерном остатке на СКС,
- дополнительные вопросы по персональной информации Держателя, указанной в Заявлении на предоставление Карты, а при ее изменении - в заявлении об изменении данных Держателя Карты (по форме, установленной Банком).

Договор – договор между Клиентом и Банком, являющийся смешанным, т.е. содержащим элементы договора на оказание комплекса услуг по предоставлению и обслуживанию Карт, и договора банковского счета, предусматривающего проведение расчетов по операциям, совершенным с использованием Карт или их реквизитов.

Неотъемлемыми частями Договора являются настоящие Правила и Тарифы, а также предоставленное Клиентом и полученное Банком Заявление на предоставление Карты.

Начиная с 18.06.2018 заключение Договора осуществляется в рамках предоставления Банком Клиенту комплексного банковского обслуживания путем присоединения Клиента к Правилам КБО, а также к Правилам в порядке, определенном Правилами КБО и Правилами, соответственно. При этом Договор является неотъемлемой частью Договора КБО.

Договор ДБО – договор между Клиентом и Банком, предусматривающий порядок дистанционного банковского обслуживания физических лиц с использованием Системы в рамках Правил ДБО, а также определяющий права, обязанности и ответственность Банка и Клиента, возникающие в этой связи.

Договор комплексного банковского обслуживания (Договора КБО) – договор комплексного банковского обслуживания физических лиц в Банке, определяющий условия и порядок предоставления Клиентам банковских продуктов (одного и более, по выбору Клиента), заключаемый между Клиентом и Банком путем присоединения Клиента к Правилам КБО в порядке, определенном Правилами КБО.

Договор кредита в форме Овердрафта – договор о предоставлении Банком Клиенту кредита в форме Овердрафта (об осуществлении кредитования СКС в пределах Лимита овердрафта).

Документ - документ, составленный при совершении операций с использованием Карты или ее реквизитов на бумажном носителе и/или в электронной форме, собственноручно подписанный Держателем или аналогом его собственноручной подписи и являющийся основанием для осуществления расчетов и/или служащий подтверждением совершения операции с использованием Карты или ее реквизитов.

Дополнительная Карта - Карта, выпущенная на имя уполномоченного Представителя Клиента. Дополнительные Карты могут быть ниже или равны типу Основной Карты (если иные ограничения не установлены Тарифами):

- к Основной Карте типа Gold могут быть дополнительно выпущены Карты типа Gold, Standard, Классическая (Платежной системы «Мир») или Electron.

- к Основной Карте типа Standard, Классическая (Платежной системы «Мир») могут быть выпущены дополнительно Карты типа Standard, Классическая (Платежной системы «Мир») или Electron.

- к Основной Карте типа Electron могут быть выпущены дополнительно Карты типа Electron.

Для выпуска Дополнительной Карты Клиент совместно с Представителем обязан предоставить в Банк Заявление на предоставление Карты с указанием в нем сведений о документе, удостоверяющим личность Представителя, а также иных сведений, предусмотренных указанным заявлением. Заявление на предоставление Карты должно быть подписано Клиентом и Представителем.

Предоставленное в Банк Заявление на предоставление Карты, содержащее распоряжение Клиента о выпуске Дополнительной Карты на имя Представителя, является письменным уполномочием Клиента на:

- осуществление расчетов Представителем с использованием Дополнительной Карты (ее реквизитов) по СКС Клиента в пределах Доступного расходного лимита Карты Представителя,
- пополнение Представителем СКС согласно п. 3.3 настоящих Правил,
- предоставление в Банк от своего имени заявлений по форме, установленной Банком, по обслуживанию Дополнительной Карты в порядке, предусмотренном настоящими Правилами,
- получение в Банке информации по операциям, совершенным с использованием Дополнительной Карты, или информации о Доступном расходном лимите Карты Представителя или информацию об остатке денежных средств на СКС Клиента.

Доступный расходный лимит Клиента – предельная сумма денежных средств, доступная Клиенту для совершения операций по СКС с использованием карт, выпущенных на имя Клиента, или их реквизитов.

Доступный расходный лимит Клиента определяется как разница между Расходным лимитом Карты Клиента и суммой списанных с СКС денежных средств по операциям, совершенным с использованием карт, выпущенных на имя Клиента и Представителя, и их реквизитов, а также за вычетом авторизованных, но еще не списанных с СКС сумм операций, совершенных с использованием карт и их реквизитов, и фактически произведенных Банком расходов в ходе ведения Банком претензионной работы по Претензии Клиента, предоставленной в Банк в порядке, установленном в п.7.1 настоящих Правил.

Доступный расходный лимит Карты Представителя – предельная сумма денежных средств, доступная Представителю для совершения операций по СКС с использованием Дополнительной Карты или ее реквизитов.

Доступный расходный лимит Карты Представителя определяется как разница между Расходным лимитом Карты Представителя и суммой списанных с СКС денежных средств по операциям, совершенным с использованием карт, выпущенных на имя Клиента и Представителя, или их реквизитов, а также за вычетом авторизованных, но еще не списанных с СКС сумм операций, совершенных с использованием карт и их реквизитов и фактически произведенных Банком расходов в ходе ведения Банком претензионной работы по Претензии Клиента, предоставленной в Банк в порядке, установленном в п.7.1 настоящих Правил.

Зарплатная карта привилегий – Карта, выпускаемая в рамках Зарплатного проекта, следующего типа согласно Заявлению на предоставление Карты: Платежной системы «Мастеркард» – Mastercard Standard «Зарплатная карта привилегий», Mastercard Gold «Зарплатная карта привилегий»; Платежной системы «Мир» – Мир Классическая «Зарплатная карта привилегий».

Держатель Зарплатной карты привилегий в виде SMS-сообщений получает на номер мобильного телефона, указанный в Заявлении на предоставление Карты/ заявлении об изменении личных данных Держателя Карты (по форме, установленной Банком), информацию о зачисляемых организацией–работодателем на СКС суммах заработной платы, премий, материальной помощи, компенсаций и приравненных к ним выплат в рамках трудового законодательства РФ, а также дивидендов (распределенной прибыли), переводимых организацией в его пользу (при условии что он является акционером (участником) организации).

Зарплатный проект – осуществляемый на основании договора, заключенного между Банком и организацией, комплекс мероприятий, направленных на организацию открытия СКС, выпуска Банком Основных карт работникам организации и зачисления на СКС работников организации переводимых организацией в пользу своих работников сумм заработной платы, премий, материальной помощи, компенсаций, и приравненных к ним выплат в рамках трудового

законодательства, а также дивидендов (распределенной прибыли), переводимых организацией в соответствии с действующим законодательством РФ в пользу своих работников, являющихся его акционерами (участниками), с целью осуществления расчетов с использованием Основных Карт.

Заявление на предоставление Карты – заявление, составленное по одной из форм, утвержденных в Банке, предусматривающее открытие СКС и / или предоставление Карты.

Карта - платежная карта, эмитируемая Банком, являющаяся электронным средством платежа для совершения ее Держателем операций с денежными средствами Клиента, находящимися на СКС (если иное не предусмотрено дополнительным соглашением между Клиентом и Банком). Использование Карты регулируется нормами действующего законодательства Российской Федерации и настоящими Правилами. Карта может быть Основной или Дополнительной.

Под Картой в рамках настоящих Правил понимается Карта Платежной системы «Мастеркард» (в том числе Зарплатная карта привилегий данной Платежной системы), Карта Платежной системы «Мир» (в том числе Зарплатная карта привилегий данной Платежной системы), Карта Платежной системы Виза (в том числе Карта с ТБО).

Карта с технологией бесконтактной оплаты (Карта с ТБО) – Карта Платежной системы Виза, отвечающая общим требованиям по использованию платежных карт, установленным действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами, а также дополнительно позволяющая Держателю осуществлять оплату товаров (работ, услуг) и проводить операции по внесению / снятию наличных денежных средств в ПВН бесконтактным способом посредством электронного терминала, оснащенного считывающим устройством с универсальным символом «волны», установленного на Предприятии торговли (услуг) / ПВН. Карта с ТБО, содержащая на лицевой или оборотной своей стороне универсальный символ «волны», выпускается Держателю по усмотрению Банка.

Клиент – физическое лицо (резидент/нерезидент Российской Федерации), подтвердившее присоединение к Правилам КБО в порядке, предусмотренном Правилами КБО, и заключивший с Банком Договор в порядке, определенном настоящими Правилами, на имя которого, в соответствии с нормами действующего законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России, открыт в Банке СКС.

Код безопасности

- **CVC2** - для Карт Платежной системы «Мастеркард»,
- **CVV2** - для Карт Платежной системы Виза,
- **ППК2** - для Карт Платежной системы «Мир».

Код безопасности – код проверки подлинности Карты, состоящий из трех цифр и используемый в соответствии с правилами Платежной системы для повышения защищенности операций, осуществляемых с использованием реквизитов Карты, и противодействия несанкционированного использования реквизитов Карты при проведении операций в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, при осуществлении которых Код безопасности является также и аналогом собственноручной подписи Держателя.

Код безопасности наносится на оборотную сторону Карты и размещается на полосе для подписи или рядом с полосой для подписи в специальном белом поле (не является продолжением номера Карты, при указании его (его части) на оборотной стороне Карты).

Значение Кода безопасности должно сохраняться Держателем в тайне (не передаваться третьим лицам) и использоваться только при подтверждении проведения операций с использованием реквизитов Карты.

Кодовое слово – персональный идентификатор Держателя.

Кодовое слово – это слово или последовательность цифр или последовательность буквенно-цифровых символов, которые могут быть использованы для Дистанционной идентификации Держателя.

Кодовое слово указывается Держателем в Заявлении на предоставление Карты / заявлении об изменении личных данных Держателя Карты (по форме, установленной Банком). Каждое следующее предоставленное Клиентом Банку Заявление на предоставление Карты / заявление об изменении личных данных Держателя Карты (по форме, установленной Банком), в котором указано Кодовое слово, изменяет Кодовое слово, указанное Клиентом в предыдущем Заявлении на предоставление

Карты / заявлении об изменении личных данных Держателя Карты (по форме, установленной Банком).

Держателю запрещается сообщать Кодовое слово третьим лицам, хранить Кодовое слово вместе с Картой или наносить Кодовое слово на Карту.

Кредитные тарифы – один из тарифных планов тарифов на обслуживание Карт, предусматривающих условия предоставления Банком кредита в форме овердрафта (кредитования СКС).

Лимит овердрафта – максимальный размер денежных средств, в пределах которого Банк предоставляет Клиенту кредит в форме Овердрафта (осуществляет кредитование СКС).

Логин – уникальная последовательность буквенных и цифровых символов, однозначно выделяющая (идентифицирующая) Клиента среди множества всех клиентов Банка при осуществлении Клиентом доступа к Системе.

Овердрафт – вид кредита, предоставляемого Банком Клиенту при осуществлении Банком переводов с СКС в случае совершения Держателем операций с использованием Карт (реквизитов Карт) и поступления в Банк соответствующих Документов на сумму, превышающую остаток денежных средств на СКС, а также в иных случаях, предусмотренных соответствующим заключенным между Банком и Клиентом Договором кредита в форме Овердрафта.

SMS-код – последовательность цифр, формируемая Банком при совершении Держателем следующих операций:

- оплаты товаров (работ, услуг) с использованием реквизитов Карты в информационно-телекоммуникационной сети Интернет в Предприятии торговли (услуг), поддерживающем программу Verified by Visa / Mastercard SecureCode / MirAccept;

- перевода денежных средств с СКС с использованием реквизитов Карты посредством систем дистанционного обслуживания клиентов других банков, а также интернет – ресурсов сторонних организаций, поддерживающих программу Verified by Visa / Mastercard SecureCode/ MirAccept.

SMS-код направляется Банком Держателю в составе SMS-сообщения на номер мобильного телефона, указанный Держателем в Заявлении на предоставление Карты / заявлении об изменении данных Держателя Карты (по форме, установленной Банком).

SMS-код используется для подтверждения¹ только той операции с использованием реквизитов Карты, проводимой Держателем в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (в том числе интернет-ресурсов сторонних организаций) / посредством систем дистанционного обслуживания клиентов других банков с применением программы Verified by Visa / Mastercard SecureCode/ MirAccept, при совершении которой он был автоматически сформирован Банком.

SMS-код является аналогом собственноручной подписи Держателя. Операции, произведенные с использованием реквизитов Карты в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (в том числе интернет-ресурсов сторонних организаций) / посредством систем дистанционного обслуживания клиентов других банков с применением программы Verified by Visa / Mastercard SecureCode/ MirAccept, и подтвержденные Держателем с использованием Одноразового пароля, признаются совершенными Держателем.

Использование SMS-кода в качестве аналога собственноручной подписи Держателя исходит из принципа персонального (единоличного) использования Держателем мобильного телефона с номером, на который Банком посредством SMS-сообщения направляется SMS-код, и самостоятельного обеспечения Держателем хранения данного мобильного телефона способом, делающим его недоступным третьим лицам.

Основная Карта – Карта, выпущенная на имя Клиента.

¹ Подтверждение соответствующей операции с использованием реквизитов Карты, проводимой в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (в том числе интернет-ресурсах сторонних организаций) / посредством систем дистанционного обслуживания клиентов других банков) с применением программы Verified by Visa / Mastercard SecureCode / MirAccept – процедура, основанная на использовании SMS-кода, целью которой является аутентификация Держателя (процедура подтверждения Держателем того, что операция с использованием реквизитов Карты проводится лично им) при получении им запроса от Банка на проведение операции и/или подтверждение того, что операция проводится именно Держателем и/или получение Банком юридически значимого доказательства того, что именно Держатель проводит операцию.

Пароль – последовательность символов (буквы и/или цифры), используемая для Аутентификации Клиента при предоставлении доступа к Системе (подтверждения предьявителем Логина того, что Логин действительно принадлежит ему).

Пароль активации – последовательность цифр, формируемая Банком при совершении Клиентом действий, направленных на заключение Договора ДБО в письменной форме в электронном виде согласно настоящему разделу Правил и соответствующему разделу Правил ДБО. Пароль активации используется однократно.

Пароль активации направляется Банком Клиенту в составе SMS-сообщения на номер мобильного телефона, указанный Клиентом в Заявлении на предоставление Карты / заявлении об изменении данных Клиента (по одной из форм, установленных Банком).

Пароль активации является аналогом собственноручной подписи (АСП) Клиента.

Действия, направленные на заключение Договора ДБО в письменной форме в электронном виде, подтвержденные ² Клиентом с использованием Пароля активации, признаются совершенными Клиентом.

Использование Пароля активации исходит из принципа персонального (единоличного) использования Клиентом мобильного телефона с номером, на который Банком посредством SMS-сообщения направляется Пароль активации, и самостоятельного обеспечения Клиентом хранения данного мобильного телефона способом, делающим его недоступным третьим лицам.

АСП в Электронном документе равнозначна собственноручной подписи Клиента в документе на бумажном носителе.

ПВН - пункт выдачи наличных - помещение для совершения операций с ценностями кредитной организации и ее структурных подразделений, а также организация и ее структурные подразделения, осуществляющие операции по приему или выдаче наличных денежных средств с использованием платежных карт посредством электронного терминала в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Перерасход (технический овердрафт) – задолженность Клиента перед Банком, возникшая в результате совершения Держателями(-ем) с использованием Карт(-ы) операций на сумму, превышающую остаток средств на СКС. Перерасход может образоваться, например, в результате возникновения курсовой разницы, проведения операции без Авторизации.

Клиент в виде SMS-сообщений получает на номер мобильного телефона, указанный в Заявлении на предоставление Карты/ заявлении об изменении личных данных Держателя Карты (по форме, установленной Банком), информацию о сумме задолженности и сроке ее погашения.

ПИН - персональный для каждой Карты идентификационный номер, цифровой код. ПИН является аналогом собственноручной подписи Держателя. ПИН используется при проведении следующих операций с использованием Карты: получение наличных денежных средств с СКС в Банкоматах и ПВН, внесение наличных денежных средств на СКС посредством Банкоматов/ банковских терминалов, в отдельных случаях, при проведении операций оплаты товаров (работ, услуг), а также в иных случаях. Операции, произведенные по Карте с использованием ПИНа, признаются совершенными Держателем.

ПИН передается Держателю вместе с Картой в день выдачи Карты в специальном запечатанном конверте (ПИН-конверт).

Платежная система – совокупность организаций, взаимодействующих по правилам Платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора Платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников Платежной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств. Платежная система и/или ее структурное подразделение в том числе осуществляет сбор, обработку и рассылку кредитным организациям информации по операциям с банковскими картами, предоставляемой в электронной форме и /или на бумажном носителе.

В рамках настоящих Правил под Платежной системой понимается:

- Международная платежная система Mastercard ,
- Международная платежная система Visa International,

² Процедура, основанная на использовании Пароля активации, целью которой является аутентификация Клиента (процедура подтверждения Клиентом того, что действия, направленные на заключение Договора ДБО в письменной форме в электронном виде проводится лично им) и/или получение Банком юридически значимого доказательства того, что именно Клиент осуществляет указанные действия.

- Платежная система «Мир».

Международные платежные системы Mastercard, Visa International на территории Российской Федерации носят названия (соответственно) Платежная система «Мастеркард», Платежная система Виза согласно Реестру операторов платежных систем, опубликованному на сайте Банка России www.cbr.ru в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

При одновременном упоминании в настоящих Правилах указанных выше платежных систем они именуется «Платежные системы». Логотип Платежной системы размещается на Карте.

Операции по Картам Платежных систем, совершаемые на территории Российской Федерации, осуществляются через процессинг операционного и платежного клирингового центра по обработке операций по банковским картам внутри России Национальной системы платежных карт (ОПКЦ НСПК).

Правила – настоящие Правила предоставления физическим лицам банковских карт АО Банк ЗЕНИТ Сочи, а также их обслуживания и проведения расчетов по операциям, совершаемым с их использованием, являющиеся неотъемлемой частью действующих в Банке Правил КБО (приложение № 2 к Правилам КБО).

Приложения к настоящим Правилам определяют условия (в том числе ограничения) и порядок предоставления отдельных услуг (сервисов) в рамках заключенного Договора, а также определяют правила программы лояльности для держателей банковских карт Банка. При этом *Перечень операций, совершенных с использованием Карт и не учитываемых при проверке на соблюдение минимальных требований в целях начисления процентов на остаток денежных средств на СКС и в целях начисления Вознаграждения (Cash Back) Участникам Программы лояльности Банка*, используется в соответствующих процедурах и содержит в том числе список кодов МСС Предприятий торговли (услуг), в которых исключаемая при проверке операция проводилась (далее – Перечень операций-исключений).

Правила ДБО – действующие в Банке Правила дистанционного банковского обслуживания физических лиц в АО Банк ЗЕНИТ Сочи, являющиеся неотъемлемой частью действующих в Банке Правил КБО (приложение № 1 к Правилам КБО).

Правила КБО – действующие в Банке Правила комплексного банковского обслуживания физических лиц в АО Банк ЗЕНИТ Сочи.

Предприятие торговли (услуг) - юридическое лицо, которое в соответствии с подписанным им договором с Банком-эквайером несет обязательства по приему Документов, составленных с использованием Карт или их реквизитов, в качестве оплаты за предоставляемые товары (работы, услуги). В качестве Предприятия торговли (услуг) может выступать физическое лицо – индивидуальный предприниматель.

Представитель - физическое лицо - уполномоченный представитель Клиента, на имя которого, в соответствии с нормами действующего законодательства Российской Федерации и настоящими Правилами, предоставлена Дополнительная Карта.

Претензия – заявление, подписанное Клиентом, о несогласии Клиента с операцией, совершенной Держателем с использованием Карты, ее реквизитов, составленное по форме, установленной Банком.

Расходный лимит Карты – сумма денежных средств, устанавливаемая Клиентом Держателю (в Заявлении на предоставление Карты либо в ином заявлении по форме Банка, предусматривающем установление Расходного лимита Карты, в том числе в виде документа в электронном виде с использованием аналога собственноручной подписи Клиента в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Правилами ДБО), в пределах которой разрешается совершение операций по СКС с использованием Карты, выпущенной на имя Держателя, или ее реквизитов (если иное не предусмотрено дополнительным соглашением между Клиентом и Банком).

Если Клиентом не установлена величина Расходного лимита Карты, то Расходный лимит Карты равен остатку денежных средств на СКС.

Реестр по операциям с использованием Карт (далее - Реестр операций) - Документ или совокупность Документов, содержащих информацию о переводах денежных средств и других предусмотренных настоящими Правилами и правилами Платежных систем операциях с использованием Карт или их реквизитов, за определенный период времени, полученных Банком от Платежных систем в электронной форме и/или на бумажном носителе.

Система – система дистанционного банковского обслуживания физических лиц – клиентов Банка.

Содержание Системы доводится Банком до Клиента посредством размещения информации на WEB-сервере Банка, на стартовой web-странице Системы (при использовании в качестве Канала доступа Web-браузера) в разделе «Памятка о мерах безопасного использования системы дистанционного банковского обслуживания АО Банк Зенит Сочи».

Специальный карточный счет (далее - СКС) - банковский счет, открытый Клиенту в Банке на основании настоящих Правил и предусматривающий проведение расчетов по операциям, совершаемым с использованием Карт или их реквизитов.

Режим СКС предусматривает совершение расчетных операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Клиенту может быть отказано в открытии СКС, если не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для идентификации Клиента, либо представлены недостоверные сведения, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Стороны – Клиент, Банк.

Тарифы – действующие Тарифы по обслуживанию банковских карт АО Банк ЗЕНИТ Сочи для физических лиц/ Тарифы по обслуживанию банковских карт АО Банк ЗЕНИТ Сочи «Зарплатная карта привилегий». Тарифы размещаются на WEB-сервере Банка на информационных стендах в структурных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Держателей.

При совпадении видов комиссий в Тарифах за совершение операций по счетам физических лиц с комиссиями в Тарифах действуют ставки последних.

Тарифы ДБО – действующие в Банке Тарифы комиссионного вознаграждения, взимаемого АО Банк ЗЕНИТ Сочи за дистанционное банковское обслуживание физических лиц.

Тарифы ДБО размещаются на WEB-сервере Банка, на информационных стендах во всех обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов.

Тарифы за совершение операций по счетам физических лиц - действующие Тарифы комиссионного вознаграждения, взимаемые за осуществление операций физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Тарифы за совершение операций по счетам физических лиц размещаются на WEB-сервере Банка, на информационных стендах во всех обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Держателей.

Тарифы по Услуге «Перевод с карты на карту» – действующие в Банке Тарифы ПАО Банк ЗЕНИТ на оказание физическим лицам Услуги «Перевод с карты на карту», являющиеся неотъемлемой частью Правил предоставления АО Банк ЗЕНИТ Сочи физическим лицам услуги «Перевод с карты на карту».

Тарифы по Услуге «Перевод с карты на карту» размещаются на WEB-сервере Банка, на информационных стендах во всех обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов.

Уведомление об открытии СКС – уведомление, предоставляемое Банком Клиенту при открытии СКС и выпуске первой Основной Карты на бумажном носителе: посредством вручения Банком Клиенту лично уведомления по форме, установленной Банком, вместе с первой Основной Картой и ПИН-конвертом.

Уведомление об открытии СКС предоставляется Банком Клиенту в целях подтверждения заключения Договора, открытия СКС и информирования Клиента о номере открытого СКС.

Услуга SMS-инфо – услуга, предоставляемая Банком Клиенту в соответствии с Условиями предоставления Услуги SMS-инфо (Приложение № 1 к настоящим Правилам), позволяющая Держателю в виде SMS-сообщений получать на номер мобильного телефона информацию по операциям по СКС, совершенным с использованием Карт (их реквизитов), в следующие сроки:

- в режиме реального времени - при условии проведения Банком процедуры Авторизации операций с использованием Карт (их реквизитов),

- по факту получения от Платежной системы Реестра операций - при условии отсутствия процедуры Авторизации операций с использованием Карт (их реквизитов),

а также иную информацию и совершать иные действия, предусмотренные Условиями предоставления Услуги SMS-инфо.

Информация о Доступном расходном лимите Клиента и о размере суммы операции по СКС, совершенной с использованием Карты (ее реквизитов), указанная в SMS-сообщении, является справочной и может отличаться от фактических Доступного расходного лимита Клиента, а также суммы операции, которая в соответствии с положениями настоящих Правил будет отражена по СКС Клиента на основании Реестра операции или Электронного журнала.

Электронный документ – документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме. Электронный документ может быть представлен в виде документа на бумажном носителе.

Электронный журнал - Документ или совокупность Документов в электронной форме, сформированные Банкоматом и/или электронным терминалом за определенный период времени при совершении операций с использованием данных устройств.

3-D Secure – технология обеспечения безопасности следующих операций:

- оплаты товаров (работ, услуг) с использованием реквизитов платежных карт в информационно-телекоммуникационной сети Интернет в Предприятии торговли (услуг);
- перевода денежных средств со счетов банковских карт с использованием реквизитов платежных карт посредством систем дистанционного обслуживания клиентов банков, а также интернет – ресурсов сторонних организаций.

Технология 3-D Secure позволяет проводить аутентификацию держателя платежной карты, осуществляющего указанные операции с использованием реквизитов платежной карты.

Verified by Visa / Mastercard SecureCode/ MirAccept – специальная программа, разработанная Платежной системой Виза / Платежной системой «Мастеркард»/ Платежной системой «Мир» на базе технологии 3-D Secure.

С использованием программы Verified by Visa / Mastercard SecureCode/ MirAccept возможно проведение следующих операций:

- оплаты товаров (работ, услуг) в информационно-телекоммуникационной сети Интернет с использованием реквизитов Карты только в Предприятиях торговли (услуг), поддерживающих программу Verified by Visa / Mastercard SecureCode / MirAccept (обязательное наличие логотипа «Verified by Visa» / «Mastercard SecureCode»/ MirAccept на сайте Предприятия торговли (услуг));
- перевода денежных средств с СКС с использованием реквизитов Карты посредством систем дистанционного обслуживания клиентов других банков, а также интернет – ресурсов сторонних организаций, поддерживающих программу Verified by Visa / Mastercard SecureCode / MirAccept (обязательное наличие логотипа «Verified by Visa» / «Mastercard SecureCode»/ MirAccept в системе дистанционного обслуживания клиентов других банков, а также интернет – ресурсе).

WEB-сервер Банка – WEB-сервер Банка по адресу в информационно-телекоммуникационной сети Интернет www.bankzenitsochi.ru

2. Общие положения

2.1. Настоящие Правила устанавливают порядок предоставления и обслуживания Карт, эмитируемых Банком для Держателей к СКС Клиента, а также проведения расчетов по операциям, совершаемым с использованием Карт или их реквизитов, и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Держателем и Банком.

До заключения с Клиентом договора Банк информирует его об условиях выпуска и обслуживания Карт, о правилах проведения операций с их использованием, о мерах безопасности при совершении операций с использованием Карт и их реквизитов, а также о любых ограничениях способов и мест использования Карт, случаях повышенного риска использования Карт как электронного средства платежа.

Банк с целью ознакомления Держателя с Правилами, Памяткой «О мерах безопасного использования банковских карт» размещает указанные документы на WEB-сервере Банка, а также на информационных стендах во всех обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание физических лиц.

Для заключения Договора, открытия СКС и получения первой Основной Карты Клиент должен предоставить в Банк Заявление на предоставление Карты, со всеми надлежащим образом оформленными документами, предоставление которых требуется в соответствии с действующим

законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и правилами, установленными Банком.

Клиент обязан предоставлять Банку документы и сведения, необходимые Банку для осуществления процедур идентификации, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Тип Карты Клиент выбирает самостоятельно из представленных в Тарифах и указывает при заполнении Заявления на предоставление Карты.

Заключение Договора осуществляется после проведения Банком процедур идентификации Клиента на основании предоставленных Клиентом Банку сведений и документов в результате безоговорочного присоединения Клиента в соответствии с Заявлением на предоставление Карты в целом и полностью к настоящим Правилам и путем акцепта Банком (принятия решения о предоставлении первой Основной Карты) оферты Клиента в виде предоставленного им в Банк Заявления на предоставление Карты.

Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент тем самым подтверждает свое согласие на осуществление Банком перевода денежных средств с СКС Клиента:

- по требованию получателя средств (прямое дебетование), в целях осуществления операций, указанных в п. 3.4.3 настоящих Правил, без ограничения по количеству распоряжений,

- на основании распоряжений, составляемых Банком (прямое дебетование), в целях осуществления операций, указанных в п. 3.5 настоящих Правил, без ограничения по количеству распоряжений, а также по сумме и требованиям из обязательств, вытекающих из настоящих Правил.

Датой заключения Договора является дата принятия Банком решения о предоставлении первой Основной Карты Клиенту, указанная в Уведомлении об открытии СКС, вручаемом Клиенту лично вместе с первой Основной Картой и ПИН-конвертом.

Права и обязанности Сторон по Договору возникают с даты его заключения.

Банк открывает СКС в валюте, указанной Клиентом в Заявлении на предоставление Карты, в дату заключения Договора.

Номер СКС определяется Банком с последующим его указанием в Уведомлении об открытии СКС, вручаемом Банком Клиенту лично вместе с первой Основной Картой и ПИН-конвертом.

2.2. Для получения Карты (последующей Основной или Дополнительной) Клиент должен предоставить в Банк Заявление на предоставление Карты, со всеми надлежащим образом оформленными документами, предоставление которых требуется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и правилами, установленными Банком.

Для выпуска Дополнительной Карты Клиент совместно с Представителем обязан предоставить в Банк Заявление на предоставление Карты с указанием в нем сведений о документе, удостоверяющем личность Представителя, а также иных сведений, предусмотренных указанным заявлением. Заявление на предоставление Карты должно быть подписано Клиентом и Представителем.

Тип Карты Держатель указывает при заполнении Заявления на предоставление Карты (с учетом ограничений для Дополнительных карт, предусмотренных настоящими Правилами и Тарифами).

Банк имеет право устанавливать в Тарифах максимальное количество карт, выпускаемых к СКС Клиента.

Банк предоставляет Держателю карту к открытому в Банке СКС Клиента и обеспечивает проведение расчетов по СКС в соответствии с правилами Платежных систем, настоящими Правилами, Тарифами Банка, а также действующим законодательством Российской Федерации.

Держателю запрещается совершение с использованием карты или ее реквизитов операций (в том числе приобретение товаров (работ, услуг)), запрещенных действующим законодательством Российской Федерации.

2.3. Карта является собственностью Банка и в связи с этим Банк имеет право:

2.3.1. Отказать в предоставлении карты;

2.3.2. Отказать Держателю в перевыпуске или предоставлении новой карты, а также приостановить предоставление Авторизаций по операциям, совершаемым с использованием карты или ее реквизитов, либо прекратить действие карты (распорядиться об изъятии карты) в следующих случаях:

2.3.2.1. При нарушении Держателем настоящих Правил;

2.3.2.2. Если у Банка возникают подозрения в том, что операции с использованием Карты или ее реквизитов осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, либо осуществления предпринимательской деятельности;

2.3.2.3. По усмотрению Банка, включая, но не ограничиваясь:

- при наличии у Банка подозрений несанкционированного использования Карты или ее реквизитов третьими лицами (в том числе при обнаружении факта компрометации Карты), либо

- при получении Банком из Платежной системы или иных источников сведений о компрометации Карты либо ее реквизитов³, либо

- при введении в отношении Клиента какой-либо процедуры, применяемой в деле о банкротстве в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, либо

- при получении Банком информации о принятии Арбитражным судом к производству заявления Клиента о признании его несостоятельным (банкротом) и возбуждении производства по делу о банкротстве Клиента, либо

- при выявлении Банком попыток проведения мошеннических операций с использованием Карты или ее реквизитов.

2.3.3. При принятии Банком решения о прекращении выпуска новых Карт в рамках того или иного карточного продукта, не осуществлять перевыпуск ранее выпущенных Карт (соответствующие вид и тип Карты и условия перевыпуска определяются Банком в Тарифах путем внесения изменений в Тарифы в порядке, установленном разделом 8 настоящих Правил).

2.4. Клиент обязуется самостоятельно получать в Банке Основные Карты, выпущенные на его имя, и ПИН-конверты к ним. Основные Карты и ПИН-конверты к ним, выпущенные в рамках Зарплатных проектов, выдаются лично Держателю Карты как в отделении Банка, так и путем выезда уполномоченного работника Банка в организацию.

Дополнительные Карты, выпущенные на имя Представителя, и ПИН-конверты к ним могут быть получены Представителем или Клиентом.

Карты и ПИН-конверты к ним хранятся в Банке до истечения срока их действия. В случае не востребоваания Держателем Карты Банку предоставляется право на уничтожение Карты и ПИН-конверта к ней. Банк имеет право пересматривать сроки уничтожения Карт и ПИН-конвертов к ним в случае не востребоваания Держателями. При этом комиссия за годовое обслуживание СКС по данной Карте Клиенту не возвращается.

В случае уничтожения Карты Банк не осуществляет ее автоматический перевыпуск, и Карта в случае обращения Держателя по истечении указанного в настоящем пункте срока перевыпускается на основании письменного Заявления на предоставление Карты. Новая Карта предоставляется с новым номером, новым ПИН и на новый срок.

2.5. Держатель должен поставить подпись на оборотной стороне Карты в поле «Образец подписи» незамедлительно при получении Карты до момента совершения первой операции с ее использованием. Держателю запрещается совершать операции с использованием Карты до проставления подписи на оборотной стороне Карты. Только Держатель вправе пользоваться Картой. Передача Карты и/или ее реквизитов, а также ПИН-конверта третьим лицам запрещена. Держателю запрещается изготавливать копию Карты (лицевой и оборотной стороны) и передавать такую копию третьим лицам.

2.6. Карта передается Держателю заблокированной (т.е. при выпуске / перевыпуске Карты в соответствии с настоящими Правилами Банк устанавливает по Карте статус, накладывающий ограничения на действия Держателя по совершению операций с использованием Карты).

³ В указанном в настоящем пункте Правил случае Банк информирует Держателя о возможной компрометации Карты (ее реквизитов) и предлагает ему выпустить новую карту того же типа с новым номером (без оформления Держателем Заявления на предоставление Карты в соответствии с п.2.2 настоящих Правил).

Банк, при получении устного согласия Держателя, осуществляет выпуск новой Карты, при этом новая Карта предоставляется того же типа с новым номером и на тот же срок, что и действовавшая ранее Карта. Банк в порядке и с соблюдением требований, изложенных в п.2.10 настоящих Правил, имеет право в одностороннем порядке принять решение об изменении характеристик новой Карты (включая, но не ограничиваясь: выпуск Карты с микропроцессором и магнитной полосой вместо Карты с магнитной полосой), а также типа Карты, при условии не ухудшения, как характеристик, так и типа Карты).

Одновременно с выпуском новой Карты перестает действовать ранее выпущенная Держателю Карта.

Разблокирование Карты (изменения первоначального статуса Карты на статус, позволяющий Держателю совершать операции с использованием Карты) производится автоматически после получения ПИНа Держателем в специальном запечатанном конверте (ПИН-конверте) при совершении Держателем первой операции, сопровождающейся вводом ПИНа, либо работниками Банка на основании обращения Держателя в Банк по телефону, указанному в разделе 11 настоящих Правил, при условии успешной Дистанционной идентификации Держателя Банком.

С момента разблокирования Карты «Мир» Классическая она считается допущенной Банком к регистрации в Кэшбэк-сервисе в рамках Правил предоставления Кэшбэк-сервиса Держателям карт «Мир» (далее – Правила Кэшбэк-сервиса⁴).

2.7. Держателю следует предохранять Карту от механических повреждений и воздействия тепла (высокой температуры), сильных магнитных полей, способных привести к порче Карты.

2.8. Держателю вместе с Картой предоставляется ПИН в целях идентификации Держателя при совершении операций с использованием Карты.

2.8.1. Банк предоставляет Держателю ПИН на бумажном носителе (выдает специальный запечатанный конверт (ПИН – конверт) в день выдачи Карты).

2.8.2. Держателю запрещается передача ПИНа третьим лицам, хранение ПИНа вместе с Картой или нанесение ПИНа на Карту.

2.8.3. В случае утраты ПИНа Держатель вправе обратиться в Банк для перевыпуска Карты с новым ПИНОм в порядке, установленном в п.2.13 настоящих Правил.

В случае утраты ПИНа по Карте Клиент, в порядке, установленном п. 2.11 настоящих Правил, несет ответственность по всем авторизованным и неавторизованным операциям, совершенным с использованием Карты до момента обращения в Банк для перевыпуска Карты согласно настоящему пункту Правил.

2.9. Клиент признает, что в случае, если доступ к информации о Картах, выпущенных к СКС, и/или СКС (в том числе об операциях, совершенных по СКС) был предоставлен Банком в результате успешной Дистанционной идентификации, Банк не несет ответственности, если информация о СКС и/или Картах, выпущенных к СКС, станет известной третьим лицам в результате предоставления такого доступа.

В случае утраты Кодового слова Держатель вправе указать новое Кодовое слово путем предоставления в Банк письменного заявления об изменении данных Держателя Карты (по форме, установленной Банком).

2.10. Карта выпускается со сроком действия, установленным Банком в Тарифах, и действительна до последнего дня (включительно) месяца года, указанного на лицевой стороне Карты.

Банк осуществляет перевыпуск Карт с взиманием комиссии за годовое обслуживание СКС в соответствии с Тарифами только при личном предоставлении Держателем в Банк соответствующего письменного заявления (по форме, установленной Банком).

При этом Банк не осуществляет перевыпуск Карты по истечении срока действия ранее выпущенной Карты, если у Клиента на момент перевыпуска Карты есть непогашенный Перерасход и/или неуплаченная неустойка за несвоевременное погашение технического овердрафта / непогашенная задолженность по кредиту на условии «до востребования» (в том числе по погашению процентов за предоставленный кредит на условии «до востребования»), возникшая до 01.01.2019 г., либо непогашенная задолженность по оплате комиссий, предусмотренных Тарифами / Тарифами ДБО / Тарифами по Услуге «Перевод с карты на карту».

2.11. Клиент несет ответственность по всем операциям, совершенным с использованием Карт или их реквизитов (в том числе с использованием ПИНа) с момента получения Карт в Банке:

- в течение срока действия Карт плюс 30 (Тридцать) календарных дней;
- в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня возврата Карт в Банк в соответствии с п.9.1 настоящих Правил;
- до момента получения Банком уведомления Держателя в соответствии с пп. 5.1 и 5.2 настоящих Правил о факте утраты, хищения либо о несанкционированном использовании Карты или ее реквизитов (использование Карты без согласия Держателя);

⁴ Значения терминов, употребляемых в настоящем пункте, а также в п. 3.4.3 Правил, соответствуют значениям терминов, установленных в настоящих Правилах и Правилах Кэшбэк-сервиса. Правила Кэшбэк-сервиса размещаются Оператором по адресу в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, в том числе на сайте: www.privetmir.ru.

- до момента блокирования Банком действия Карты на уровне приостановления предоставления Авторизаций по операциям, совершаемым с использованием Карты или ее реквизитов, в случаях, предусмотренных п. 2.3.2 настоящих Правил.

2.12. При изменении своих идентификационных данных, указанных Держателем в Заявлении на предоставление Карты (за исключением номера мобильного телефона Держателя или и/или адреса электронной почты (E-mail) Клиента), Держатель обязан информировать Банк в течение 7 (Семи) календарных дней после даты проведения соответствующих изменений путем предоставления Банку заявления об изменении данных Держателя Карты (по форме, установленной Банком) и оригиналов документов (их надлежащим образом заверенных копий), подтверждающих изменение идентификационных данных.

При изменении номера мобильного телефона Держателя и/или адреса электронной почты (E-mail) Клиента, используемых Банком в том числе для уведомлений Клиента об операциях по распоряжению денежными средствами на СКС, совершаемых с использованием Карт(ы) или ее(их) реквизитов, согласно п.2.20 настоящих Правил, Клиент обязан незамедлительно информировать Банк путем предоставления в Банк заявления об изменении данных Держателя Карты (по форме, установленной Банком).

Заявление об изменении данных Держателя Карты может оформляться Держателем:

- в виде документа на бумажном носителе при его личном обращении в Банк, либо
- в отношении адреса электронной почты (E-mail) Клиента – в виде документа в электронном виде с использованием аналога собственноручной подписи Клиента в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Правилами ДБО.

Клиент обязуется предоставлять самостоятельно и обеспечить предоставление Держателями не реже одного раза в год документов и сведений в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, необходимых Банку для обновления идентификационных данных Клиента и Держателей, исполнения им обязанностей, возложенных законодательством Российской Федерации, в том числе законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, включая идентификационные данные, указанные Клиентом и Держателями в Заявлении на предоставление Карты.

В случае непредставления Держателем в указанный в настоящем пункте Правил срок сведений и документов, подтверждающих изменение идентификационных данных Держателя, вся корреспонденция, направленная Банком Клиенту, не уведомившему о состоявшемся изменении адреса места жительства (регистрации), адреса проживания, считается доставленной при условии, что Банк сможет предъявить подтверждение отправления корреспонденции в порядке, предусмотренном пп. 3.6.1, 3.12.3 и 10.2 настоящих Правил и Правилами КБО.

Клиент обязан предоставлять Банку документы и сведения для дополнительного изучения Банком проводимых операций по СКС, в срок и порядке, определенные запросом Банка.

В случае изменения имени или фамилии Держателя, что, соответственно, влечет за собой изменения имени или фамилии в латинской транслитерации, Держатель обязан предоставить в Банк письменное заявление об изменении данных Держателя Карты (по форме, установленной Банком). Новая Карта предоставляется того же типа, с новым номером, на новый срок с взиманием комиссии за годовое обслуживание Карты в соответствии с Тарифами (при этом комиссия за годовое обслуживание предыдущей Карты не возвращается).

2.13. В случае утраты ПИНа или порчи (механических повреждений или повреждений магнитной полосы) Карты Держатель имеет право предоставить в Банк письменное заявление на перевыпуск Карт в случае утраты ПИНа, порчи Карт (по форме, установленной Банком).

При необходимости выпуска новой Карты, предоставляется Дополнительная Карта с новым номером на основании соответствующего заявления с взиманием комиссии согласно Тарифам.

2.14. Держатель обязан вернуть в Банк Карту в случае:

- утраты ПИНа или порчи Карты - в день предоставления в Банк письменного заявления на перевыпуск Карт в случае утраты ПИНа, порчи Карт (по форме, установленной Банком);

- прекращения действия Карты и/или закрытия СКС – в день предоставления в Банк письменного заявления о прекращении действия Карт и/или закрытии СКС (по форме, установленной Банком);

- изменения имени или фамилии Держателя, что, соответственно, влечет за собой изменение имени или фамилии Держателя в латинской транслитерации - в течение 10 (Десяти) календарных дней после даты проведения указанных изменений (с одновременным предоставлением в Банк письменного заявления об изменении данных Держателя Карты (по форме, установленной Банком));

- обнаружения фактов несанкционированного использования Карты или ее реквизитов - в кратчайшие сроки (с одновременным предоставлением в Банк письменного заявления на прекращение расчетов по СКС по операциям, совершаемым с использованием Карт или их реквизитов либо заявления на приостановление/возобновление предоставления Авторизаций (по форме, установленной Банком));

- обнаружения Карты, ранее объявленной в соответствии с пп. 5.1, 5.2 настоящих Правил утраченной или похищенной (с одновременным предоставлением в Банк письменного заявления о возврате Карт в АО Банк ЗЕНИТ Сочи (по форме, установленной Банком));

- по первому требованию Банка – в срок, установленный Банком (с одновременным предоставлением в Банк письменного заявления о возврате Карт в АО Банк ЗЕНИТ Сочи (по форме, установленной Банком)).

2.15. Обработка персональных данных субъектов персональных данных (Клиента, Представителя).
2.15.1. Реестр типовых форм, содержащих персональные данные субъектов персональных данных:

- Заявление на предоставление Карты,

- заявление об изменении данных Держателя Карты (по форме, установленной Банком), - иные документы на бумажных и электронных носителях, которые были или будут переданы Клиентом / Представителем в Банк лично или иным способом в рамках настоящих Правил.

2.15.2. В порядке и на условиях, определенных Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» Клиент / Представитель, подписывая Заявление на предоставление Карты (по любой из форм, установленных в Банке), выражает (подтверждает Банку) согласие на обработку (осуществление действий (операций), включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных с использованием средств автоматизации и/или без использования средств автоматизации) персональных данных, указанных в реестрах типовых форм, фотографии в целях:

- принятия Банком решения о заключении Договора и/или решения о выпуске Карт(-ы) и его дальнейшего исполнения с учетом выполнения требований действующего законодательства Российской Федерации;

- заключения договора(-ов), содержащего(-их) условие о конфиденциальности и неразглашении информации, с третьими лицами в целях исполнения заключенного между Клиентом и Банком Договора;

- предоставления информации организациям, уполномоченным (в силу закона, договора или любым иным образом) на проведение проверок и/или анализа деятельности Банка, а также на осуществление иных форм контроля за деятельностью Банка для целей осуществления ими указанных функций;

- разработки, модификация и усовершенствование систем принятия решений, используемых в Банке, в том числе по результатам статистического анализа указанных данных;

- предоставления и продвижения продуктов и услуг Банка.

В указанных целях Банк осуществляет обработку персональных данных Клиента / Представителя в течение всего срока действия Договора, а также в течение 5 (Пяти) лет с даты его расторжения.

Отзыв указанного согласия на обработку персональных данных Клиента/Представителя осуществляется путем предоставления Клиентом/Представителем в Банк письменного заявления. В случае отсутствия иных законных оснований на обработку персональных данных Банк прекращает обработку персональных данных и уничтожает или обезличивает персональные данные в течение 180 (Ста восьмидесяти) рабочих дней со дня получения письменного заявления об отзыве согласия или с момента окончания срока обработки персональных данных.

Отказ от подписания Заявления на предоставление Карты либо предоставление в Банк заявления, содержащего выражение несогласия с обработкой персональных данных на указанных

условиях и в указанных целях, влечет за собой отказ в принятии Заявления на предоставление Карты в связи с отсутствием у Банка права на обработку персональных данных Клиента/Представителя в целях принятия решения о предоставлении Карт(-ы).

2.16. Клиент обязуется предоставить Банку достоверную информацию для связи с ним и с его Представителем, а в случае ее изменения предоставить обновленную информацию в порядке и сроки, предусмотренные п. 2.12 настоящих Правил.

Используемые в качестве средств связи в рамках настоящих Правил номер мобильного телефона и/или адрес электронной почты (E-mail) должны быть указаны Клиентом в Заявлении на предоставление Карты, а при их изменении - в предоставляемом в Банк заявлении об изменении данных Держателя Карты (по форме, установленной Банком).

В случае нарушения Клиентом своей обязанности по предоставлению Банку достоверной информации для связи с Клиентом / Представителем (обновленной информации, в случае ее изменения) Банк вправе приостановить предоставление Авторизаций по операциям, совершаемым с использованием Карт(ы) или ее(их) реквизитов.

2.17. Клиент соглашается, что Банк вправе осуществлять:

- запись телефонных переговоров с Клиентом в целях обеспечения безопасности и надлежащего качества обслуживания Клиента с его обязательным уведомлением. Клиент выражает согласие с тем, что телефонные записи могут использоваться в качестве доказательств в любых процессуальных действиях;

- фотографирование Клиента. Фотография используется в целях снижения риска мошенничества путем проверки фотографии по базе данных лиц, предпринявших попытки мошенничества при совершении операций с использованием банковских карт и/или получении кредитов. Клиент выражает согласие с тем, что фотографии могут использоваться в качестве доказательств в любых процессуальных действиях. При этом Банком не используются указанные данные для установления личности Клиента.

2.18. Клиент обязуется соблюдать доведенные до него согласно п. 2.1 Правил меры безопасного использования банковских карт. Несоблюдение надлежащим образом объявленных Банком требований безопасности является нарушением условий использования Карты (нарушением Клиентом настоящих Правил).

2.19. Денежные средства, размещенные Клиентом на СКС на основании настоящих Правил, застрахованы в порядке и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (далее – Закон № 177-ФЗ).

Банк представляет Клиенту информацию о своем участии в системе страхования вкладов, о порядке и размерах получения возмещения по вкладам, а также возмещения в отношении денежных средств, размещенных Клиентом на СКС, и размещает вышеуказанную информацию в доступных для Клиента помещениях Банка, в которых осуществляется обслуживание клиентов.

Банк уведомляет Клиента о том, что в случае невыполнения Клиентом обязанностей, предусмотренных п. 2.12 настоящих Правил (информирование Клиентом Банка в установленные сроки об изменении идентификационных данных Клиента), возможно наступление негативных последствий в связи с использованием имеющихся в Банке неактуальных идентификационных данных Клиента для целей расчета и осуществления страховых выплат в порядке и в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в частности увеличение сроков рассмотрения Агентством по страхованию вкладов требования Клиента о выплате возмещения в отношении денежных средств, размещенных на СКС.

2.20. Банк обязан информировать Клиента о совершении каждой операции по распоряжению денежными средствами на СКС, совершаемой с использованием Карт(ы) или ее(их) реквизитов, в следующем порядке:

2.20.1. При подключении Клиентом Услуги SMS-инфо по Карте:

- путем направления SMS-сообщений на номер мобильного телефона Клиента с информацией о совершении каждой операции с использованием Основной Карты или ее реквизитов (до отражения соответствующей суммы денежных средств по СКС либо в момент зачисления соответствующей суммы денежных средств на СКС),

- путем направления SMS-сообщений на номер мобильного телефона Клиента или Представителя с информацией о совершении каждой операции с использованием Дополнительной карты или ее реквизитов (до отражения соответствующей суммы денежных средств по СКС либо в момент зачисления соответствующей суммы денежных средств на СКС),

либо

2.20.2. Если Клиентом не подключена Услуга SMS-инфо по Карте / Услуга SMS-инфо отключена Банком за неоплату: путем предоставления Клиенту в соответствии с п. 3.14 настоящих Правил выписки по СКС с информацией обо всех совершенных в течение истекшего календарного месяца операциях по СКС, в том числе об операциях по СКС с использованием данной Карты (ее реквизитов).

2.21. Клиент соглашается с тем, что он по собственному желанию изменяет порядок информирования о совершении операций по СКС с использованием данной Карты (ее реквизитов) в следующих случаях:

- изменения номера мобильного телефона, указанного Держателем в Заявлении на предоставление Карты, в течение периода, установленного Правилами предоставления Услуги SMS-инфо для изменения Банком номера мобильного телефона Держателя для предоставления Услуги SMS-инфо;

- отказа Клиента от предоставления Услуги SMS - инфо по Карте (в соответствии с Правилами предоставления Услуги SMS-инфо).

При этом Банк информирует Клиента о совершении каждой операции по распоряжению денежными средствами на СКС, совершаемой с использованием данной Карты (ее реквизитов), в порядке, установленном в п.2.20.2 настоящих Правил.

Клиент обязуется предпринимать со своей стороны все действия, необходимые для осуществления Банком указанных выше обязанностей по информированию, и согласен, что принимает на себя риск неблагоприятных последствий, вызванных нарушением указанных обязательств.

2.22. При направлении уведомления о совершении операции по распоряжению денежными средствами на СКС, совершаемой с использованием Карт(-ы) или ее(их) реквизитов, в электронном виде (SMS - сообщение в рамках Услуги SMS – инфо либо сообщение по электронной почте E-mail в соответствии с п.3.14 настоящих Правил) оно считается полученным Держателем в дату отправки его Банком.

Уведомление о совершении операции по распоряжению денежными средствами на СКС, совершаемой с использованием Карт(-ы) или ее(их) реквизитов, предоставляемое Банком Клиенту в виде выписки по СКС на бумажном носителе (согласно п.2.20.2 настоящих Правил), и не востребованные Клиентом до окончания 6-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным (в котором проводилась операция), считаются полученными Клиентом 6-ым рабочим днем данного месяца.

Банк фиксирует направленные Клиенту согласно настоящему пункту Правил уведомления и хранит информацию о них не менее 3 (Трех) лет с момента направления. Обязанность Банка по направлению Клиенту вышеуказанных уведомлений считается исполненной Банком при их направлении в порядке, предусмотренном настоящим пунктом Правил, с использованием информации для связи с Клиентом, предоставленной Банку Клиентом на момент направления.

В случае изменения информации для связи с Клиентом / Представителем Клиент принимает на себя все риски, связанные с направлением Банком согласно п.2.20 настоящих Правил уведомлений о совершении операций по распоряжению денежными средствами на СКС, совершаемых с использованием Карт(-ы) или ее(их) реквизитов, в соответствии с имеющейся у Банка информацией о номере мобильного телефона и/или адресе электронной почты (E-mail) до предоставления Клиентом в Банк обновленной информации в порядке и сроки, предусмотренные п.2.12 настоящих Правил.

Банк не несет ответственности за недостоверность/неактуальность предоставленной Держателем информации для связи с ним, либо невозможность их использования по не зависящим от Банка причинам, а также за последствия того, что Держателем не были предприняты (были ненадлежаще предприняты) действия, необходимые для осуществления Банком информирования. В случае если Держатель получил информацию о совершении операции от Банка способом, отличным

от указанных в п. 2.20 настоящих Правил (например, от работника Банка и др.), то в этом случае считается, что Клиент надлежащим образом уведомлен о совершенной операции, а Банк надлежащим образом выполнил свою обязанность по информированию Клиента о совершении операции.

2.23. Клиент по собственной инициативе имеет право приостановить / возобновить предоставление Авторизаций по операциям, совершаемым с использованием Карты или ее реквизитов:

- в целях приостановления предоставления Авторизаций (обеспечения блокировки соответствующей Карты) – посредством Системы с использованием аналога собственноручной подписи Клиента в порядке, установленном Правилами ДБО, либо – в том числе при отсутствии заключенного Договора ДБО – путем обращения в Банк по телефону, указанному в разделе 11 настоящих Правил, согласно разделу 5 настоящих Правил, либо предоставления в Банк письменного заявления на приостановление / возобновление предоставления Авторизаций (по форме, установленной Банком) либо с использованием Услуги SMS-инфо;

- в целях возобновления предоставления Авторизаций (обеспечения разблокировки соответствующей Карты) – посредством Системы (с использованием аналога собственноручной подписи Клиента в порядке, установленном Правилами ДБО) в случае, если приостановление предоставления Авторизаций по операциям, совершаемым с использованием данной Карты, ранее было осуществлено с использованием Системы и не было связано утратой Карты), либо – в иных случаях – путем предоставления в Банк письменного заявления на возобновление предоставления Авторизаций (по форме, установленной Банком).

Банк имеет право в случае предоставления Клиентом в Банк письменного заявления на приостановление / возобновление предоставления Авторизаций (по форме, установленной Банком) в соответствии с п. 5.2 настоящих Правил, по своему усмотрению отказать Клиенту в возобновлении предоставления Авторизаций по операциям, совершаемым с использованием Карты или ее реквизитов, путем информирования Клиента о принятом решении по телефону, указанному Клиентом в Заявлении на предоставление Карты / заявлении об изменении данных Держателя Карты (по форме, установленной Банком).

2.24. Банк предоставляет информацию об остатке, движении денежных средств по СКС (в том числе о сумме и прочих параметрах проводимых операций с использованием Карт), используя следующие дистанционные каналы информирования:

2.24.1. Банкомат. Предоставление Держателю информации в виде мини-выписки, содержащей информацию о последних совершенных операциях (не более 10 (Десяти) операций) по СКС с использованием Карты за текущий месяц, при условии аутентификации Банком Держателя при введении им ПИН;

2.24.2. Услуга SMS – инфо. Предоставление Держателю информации посредством SMS – сообщения в соответствии с Правилами предоставления Услуги SMS-инфо;

2.24.3. Система. Предоставление Клиенту в соответствии с Правилами ДБО информации о состоянии СКС, об операциях, совершенных по СКС (в том числе с использованием Карт), а также о Картах, выпущенных к СКС;

2.24.4. По телефону, указанному в разделе 10 настоящих Правил. Предоставление Клиенту запрашиваемой информации возможно только после успешного проведения Банком Дистанционной идентификации Клиента.

2.25. Банк вправе требовать от Клиента предоставления документов и сведений, необходимых для осуществления Банком функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, нормативными актами Банка России и нормативными правовыми актами органов государственной власти.

2.26. Клиент обязуется не совершать и не допускать совершения Держателями по СКС следующих операций:

- операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности;
- операций в российских рублях и иностранной валюте, в отношении которых законодательством Российской Федерации установлен запрет (ограничение) на их совершение,
- операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма,

- в каких-либо противозаконных целях, в том числе в целях приобретения товаров (работ, услуг), запрещенных законодательством Российской Федерации,
- операций, содержащих в соответствии с нормативными документами Банка России и банковскими правилами признаки необычных и подозрительных операций.

Клиент - резидент Российской Федерации обязуется не осуществлять и не допускать совершения Держателями переводов денежных средств с СКС с использованием Карты или ее реквизитов посредством банкоматов и систем дистанционного обслуживания других банков, а также интернет – ресурсов сторонних организаций для дальнейшего зачисления:

а) на счета банковских карт, открытые нерезидентам Российской Федерации:

- по сделкам купли-продажи ценных бумаг, долей, паев, вкладов в имущество, взносов в уставный капитал и т.п.;

- по договорам, предметом которых является предоставление резидентом Российской Федерации нерезиденту денежных средств в виде займа, возврат денежных средств по указанным договорам займа, а также осуществление иных валютных операций, связанных с предоставлением и возвратом денежных средств в виде займа;

- по иным сделкам и операциям, для совершения которых валютным законодательством Российской Федерации установлены требования об обязательном предоставлении в Банк соответствующих документов, подтверждающих правомерность данных операций, либо установлен запрет на их осуществление;

б) на счета банковских карт, открытые отправителю денежных средств за пределами территории Российской Федерации;

в) на счета банковских карт, открытые иным физическим лицам – резидентам Российской Федерации за пределами территории Российской Федерации, в суммах, в течение одного операционного дня превышающих сумму, равную в эквиваленте 5 000 долларов США (по официальному курсу, установленному Банком России на дату списания денежных средств с СКС).

Клиент – нерезидент Российской Федерации обязуется не осуществлять и не допускать совершения Держателями переводов денежных средств с СКС с использованием Карты или ее реквизитов посредством банкоматов и систем дистанционного обслуживания других банков, а также интернет – ресурсов сторонних организаций для дальнейшего зачисления на счета банковских карт, открытые резидентам Российской Федерации:

- по сделкам купли-продажи ценных бумаг, долей, паев, вкладов в имущество, взносов в уставный капитал и т.п.;

- по договорам, предметом которых является предоставление резидентом Российской Федерации нерезиденту денежных средств в виде займа, возврат денежных средств по указанным договорам займа, а также осуществление иных валютных операций, связанных с предоставлением и возвратом денежных средств в виде займа;

- по иным сделкам и операциям, для совершения которых валютным законодательством Российской Федерации установлены требования об обязательном предоставлении в Банк соответствующих документов, подтверждающих правомерность данных операций, либо установлен запрет на их осуществление.

Клиент несет ответственность за возможные отрицательные последствия и риск убытков, возникшие, как у самого Клиента, так и у Банка, в результате ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств, указанных в настоящем пункте.

2.27. Клиент обязуется:

- осуществлять расчеты с Банком по операциям, совершенным Держателями с использованием Карт или их реквизитов по СКС, в соответствии с правилами Платежных систем, настоящими Правилами, Тарифами /Тарифами ДБО / Тарифами по Услуге «Перевод с карты на карту», а также действующим законодательством Российской Федерации, а также действующим законодательством Российской Федерации;

- уплачивать комиссии и иные суммы, предусмотренные Тарифами, Тарифами по Услуге «Перевод с карты на карту» (в рамках Правил предоставления АО Банк ЗЕНИТ Сочи физическим лицам услуги «Перевод с карты на карту»), Тарифами за совершение операций по счетам физических лиц и Тарифами ДБО (в рамках Правил ДБО);

- возмещать Банку фактически произведенные Банком расходы в ходе ведения Банком претензионной работы по Претензии Клиента, предоставленной в Банк в порядке, установленном в п. 7.1 настоящих Правил;

- возмещать Банку суммы, ошибочно зачисленные на СКС Клиента (в том числе суммы Вознаграждения (Cash Back) в рамках Правил программы лояльности для держателей банковских карт АО Банк ЗЕНИТ Сочи (Приложение № 2 к настоящим Правилам)) и ему не принадлежащие;

- возмещать Банку суммы Вознаграждения (Cash Back) при выявлении Банком случая злоупотребления Клиентом Программой лояльности или нарушения Клиентом Правил программы лояльности для держателей банковских карт АО Банк ЗЕНИТ Сочи;

- погасить Перерасход и, при наличии, рассчитанную в порядке, установленном настоящими Правилами, неустойку за несвоевременное погашение технического овердрафта;

- вернуть кредит, предоставленный Банком Клиенту на условии «до востребования», и уплатить начисленные проценты (в случае его возникновения и непогашения задолженности по состоянию на 01.01.2019 г.);

- возмещать Банку расходы, понесенные при осуществлении Банком со своего счета платежей по оплате Документов в случаях, предусмотренных с п. 3.6.1 настоящих Правил;

- выполнять иные обязательства, предусмотренные настоящими Правилами.

2.28. В целях снижения рисков проведения несанкционированных операций по картам и счетам клиентов, Банк запрещает хранить Карты (их реквизиты) совместно с мобильным телефоном, номер которого был указан Держателем в Заявлении на предоставление Карты / заявлении об изменении данных Держателя Карты (в составе информации для связи с ним).

2.29. Стороны пришли к соглашению о возможности использования Банком факсимильного воспроизведения подписи уполномоченного лица при заключении Договора (при подтверждении факта открытия СКС путем предоставления Клиенту Уведомления об открытии СКС в порядке, установленном п. 2.1 настоящих Правил), а также при осуществлении иных юридических и фактических действий после заключения Договора (в том числе при заключении любых дополнительных соглашений к Договору в письменной форме, направлении Банком официальных письменных уведомлений, требований и проч.). Стороны признают, что факсимильное воспроизведение подписи уполномоченного лица является аналогом собственноручной подписи уполномоченного лица и документ, заверенный факсимильной подписью, равнозначен, в том числе имеет равную юридическую и доказательственную силу, аналогичному по содержанию и смыслу документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью уполномоченного лица.

2.30. Клиент (его Представитель), подписывая Заявление на выпуск Карты (по любой из форм, действующих в Банке) и подтверждая ознакомление и безоговорочное согласие с настоящими Правилами, **выражает согласие с тем, что он:**

- предупрежден о возможном несанкционированном просмотре информации, направленной Банком по адресу электронной почты, указанному Клиентом (Представителем) в разделе «Информация для связи с Клиентом» Заявления на выпуск Карты,

- уведомлен Банком о том, что денежные средства по совокупности вкладов, размещенных Клиентом в Банке (с учетом начисленных процентов), и остатков на банковских счетах, открытых на имя Клиента в Банке, застрахованы в соответствии с Законом № 177-ФЗ исключительно в пределах суммы 1 400 000 российских рублей.

3. Ведение СКС. Порядок расчетов

3.1. Перечень валют, в которых может производиться открытие СКС, определяется Банком в одностороннем порядке и указывается в Тарифах.

3.2. Клиент несет полную ответственность за достоверность сведений, надлежащее оформление и подлинность документов, представляемых в Банк, а также за правомерность операций по СКС, совершенных с использованием карт или их реквизитов Держателями.

3.3. Пополнение СКС Клиента может быть произведено:

- путем перевода денежных средств со счетов, открытых в Банке (других банках), в рамках применяемых форм безналичных расчетов;

- внесением наличных денежных средств через кассу Банка;

- внесением наличных денежных средств через ПВН и Банкоматы Банка с использованием Карты;

- внесением наличных денежных средств через ПВН и Банкоматы банков - партнеров с использованием Карты (список банков-партнеров публикуется на WEB-сервере Банка и на информационных стендах во всех структурных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Держателей);

- внесением наличных денежных средств посредством банкоматов сети ОАО «ЭЛЕКСНЕТ» с использованием реквизитов Карты в соответствии с Тарифами (информация о списке и адресах банкоматов сети ОАО «ЭЛЕКСНЕТ» размещается на WEB-сервере ОАО «ЭЛЕКСНЕТ» по адресу в информационно-телекоммуникационной сети Интернет: www.elecsnet.ru);

- внесением наличных денежных средств посредством платежного сервиса «Золотая Корона – Погашение кредитов» в любом пункте платежного сервиса «Золотая Корона – Погашение кредитов» на всей территории Российской Федерации в соответствии с тарифами платежного сервиса «Золотая Корона – Погашение кредитов» (информация о списке и адресах пунктов платежного сервиса «Золотая Корона – Погашение кредитов» размещается на WEB-сервере платежного сервиса «Золотая Корона – Погашение кредитов» по адресу в информационно-телекоммуникационной сети Интернет: www.credit-korona.ru);

- иными способами в соответствии с правилами Платежной системы и нормами действующего законодательства Российской Федерации.

Держатель осуществляет операции по внесению наличных денежных средств для зачисления на СКС Клиента в порядке и на условиях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России (в том числе актами органов валютного регулирования).

3.4. Осуществление расчетов по СКС:

3.4.1. Банк составляет расчетные и иные документы для отражения по СКС сумм операций, совершенных Держателями с использованием Карт или их реквизитов, на основании Реестров операций и/или Электронных журналов.

Списание или зачисление денежных средств с СКС / на СКС по операциям, совершаемым Держателями с использованием Карт или их реквизитов, осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Реестра операций или Электронного журнала / формирования Банком Электронного журнала.

3.4.2. В случае необходимости проведения расчетов по СКС без использования Карты и/или ее реквизитов (в том числе при осуществлении переводов денежных средств с СКС с использованием реквизитов Карты посредством Системы) Клиент предоставляет Банку право на составление расчетного документа от его имени на основании заявления Клиента на перевод денежных средств с СКС (в том числе заявления на периодический перевод денежных средств с СКС), составленного по одной из форм, утвержденных в Банке (далее – Заявление на перевод денежных средств).

Заявления на перевод денежных средств могут оформляться Клиентом в виде документа на бумажном носителе или в электронном виде с использованием аналога собственноручной подписи Клиента в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Правилами ДБО.

Заявление на перевод денежных средств Клиента в электронном виде, передаваемое в Банк посредством Системы при осуществлении операции перевода денежных средств с СКС, являясь Документом по операции, совершенной с использованием реквизитов Карты, помимо всех необходимых реквизитов, предусмотренных Положением Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», содержит также обязательные реквизиты, предусмотренные Положением Банка России от 24.12.2004 № 266 – П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием», в том числе реквизиты Карты.

Списание денежных средств с СКС по операциям, предусмотренным настоящим пунктом Правил, осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Заявления на перевод денежных средств Клиента.

Банк не осуществляет отражение по СКС операций на основании Реестров операций и/или Электронных журналов в выходные или установленные в соответствии с законодательством Российской Федерации праздничные дни (за исключением случаев, когда в связи с переносом выходных или праздничных дней, выходной день будет рабочим днем).

3.4.3. Порядок проведения расчетов в случае если Держатель Карты «Мир»⁵ является Участником Кэшбэк-сервиса.

Принимая во внимание, что Банк является участником Платежной системы «Мир» и Участником Кэшбэк-сервиса, а Держатель Карты «Мир» самостоятельно присоединился к Правилам Кэшбэк-сервиса в порядке, установленном указанными правилами:

3.4.3.1. Банк, в соответствии с информацией, полученной от Оператора, обязан осуществлять зачисление денежных средств (Премии) за приобретение Держателем Карты «Мир» Товара с использованием Карты «Мир» на СКС Клиента в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня поступления суммы Премии на корреспондентский счет Банка.

Зачисление денежных средств на СКС осуществляется Банком на основании полученного от Оператора отчета по выплате Премий⁶.

3.4.3.2. В целях выполнения обязательств Клиента по осуществлению расчетов в соответствии с настоящими Правилами и Правилами Кэшбэк-сервиса, Банк при возврате Держателем Карты «Мир» Товара (части Товара) Предприятию торговли (услуг), ранее приобретенного им с использованием данной Карты, осуществляет в соответствии с распоряжением, полученным от Оператора в форме Отчета по выплате Премий, переводы денежных средств с СКС Клиента с согласия (акцепта) Клиента, в размере сумм денежных средств, являющихся Премией за приобретение Товара с использованием Карты «Мир», которые подлежат возврату Держателем Карты «Мир» Предприятию торговли (услуг).

3.4.3.3. Списание или зачисление денежных средств с СКС / на СКС согласно подпунктам 3.4.3.2 и 3.4.3.1 настоящих Правил осуществляется Банком на основании полученного от Оператора Отчета по выплате Премий.

3.4.3.4. В случае осуществления Банком переводов денежных средств с СКС Клиента с согласия (акцепта) Клиента, в размере сумм денежных средств, являющихся Премией, которые Держатель Карты «Мир» обязан вернуть Предприятию торговли (услуг), и на сумму, превышающую остаток денежных средств на СКС:

- возникает Перерасход (технический овердрафт) на условиях, установленных п. 3.12 настоящих Правил, если иное не предусмотрено Договором кредита в форме Овердрафта, либо

- Банк предоставляет Клиенту кредит в форме Овердрафта в порядке и на условиях заключенного между Банком и Клиентом Договора кредита в форме Овердрафта (в отношении Зарплатных карт привилегий данная возможность применяется только в случае, если предоставление кредита в форме Овердрафта допускается Тарифами).

3.5. В целях выполнения обязательств Клиента по осуществлению расчетов в соответствии с настоящими Правилами, Банк осуществляет переводы денежных средств с СКС Клиента на основании распоряжений, составляемых Банком (прямое дебетование) с согласия (акцепта) Клиента, в размере сумм:

- операций, совершенных Держателями с использованием Карт или их реквизитов, на основании Реестров операций и/или Электронных журналов,

- комиссий и иных сумм, предусмотренных Тарифами, Тарифами за совершение операций по счетам физических лиц;

- фактически произведенных Банком расходов в ходе ведения Банком претензионной работы по Претензии Клиента, предоставленной в Банк в порядке, установленном в п.7.1 настоящих Правил;

- ошибочно зачисленных на СКС Клиента и ему не принадлежащих;

- Перерасхода и рассчитанной в порядке, установленном п. 3.12 настоящих Правил, неустойки за несвоевременное погашение технического овердрафта;

- подлежащего возврату кредита, предоставленного Клиенту на условии «до востребования», и подлежащих уплате начисленных процентов (в случае его возникновения и непогашения задолженности по состоянию на 01.01.2019 г.);

⁵ Банк в соответствии с Тарифами осуществляет выпуск Карт «Мир» Классическая, «Мир» Классическая «Зарплатная карта привилегий» (именуемых в настоящем разделе Правил – Карты «Мир»).

⁶ Отчет по выплате Премий – распоряжение Оператора (клиринговое сообщение в электронной форме, получаемое Банком от Оператора), содержащее информацию о размере Премии за отчетный период для зачисления денежных средств Клиенту / удержания денежных средств с СКС Клиента.

- задолженности по обязательствам Клиента перед Банком по отдельным соглашениям сторон;
- комиссий и иных сумм в оплату услуг, оказанных Банком в рамках Правил ДБО согласно Тарифам ДБО;

- комиссий в оплату услуг, оказанных Банком в рамках Правил предоставления АО Банк ЗЕНИТ Сочи физическим лицам услуги «Перевод с карты на карту» согласно Тарифам по Услуге «Перевод с карты на карту».

Комиссии и иные суммы, предусмотренные Тарифами/Тарифами за совершение операций по счетам физических лиц / Тарифами ДБО / Тарифами по Услуге «Перевод с карты на карту», взимаются в сроки, установленные указанными тарифами взимаются в сроки, установленные указанными тарифами. При недостаточности денежных средств на СКС для списания комиссий и иных сумм в сроки, установленные тарифами, Банк списывает комиссионное вознаграждение при поступлении денежных средств на СКС.

В случае отсутствия или недостаточности на СКС денежных средств для:

- списания сумм комиссий и иных сумм, предусмотренных Тарифами, Тарифами за совершение операций по счетам физических лиц, Тарифами ДБО и Тарифами по Услуге «Перевод с карты на карту», либо

- погашения Перерасхода и, при наличии, рассчитанной в порядке, установленном настоящими Правилами, неустойки за несвоевременное погашение технического овердрафта (в соответствии с п. 3.12 настоящих Правил), либо

- возврата кредита, предоставленного Клиенту на условии «до востребования», и уплаты начисленных процентов (в случае его возникновения и непогашения задолженности по состоянию на 01.01.2019 г.),

Банк осуществляет переводы денежных средств с любого счета Клиента, открытого в Банке в российских рублях и/или в иностранной валюте, на основании распоряжений, составляемых Банком (прямое дебетование) с согласия (акцепта) Клиента, в сумме вышеуказанных операций.

Банк осуществляет перевод денежных средств с любого счета Клиента, открытого в Банке в валюте, отличной от валюты требования Банка к Клиенту, с учетом действующего законодательства Российской Федерации в сумме, эквивалентной сумме требований Банка к Клиенту, пересчитанной в валюту счета по «Курсу конвертации денежных средств при отражении операций по СКС в валюте, отличной от валюты СКС», установленному Банком на дату и время перевода, на основании распоряжений, составляемых Банком (прямое дебетование) с согласия (акцепта) Клиента.

3.6. Банк гарантирует право Клиента беспрепятственно распоряжаться денежными средствами на СКС на условиях настоящих Правил в рамках действующего законодательства Российской Федерации, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на СКС, или приостановления операций по СКС в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.6.1. В случае наложения ареста на денежные средства, находящиеся на СКС, или приостановления операций по СКС и поступления в Банк Документов по операциям с использованием Карт или их реквизитов и осуществления Банком со своего счета платежей по оплате таких Документов, Банк в целях выполнения обязательств Клиента по погашению возникших расходов, начиная с первого рабочего дня, следующего за днем проведения таких платежей, осуществляет перевод денежных средств с любого счета Клиента, открытого в Банке в российских рублях и/или в иностранной валюте, на основании распоряжений, составляемых Банком (прямое дебетование) с согласия (акцепта) Клиента, в сумме вышеуказанных операций.

Банк осуществляет перевод денежных средств с любого счета Клиента, открытого в Банке в валюте, отличной от валюты требования Банка к Клиенту, с учетом действующего законодательства Российской Федерации в сумме, эквивалентной сумме требований Банка к Клиенту, пересчитанной в валюту счета по курсу Банка России, установленному на дату перевода, на основании распоряжения, составляемого Банком (прямое дебетование) с согласия (акцепта) Клиента.

В случае отсутствия/недостаточности денежных средств на иных счетах Клиента, открытых в Банке, Клиент обязуется по требованию Банка возместить указанные расходы Банка путем перечисления денежных средств в сумме, указанной в требовании Банка, не позднее чем по истечении семи рабочих дней с даты получения Банком уведомления с отметкой о получении Клиентом требования Банка о необходимости погашения возникших расходов. Требование направляется Банком способом, позволяющим подтвердить факт его получения Клиентом (заказное

письмо с уведомлением о вручении, телеграмма с уведомлением и т.п.) с учетом порядка направления корреспонденции, установленного Правилами КБО.

3.6.2. Банк осуществляет списание денежных средств с СКС по распоряжениям взыскателей и приостанавливает операции по СКС в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.7. Клиент обязуется осуществлять расчеты по СКС по операциям, совершаемым с использованием Карт, выпущенных на его имя, или их реквизитов, а также по операциям, проводимым на основании заявлений Клиента, в пределах Доступного расходного лимита Клиента.

3.8. Представитель обязуется осуществлять расчеты по СКС по операциям, совершаемым с использованием Дополнительных Карт, выпущенных на его имя, или их реквизитов в пределах Доступного расходного лимита Карты Представителя.

3.9. Банк производит Авторизацию операций, совершаемых с использованием Карт Клиента или их реквизитов, в пределах Доступного расходного лимита Клиента.

3.10. Банк производит Авторизацию операций, совершаемых с использованием Дополнительных Карт Представителя или их реквизитов, в пределах Доступного расходного лимита Карты Представителя.

3.11. В случае если валюта СКС отличается от валюты, в которой отражена сумма операции в Документе, Реестре операций или Электронном журнале, Заявлении на перевод денежных средств Клиента, Банк осуществляет списание и/или зачисление с/на СКС, с учетом действующего законодательства Российской Федерации, в сумме, эквивалентной указанной в Документе (в т.ч. в Заявлении на перевод денежных средств Клиента), Реестре операций или Электронном журнале сумме операции, пересчитанной в валюту СКС по «Курсу конвертации денежных средств при отражении операций по СКС в валюте, отличной от валюты СКС», установленному Банком на дату и время списания или зачисления средств с СКС/на СКС.

3.11.1. Расчеты по операциям, совершенным Держателем с использованием Карты в Предприятиях торговли (услуг), ПВН или Банкоматах осуществляются в соответствии с правилами расчетов Платежных систем и настоящими Правилами, а именно:

- списание/зачисление суммы денежных средств с СКС/на СКС Клиента осуществляется Банком без распоряжения Клиента на основании Реестра операций, полученного Банком от Платежной системы;

- в соответствии с правилами, установленными Платежной системой, сумма операции в Реестре операций отражается в Валюте расчетов между Банком и Платежной системой;

- в случае, если сумма операции отражена в Документе в валюте, отличной от Валюты расчетов, сумма операции, отраженная в Документе, для указания ее в Реестре операций, на основании которого осуществляется списание/зачисление денежных средств с СКС/на СКС Клиента, пересчитывается в Валюту расчетов между Банком и Платежной системой по курсу, установленному Платежной системой;

- в случае, если валюта СКС отличается от валюты, в которой отражена сумма операции в Реестре операций, Банк осуществляет списание/зачисление денежных средств с СКС/на СКС Клиента, с учетом действующего законодательства Российской Федерации, в сумме, эквивалентной указанной в Реестре операций сумме операции, пересчитанной в валюту СКС по «Курсу конвертации денежных средств при отражении операций по СКС в валюте, отличной от валюты СКС», установленному Банком на дату и время списания / зачисления средств с СКС/на СКС.

3.12. Клиент посредством сервисов, предусмотренных п. 2.24 настоящих Правил, либо с использованием выписки по СКС, предоставляемой Банком в порядке, установленном п. 3.14 настоящих Правил, самостоятельно контролирует остаток денежных средств на СКС и предпринимает меры, исключая возникновение Перерасхода (технического овердрафта).

Клиент несет ответственность за возникновение Перерасхода в результате списания комиссий Банка и / или Платежных систем и / или конвертации денежных средств за счет разницы между курсом, установленным на дату совершения операции, и курсом, установленным на дату отражения Банком операции по СКС, а также в случае совершения операции с использованием Карты (ее реквизитов) без Авторизации и в других случаях.

В случае совершения Клиентом / Представителем операций с использованием Карт или их реквизитов на сумму, превышающую остаток денежных средств на СКС, поступления в Банк соответствующих Документов и осуществления Банком перечислений с СКС по оплате таких

Документов, возникает Перерасход (технический овердрафт) (если иное не предусмотрено Договором кредита в форме Овердрафта) на следующих условиях:

3.12.1. Датой возникновения Перерасхода (технического овердрафта) считается дата списания с СКС Клиента суммы операций, превышающей остаток денежных средств на СКС.

Перерасход (технический овердрафт) подлежит полному погашению Клиентом до истечения 7-го календарного дня с даты возникновения.

При непогашении Перерасхода, начиная с 8-го календарного дня данной задолженности, начисляется и подлежит уплате неустойка за несвоевременное погашение технического овердрафта – в порядке и размере, установленном согласно п. 3.12.5 настоящих Правил.

3.12.2. Сумма Перерасхода (технического овердрафта) определяется как разница между суммой, указанной в Документе, и остатком денежных средств, находящихся на СКС на дату и время списания с СКС Клиента данной суммы.

3.12.3. Банк уведомляет Клиента о сумме Перерасхода (технического овердрафта) и сроке для его погашения, направляя (в автоматическом режиме, в день возникновения Перерасхода) требование по погашению технического овердрафта путем SMS-сообщения на номер мобильного телефона, указанный в Заявлении на предоставление Карты / заявлении об изменении личных данных Держателя в качестве информации для связи с Клиентом, а также – дополнительно к выписке по СКС, предоставляемой в порядке, установленном п. 3.14 настоящих Правил:

- путем направления требования по погашению технического овердрафта способом, позволяющим подтвердить факт его получения Клиентом (заказное письмо с уведомлением о вручении, телеграмма с уведомлением и т.п.) с учетом порядка направления корреспонденции, установленного Правилами КБО, либо, при наличии технической возможности, посредством Системы (если Клиент присоединился к Правилам ДБО),

- либо, на свое усмотрение,

- устно (по одному из контактных телефонов, указанных в Заявлении на предоставление Карты / заявлении об изменении личных данных Держателя). При этом Клиент соглашается с тем, что Банк имеет право на запись телефонных переговоров с Клиентом в указанных целях, а также в целях обеспечения безопасности и надлежащего качества обслуживания Клиента с его обязательным уведомлением. Клиент выражает согласие с тем, что телефонные записи могут использоваться в качестве доказательств в любых процессуальных действиях.

Вне зависимости от состояния мобильного телефона Клиента: мобильный телефон выключен, мобильный телефон находится вне зоны действия сети оператора сотовой связи, мобильный телефон отключен по факту неоплаты услуг оператора сотовой связи, переполнен буфер мобильного телефона и т.д. SMS-сообщение, содержащее требование по погашению технического овердрафта, считается полученным Клиентом в дату отправки его Банком.

3.12.4. Клиент обязуется полностью погасить Перерасход до истечения 7-го календарного дня с даты получения уведомления Банка о возникновении Перерасхода и уплатить Банку неустойку за несвоевременное погашение технического овердрафта (при ее начислении).

3.12.5. Начиная с 8-го календарного дня с даты получения требования по погашению технического овердрафта Клиент уплачивает Банку неустойку за несвоевременное погашение технического овердрафта в размере, установленном Тарифами, за каждый день до даты фактического погашения задолженности (включительно).

3.12.6. В целях выполнения обязательств Клиента по осуществлению расчетов в соответствии с настоящими Правилами Банк в любой момент, начиная с даты возникновения Перерасхода, при поступлении денежных средств на СКС осуществляет перевод денежных средств с СКС Клиента на основании распоряжений, составляемых Банком (прямое дебетование) с согласия (акцепта) Клиента, в размере сумм Перерасхода (технического овердрафта) и неустойки за несвоевременное погашение технического овердрафта, рассчитанной в порядке, установленном п. 3.12.5 настоящих Правил.

3.12.7. Если в указанный срок (предусмотренный п. 3.12.1 настоящих Правил) Клиент полностью не погасил Перерасход, Банк имеет право заблокировать Карты (приостановить предоставление Авторизаций по операциям, совершаемым с использованием Карт или их реквизитов), возобновив их действие после погашения задолженности и уплаты неустойки, а также прекратить действие Карт, выпущенных к СКС Клиента (распорядиться об изъятии Карт).

3.13. Банк начисляет и выплачивает проценты на остаток денежных средств на СКС в случаях и в соответствии с процентными ставками, установленными Тарифами.

Проценты рассчитываются за каждый день календарного месяца (расчетного периода) исходя из фактического остатка средств на СКС на начало каждого дня.

В отношении процентных ставок Тарифами может быть предусмотрено:

А) применение единой ставки вне зависимости от фактического остатка денежных средств на СКС, либо

Б) наличие зависимости ставок от фактического остатка денежных средств на СКС на начало каждого дня (в том числе с возможностью применения нескольких процентных ставок к остатку денежных средств на СКС) и/или от совершения в течение календарного месяца (расчетного периода) определенного соответствующими Тарифами размера (объема) операций оплаты товаров (работ, услуг) в Предприятиях торговли (услуг) с использованием всех Карт (реквизитов Карт), выпущенных к данному СКС:

1) ставка начисления процентов применяется в зависимости от величины минимального остатка денежных средств на СКС на начало дня в течение полного календарного месяца (расчетного периода), либо

2) на начало каждого дня фактический остаток денежных средств на СКС делится на части согласно установленным соответствующими Тарифами диапазонам сумм (дифференциация остатка денежных средств на СКС), и к каждой части остатка денежных средств последовательно применяются несколько различных ставок: проценты, рассчитанные для каждой части остатка средств на СКС с применением соответствующей процентной ставки, суммируются и подлежат начислению в данный календарный день.

Проценты выплачиваются ежемесячно, путем зачисления на СКС в последний календарный день месяца, а при закрытии СКС – в день закрытия СКС. При расторжении Договора и закрытии СКС в порядке, предусмотренном п. 10.1 настоящих Правил, Банк начисляет проценты со дня, следующего за днем последнего начисления процентов на остаток денежных средств на СКС, по дату закрытия СКС включительно.

При исчислении процентов за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

При изменении в порядке, предусмотренном разделом 8 настоящих Правил, процентных ставок, установленных Тарифами, новые процентные ставки применяются для начисления процентов на остаток денежных средств на СКС с даты ввода в действие такого изменения.

При проверке соблюдения условий по совершению в течение расчетного периода операций оплаты товаров (работ, услуг) в Предприятиях торговли (услуг) в определенном размере (объеме) Банк не учитывает операции, предусмотренные Перечнем операций-исключений (Приложение № 3 к настоящим Правилам). При этом рассчитанные суммы операций оплаты товаров (работ, услуг) уменьшаются на суммы операций возврата товара в Предприятие торговли (услуг), ранее оплаченного с использованием Карты или ее реквизитов, отраженные по СКС в течение данного расчетного периода.

3.14. Банк не позднее 3 (Третьего) рабочего дня месяца, следующего за отчетным, формирует и предоставляет Клиенту выписку по СКС за истекший календарный месяц любым из следующих способов:

- путем направления на адрес электронной почты, указанный в Заявлении на получение международной карты и открытие специального карточного счета. Указанное уведомление считается полученным Клиентом в момент его отправки вне зависимости от работы и/или технического состояния компьютера/программного обеспечения/аппарата связи используемых Клиентом и/или качества работ, услуг и действий операторов, предоставляющих услуги электронной/сотовой телефонной и иной связи Клиенту;
- путем получения Клиентом выписки по СКС на бумажном носителе в подразделении Банка, обслуживающем Клиента.

Выписка по СКС за истекший календарный месяц на бумажном носителе предоставляется Банком Клиенту на основании письменного заявления Клиента на предоставление выписки по СКС (по форме, установленной Банком).

3.15. Клиент обязан получать выписку по СКС за истекший календарный месяц в порядке, определенном Клиентом при оформлении заявления на открытие СКС и предоставление Основной Карты/заявления на изменение порядка предоставления выписок по СКС (по форме, установленной Банком) в срок не позднее 6-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным.

3.16. Клиент имеет право запросить дополнительную выписку (за период, отличный от истекшего календарного месяца) по своему СКС путем предоставления в Банк письменного заявления на предоставление выписки по СКС (по форме, установленной Банком).

При этом Клиент соглашается с тем, что если Банк информирует Клиента о совершении каждой операции по распоряжению денежными средствами на СКС, совершаемой с использованием Карт(ы) или ее(их) реквизитов, в порядке, установленном в п.2.20.2 настоящих Правил, то в случае предоставления Банком Клиенту дополнительной выписки за любой период в течение текущего календарного месяца:

- Клиент по собственному желанию изменяет порядок информирования о совершении операций по СКС с использованием Карт(-ы) или ее (их) реквизитов, но только в части операций, отраженных в дополнительной выписке;

- Банк информирует Клиента о совершении каждой операции по распоряжению денежными средствами на СКС с использованием Карт(-ы) или ее (их) реквизитов, и отраженных в дополнительной выписке, путем предоставления Клиенту дополнительной выписки по СКС;

- уведомление о совершении операций по распоряжению денежными средствами на СКС, с использованием Карт(ы) или ее(их) реквизитов, предоставляемое Банком Клиенту в виде дополнительной выписки по СКС на бумажном носителе считается полученным Клиентом в дату предоставления Банком Клиенту дополнительной выписки по СКС.

Банк фиксирует направленные Клиенту согласно настоящему пункту Правил уведомления и хранит информацию о них не менее 3 (Трех) лет с момента направления. Обязанность Банка по направлению Клиенту вышеуказанных уведомлений считается исполненной Банком при их направлении в порядке, предусмотренном настоящим пунктом Правил.

3.17. При отсутствии или недостаточности денежных средств на СКС Клиента в нижеуказанных случаях Банк предоставляет Клиенту кредит в форме Овердрафта в порядке и на условиях заключенного между Банком и Клиентом Договора кредита в форме Овердрафта:

- для оплаты поступивших в Банк Документов по операциям, совершенным с использованием Карт и/или их реквизитов, в том числе при проведении расчетов по СКС Клиента по операциям переводов денежных средств с СКС с использованием реквизитов Карт посредством Системы, (при условии отсутствия ограничений в Тарифах и/или Кредитных тарифах и/или Тарифах ДБО и/или Тарифах по Услуге «Перевод с карты на карту» на совершение соответствующей операции за счет предоставляемого Банком кредита в форме Овердрафта).

3.18. Банк имеет право отказать Клиенту в совершении операций по СКС (в том числе в совершении операций с использованием Карт) в случае:

- несоответствия этих операций действующему законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России, банковским правилам или условиям настоящих Правил,

- не предоставления Клиентом в полном объеме документов / сведений, необходимых для проведения операции по СКС на основании Заявления на перевод денежных средств согласно требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, актов органов валютного регулирования,

- если права Клиента по распоряжению денежными средствами, находящимися на СКС, ограничены в порядке и в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации,

- выявления факта действия (бездействия) Клиента, препятствующего Банку завершить обновление идентификационных данных Клиента / Представителя в порядке и сроки, установленные настоящими Правилами,

- недостаточности на СКС денежных средств для оплаты всей суммы, указанной в Заявлении на перевод денежных средств, и/или оплаты комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за проведение операции по СКС (в том числе за проведение операции с использованием Карты) согласно Тарифам за совершение операций по счетам физических лиц и Тарифам ДБО;

- наличия оснований, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.19. Банк зачисляет денежные средства, поступившие в качестве выплаты пенсий и иных социальных платежей от Пенсионного Фонда Российской Федерации (его территориальных органов) только на СКС Клиента, открытый в российских рублях.

Банк осуществляет контроль распоряжений с кодом выплат за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, предусмотренных частями 5.5 и 5.6 статьи 30.5 Закона № 161-ФЗ (далее – распоряжений с кодом выплат) в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России. При поступлении денежных средств по распоряжениям с кодом выплат (в том числе распоряжениям на общую сумму с реестром) Банк проверяет наличие к СКС Клиента действующей Карты Платежной системы «Мир» с учетом сроков, установленных частью 5.3 статьи 30.5 Закона № 161-ФЗ. При отсутствии действующей Карты «Мир», выпущенной к СКС, Банк уведомляет Клиента о поступивших, но не зачисленных суммах по распоряжениям с кодом выплат по телефону, указанному Клиентом в Заявлении на предоставление Карты / заявлении об изменении данных Держателя Карты (по форме, установленной Банком) либо, на свое усмотрение, путем направления на этот же телефонный номер SMS-сообщения с предложением явиться за получением суммы выплат наличными деньгами либо предоставить распоряжение о зачислении суммы выплат на банковский счет, предусматривающий осуществление операций с использованием Карты «Мир», или на текущий банковский счет, счет вклада «До востребования», открытый в Банке.

При не обращении в Банк Клиента за незачисленной на СКС суммой выплат (по истечении 10 рабочих дней со дня ее поступления Банк), Банк осуществляет возврат суммы денежных средств плательщику, и способом, указанным выше в настоящем пункте Правил, направляет Клиенту уведомление о возврате плательщику суммы выплат.

Банк фиксирует направленные Клиенту согласно настоящему пункту Правил уведомления и хранит информацию о них не менее 3 (Трех) лет с момента направления. Обязанность Банка по направлению Клиенту вышеуказанных уведомлений считается исполненной Банком при их направлении в порядке, предусмотренном настоящим пунктом Правил, с использованием информации для связи с Клиентом, предоставленной Банку Клиентом на момент направления.

3.20. При обращении Клиента в Банк для проведения любой операции по СКС в рамках настоящих Правил и/или при обращении Держателя в Банк касательно обслуживания Карт в рамках настоящих Правил обновление идентификационных данных Держателя завершается Банком до фактического проведения соответствующей операции.

3.21. При наличии непогашенной задолженности по кредиту на условии «до востребования» (в том числе по погашению процентов за предоставленный кредит на условии «до востребования»), возникшей до 01.01.2019, учет и погашение данной задолженности ведется на условиях настоящего пункта Правил:

3.21.1. На сумму предоставленного кредита на условии «до востребования» начисляются проценты по ставке, установленной Тарифами, с даты, следующей за датой предоставления кредита на условии «до востребования», по дату его фактического возврата включительно. При исчислении процентов за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

3.21.2. Клиент обязуется возвратить сумму кредита, предоставленного на условии «до востребования», и уплатить проценты, начисленные в соответствии с п.3.21.1 настоящих Правил, не позднее чем по истечении 7 (Семи) рабочих дней с даты получения Банком уведомления с отметкой о получении Клиентом требования Банка о необходимости возврата кредита, предоставленного Клиенту на условиях «до востребования», и уплаты начисленных процентов. Требование направляется Банком способом, позволяющим подтвердить факт его получения Клиентом (заказное письмо с уведомлением о вручении, телеграмма с уведомлением и т.п.) с учетом порядка направления корреспонденции, установленного Правилами КБО.

3.21.3. В целях выполнения обязательств Клиента по осуществлению расчетов в соответствии с настоящими Правилами Банк в любой момент, начиная с даты предоставления кредита на условии «до востребования», при поступлении денежных средств на СКС осуществляет перевод денежных средств с СКС Клиента на основании распоряжений, составляемых Банком (прямое дебетование) с согласия (акцепта) Клиента, в размере сумм предоставленного кредита на условии «до востребования» и процентов, начисленных в соответствии с п. 3.21.1 настоящих Правил.

3.21.4. С момента предоставления Банком Клиенту кредита на условии «до востребования» и до даты возврата Клиентом суммы кредита, предоставленного на условии «до востребования» и начисленных процентов согласно п.3.21.2 настоящих Правил, Банк вправе приостановить предоставление Авторизаций по операциям, совершаемым с использованием Карт или их

реквизитов, а также прекратить действие Карт, выпущенных к СКС Клиента (распорядиться об изъятии Карт).

4. Совершение операций с использованием Карт или их реквизитов и оформление Документов

4.1. При совершении операций с использованием Карты или ее реквизитов формируются Документы, служащие основанием для осуществления расчетов по этим операциям и/или служащие подтверждением их совершения.

Операции с использованием Карты или ее реквизитов совершаются Держателем после проведения процедуры Авторизации. В отдельных случаях допускается совершение операции с использованием Карты или ее реквизитов без проведения процедуры Авторизации.

В случае совершения операции с использованием Карты или ее реквизитов без проведения процедуры Авторизации Клиент / Представитель обязуются контролировать достаточность Доступного расходного лимита Клиента / Доступного расходного лимита Карты Представителя в целях соблюдения требований, установленных пп.3.7 и 3.8 настоящих Правил.

В случае если в течение 10 (Десяти) календарных дней с момента совершения Держателем операции с использованием Карты или ее реквизитов, Банк не получит от Платежной системы Реестр операций, включающий данную операцию, то сумма денежных средств, зарезервированная (заблокированная) Банком на СКС в размере данной операции, становится доступной Держателю для дальнейшего совершения операций. При этом, в случае поступления от Платежной системы в Банк по истечении указанного срока Реестра операций, включающего данную операцию, отражение Банком соответствующей суммы денежных средств по СКС осуществляется в порядке, установленном разделом 3 настоящих Правил.

4.2. При оплате Держателем товаров (работ, услуг) с использованием Карты (за исключением Карт Платежной системы «Мир») либо ее реквизитов в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, Предприятие торговли (услуг), находящееся за пределами территории Российской Федерации, может предложить Держателю услугу «моментальной конверсии валюты»⁷, в рамках которой возможно выбрать в качестве валюты платежа за товары (работы, услуги) российский рубль.

При выборе Держателем услуги «моментальной конверсии валюты» сумма операции в валюте страны нахождения Предприятия торговли (услуг) конвертируется в российские рубли с использованием курса конвертации, установленного Предприятием торговли (услуг) самостоятельно. При этом посредством электронного терминала оформляется Документ в электронном виде с одновременным составлением чека терминала на бумажном носителе, в котором сумма операции указывается в российских рублях либо Документ в электронном виде, в котором сумма операции указывается в российских рублях, в случае проведения Держателем операции с использованием реквизитов Карты в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

В дальнейшем расчеты по операции оплаты товаров (работ, услуг), совершенной Держателем посредством Карты (ее реквизитов) с использованием услуги «моментальной конверсии валюты», осуществляются в соответствии с правилами расчетов Платежной системы «Мастеркард» / Платежной системы Виза и настоящими Правилами, а именно:

- на основании Реестра операций, полученного Банком от Платежной системы «Мастеркард» / Платежной системы Виза, в котором сумма платежа в соответствии с правилами, установленными Платежной системой «Мастеркард» / Платежной системой Виза, отражена в долларах США или Евро, Банк без распоряжения Клиента осуществляет списание соответствующей суммы денежных средств с СКС Клиента,

- в случае, если валюта СКС отличается от валюты, в которой отражена сумма операции в Реестре операций, Банк осуществляет списание с СКС суммы, эквивалентной указанной в Реестре операций сумме операции, по «Курсу конвертации денежных средств при отражении операций по СКС в валюте, отличной от валюты СКС», установленному Тарифами на дату и время списания средств с СКС.

4.3. При оплате товаров (работ, услуг) в Предприятиях торговли (услуг) (за исключением операций, совершаемых по почте, телефону, факсу или во всемирной сети Интернет) или при

⁷ Услуга «моментальной конверсии валюты» не является сервисом Платежной системы «Мастеркард» / Платежной системы Виза и предоставляется Предприятиями торговли (услуг), находящимися за пределами территории Российской Федерации, по своему усмотрению.

получении / внесении наличных денежных средств в ПВН с использованием Карты оформляется Документ на бумажном носителе, на который посредством специального устройства переносится оттиск реквизитов Карты, либо Документ в электронном виде, формируемый посредством электронного терминала, с одновременным составлением чека терминала.

При оформлении на Предприятии торговли (услуг) или в ПВН Документа по операции с использованием Карты может использоваться аналог собственноручной подписи (Держатель вводит ПИН) либо Держатель должен подписать Документ, предварительно проверив сумму, валюту платежа и дату проведения операции, указанные в Документе.

При оплате товаров (работ, услуг) в Предприятиях торговли (услуг) с использованием Карты с магнитной полосой подписание Держателем Документа может осуществляться путем ввода подписи в электронном виде в поле электронного Документа посредством проставления росчерка на дисплее электронного терминала (далее – подпись в электронном виде). В указанном случае подпись в электронном виде признается аналогом собственноручной подписи Держателя. В случае использования подписи в электронном виде при составлении в Предприятиях торговли (услуг) Документа по операции с использованием Карты требования о наличии подписи Держателя считаются выполненными в отношении копии указанного Документа, составленного на бумажном носителе.

В случае использования ПИН при составлении в ПВН Документа по операции с использованием Карты требования о наличии подписи Держателя и подписи кассира считаются выполненными в отношении копии указанного Документа, составленного на бумажном носителе.

Документ на бумажном носителе или чек терминала составляется в количестве экземпляров, необходимом для всех участников расчетов по соответствующей операции. Один экземпляр оформленного Документа передается Держателю.

При проведении операции сотрудник Предприятия торговли (услуг) может попросить Держателя предъявить документ, удостоверяющий личность (с последующим его возвратом Держателю), и, в случае его отсутствия, отказать в приеме Карты.

Операции по внесению и снятию наличных денежных средств через ПВН Банка с использованием Карты проводятся Держателем только при предъявлении документа, удостоверяющего личность Держателя, установленного действующим законодательством Российской Федерации.

Операции по внесению и снятию наличных денежных средств через ПВН Банка с использованием Карты с ТБО проводятся в порядке, предусмотренном настоящим пунктом Правил, а также с учетом особенностей, предусмотренных п.4.6. настоящих Правил.

4.4. При оплате товаров (работ, услуг) в Предприятиях торговли (услуг) с использованием реквизитов Карты посредством электронной почты (E-mail), почты, телефона, факса или в информационно-телекоммуникационной сети Интернет оформляется Документ на бумажном носителе или в электронной форме, собственноручно подписанный Держателем или аналогом его собственноручной подписи. Аналогом собственноручной подписи в этом случае служит персональный идентификатор Держателя, являющийся контрольным параметром правильности составления всех обязательных реквизитов Документа и неизменности их содержания. Аналогом собственноручной подписи могут выступать все передаваемые посредством электронной почты (E-mail), почты, телефона, факса или в информационно-телекоммуникационной сети Интернет данные включая, но не ограничиваясь номером Карты, Кодом безопасности, SMS-кодом, а также разрешение Держателя на совершение операции с использованием Карты или ее реквизитов.

4.4.1. Совершение операций с использованием реквизитов Карты посредством электронной почты (E-mail), почты, телефона, факса или в информационно-телекоммуникационной сети Интернет возможно без проведения процедуры Авторизации.

4.4.2. При оплате товаров (работ, услуг) в Предприятиях торговли (услуг) с использованием реквизитов Карты посредством электронной почты (E-mail), почты, телефона, факса или в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по требованию Предприятия торговли (услуг) Держатель должен указать номер Карты и Код безопасности. При получении этих данных Банком операции считаются совершенными лично Держателем.

4.4.3. Операции, совершенные с использованием реквизитов Карты посредством электронной почты (E-mail), почты, телефона, факса или в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, не признаются участниками Платежной системой «Мастеркард» / Платежной системой

Виза операциями с достаточной степенью защищенности и Банк имеет право отказать участникам Платежной системы «Мастеркард» / Платежной системы Виза в проведении расчетов по таким операциям без объяснения причин.

Держатель осуществляет операции с использованием реквизитов Карты посредством электронной почты (E-mail), почты, телефона, факса или в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, осознавая, что электронная почта (E-mail), почта, телефон, факс или информационно-телекоммуникационная сеть Интернет не всегда являются безопасными каналами связи, и соглашается нести все риски, связанные с возможным нарушением сохранности информации о реквизитах Карты и аналоге собственноручной подписи, возникающие вследствие использования таких систем.

Банк обязуется принять меры для предотвращения несанкционированного доступа третьих лиц к конфиденциальной информации о реквизитах Карты и аналоге собственноручной подписи, возникающие вследствие осуществления операций с использованием реквизитов Карты по почте, телефону, факсу или в информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Любая информация такого рода может быть предоставлена третьим лицам не иначе как в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

Клиент поставлен в известность и в полной мере осознает, что передача конфиденциальной информации о реквизитах Карты и аналоге собственноручной подписи, возникающая вследствие осуществления операций с использованием реквизитов Карты посредством электронной почты (E-mail), почты, телефона, факса или в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, влечет риск несанкционированного доступа к такой информации третьих лиц.

В случае, когда передача информации о реквизитах Карты и аналоге собственноручной подписи, возникающие вследствие осуществления операций с использованием реквизитов Карты посредством электронной почты (E-mail), почты, телефона, факса или в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, осуществляется по требованию или в соответствии с распоряжением Клиента, Банк не несет ответственности за несанкционированный доступ третьих лиц к такой информации при ее передаче.

4.5. Особенности проведения Держателем операции оплаты с использованием реквизитов Карты в информационно-телекоммуникационной сети Интернет с применением программы Verified by Visa / Mastercard SecureCode/ MirAccept.

При оплате товаров (работ, услуг) с использованием реквизитов Карты в информационно-телекоммуникационной сети Интернет в Предприятиях торговли (услуг), поддерживающих программу Verified by Visa / Mastercard SecureCode / MirAccept (обязательное наличие логотипа «Verified by Visa» / «Mastercard SecureCode» / «MirAccept» на сайте Предприятия торговли (услуг)), а также при проведении операции по переводу денежных средств с СКС с использованием реквизитов Карты посредством систем дистанционного обслуживания клиентов других банков и интернет – ресурсов сторонних организаций, поддерживающих программу Verified by Visa / Mastercard SecureCode / MirAccept (обязательное наличие логотипа «Verified by Visa» / «Mastercard SecureCode» / «MirAccept» в системе дистанционного обслуживания клиентов других банков, а также интернет – ресурсе), Держатель должен указать Запрашиваемые Предприятием торговли (услуг)/системой дистанционного обслуживания клиентов другого банка/интернет-ресурсом сторонней организации реквизиты Карты.

После ввода необходимой информации Банк автоматически запрашивает у Держателя SMS-код для подтверждения Держателем соответствующей проводимой операции и одновременно направляет на номер мобильного телефона Держателя SMS-сообщение, содержащее SMS-код.

Вне зависимости от состояния мобильного телефона Держателя: мобильный телефон выключен, мобильный телефон находится вне зоны действия сети оператора сотовой связи, мобильный телефон отключен по факту неоплаты услуг оператора сотовой связи или иным причинам, переполнен буфер мобильного телефона и т.д. SMS-сообщение, содержащее SMS-код, считается полученным Держателем в дату отправки его Банком.

Держатель посредством специализированного интерфейса подтверждает операцию полученным от Банка SMS-кодом, правильность которого проверяется Банком.

Положительный результат проверки Банком правильности SMS-кода, сообщенного Держателем по запросу Банка, означает, что операция подтверждена Держателем. В этом случае SMS-код считается использованным.

Отрицательный результат проверки Банком правильности SMS-кода, сообщенного Держателем по запросу Банка, означает, что операция не подтверждена Держателем. В этом случае SMS-код считается использованным и Держателю Банком будет направлен новый SMS-код.

Количество попыток, которые дает Банк Держателю на ввод SMS-кода- 3 (Три). После 3 (Третьей) неуспешной попытки ввода Держателем SMS-кода, операция считается не подтвержденной Держателем и Держатель возвращается на сайт Предприятия торговли (услуг)/ в систему дистанционного обслуживания клиентов другого банка/ в интернет – ресурс сторонней организации.

Банк отказывает Держателю в совершении операции в следующих случаях:

- Держатель отказался подтвердить совершаемую операцию полученным от Банка SMS-кодом,
- Держатель не предоставил в Банк информацию о номере мобильного телефона в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

4.6. Особенности проведения Держателем операций оплаты товаров (работ, услуг) в Предприятиях торговли (услуг), а также операций по внесению или снятию наличных денежных средств в ПВН с использованием Карты с ТБО

Оплата товаров (работ, услуг) в Предприятиях торговли (услуг), а также проведение операций по внесению или снятию наличных денежных средств в ПВН с использованием Карты с ТБО осуществляется Держателем бесконтактным способом посредством электронных терминалов, оснащенных считывающими устройствами с универсальным символом «волны»⁸ (т.е. Держатель должен прикоснуться Картой с ТБО к считывающему устройству с универсальным символом «волны» электронного терминала, передача данной Карты в руки работнику Предприятия торговли (услуг) / кассиру ПВН не требуется). Операция с использованием Карты с ТБО, совершенная бесконтактным способом, осуществляется Держателем после проведения процедуры Авторизации. В отдельных случаях, установленных правилами Платежной системы «Мастеркард» / Платежной системы Виза, совершение операции с использованием Карты с ТБО бесконтактным способом возможно без проведения процедуры Авторизации. В этом случае Клиент / Представитель обязуются контролировать достаточность Доступного расходного лимита Клиента / Доступного расходного лимита Карты Представителя в целях соблюдения требований, установленных пп. 3.7 и 3.8 настоящих Правил.

При оплате товаров (работ, услуг) в Предприятиях торговли (услуг) / внесении или снятии наличных денежных средств в ПВН с использованием Карты с ТБО оформляется Документ в электронном виде, формируемый посредством электронного терминала, с одновременным составлением чека терминала.

Чек электронного терминала составляется в количестве экземпляров, необходимом для всех участников расчетов по соответствующей операции. Один экземпляр оформленного Документа передается Держателю. В отдельных случаях, установленных правилами Платежной системы «Мастеркард» / Платежной системы Виза, при совершении операции с использованием Карты с ТБО в сумме до 1 000 рублей⁹ чек терминала может составляться только по запросу Держателя.

Операция оплаты товаров (работ, услуг) / операция внесения или снятия наличных денежных средств в ПВН бесконтактным способом с использованием Карты с ТБО:

- в сумме до 1 000 рублей (по операции оплаты товаров (работ, услуг)) – осуществляется без использования ПИНа и проставления собственноручной подписи Держателя на Документе¹⁰;

⁸ В случае необходимости операция с использованием Карты с ТБО может также осуществляться с помощью микропроцессора, расположенного на ее лицевой стороне или магнитной полосе, расположенной на ее оборотной стороне, в порядке, предусмотренном пп. 4.3 и 4.4 настоящих Правил.

⁹ За пределами территории Российской Федерации может быть установлена иная пороговая сумма операции в местной валюте, при превышении которой требуется обязательное введение ПИНа или подписание Документа (чека электронного терминала).

¹⁰ При проведении операций в сумме до 1 000 рублей в электронных терминалах самообслуживания (ЭТС) может потребоваться ввод ПИНа. ЭТС – электронное программно-техническое устройство самообслуживания, установленное Предприятием торговли (услуг) и предназначенное для совершения Держателями операций оплаты товаров (работ, услуг) с использованием Карт с ТБО без участия кассира / работника Предприятия торговли (услуг).

- в сумме до 1 000 рублей (по операции внесения или снятия наличных денежных средств в ПВН) – может осуществляться без использования ПИНа и проставления собственноручной подписи Держателя на Документе (на усмотрение ПВН);

- в сумме свыше 1 000 рублей¹⁰ – осуществляется с обязательным вводом ПИНа или проставлением собственноручной подписи Держателя на Документе (после предварительной проверки суммы, валюты платежа и даты проведения операции, указанных в Документе). При проведении указанной операции работник Предприятия торговли (услуг) / кассир ПВН может попросить Держателя предъявить Карту с ТБО и документ, удостоверяющий личность (с последующим его возвратом Держателю), и, в случае его отсутствия, отказать в приеме указанной Карты. Все операции с использованием Карты с ТБО, совершенные бесконтактным способом в вышеуказанном порядке, признаются совершенными лично Держателем.

Клиент несет ответственность по всем авторизованным и неавторизованным операциям, совершенным с использованием Карты с ТБО бесконтактным способом в порядке, установленном п. 2.11 настоящих Правил.

Держатель осознает, что с использованием Карты с ТБО возможно проведение операции оплаты товаров (работ, услуг) / операции по внесению или снятию наличных денежных средств в ПВН в сумме до 1 000 рублей¹⁰ бесконтактным способом, не требующей от него подтверждения в виде ввода ПИНа или проставления собственноручной подписи Держателя на Документе, оформляемом по операции с использованием данной Карты, и поэтому использование Карты с ТБО является случаем повышенного риска. Держатель соглашается нести все риски, связанные с использованием Карты с ТБО при проведении указанных операций.

4.7. Для получения наличных денежных средств в Банкомате Держателю необходимо вставить Карту в приемное устройство Банкомата и при появлении на экране информации о необходимости введения ПИНа набрать свой ПИН, а затем последовательно выполнять команды, появляющиеся на экране Банкомата. При завершении операции получения наличных денежных средств в Банкомате Держателю следует незамедлительно забрать Карту, распечатку Банкомата (при ее наличии) и наличные денежные средства.

Время, предоставляемое Держателю для получения Карты и наличных денежных средств из Банкомата, ограничено и составляет примерно 20-40 секунд в зависимости от Банкомата. Поэтому Держателю необходимо незамедлительно после появления соответствующих сообщений на экране Банкомата забрать Карту и денежные средства. В противном случае Банкомат в целях безопасности может (в зависимости от технических настроек) изъять Карту и/или предоставленные Держателю к получению наличные денежные средства.

При неверном наборе ПИНа более трех раз Банкомат может изъять Карту.

4.8. В течение 4 (Четырех) календарных месяцев с даты совершения операции Держатель обязан хранить и по требованию Банка предоставлять Документы, оформленные при совершении операции с использованием Карты или ее реквизитов.

4.9. Стороны согласны признавать данные Документов и расчетной информации, выписки по СКС, отчеты по операциям, совершенным с использованием Карт, полученные с электронных носителей информации Банка, а также данные, поступающие из Платежных систем, от других участников Платежных систем в электронном виде и/или на бумажном носителе, правомочными и являющимися основанием для проведения расчетов, а также надлежащими доказательствами при разрешении споров и разногласий, в том числе и при разрешении споров в суде.

4.10. В соответствии с правилами Платежных систем Банк вправе устанавливать являющиеся обязательными для Держателя ограничения по операциям с использованием Карт или их реквизитов, включая, но не ограничиваясь:

- установление предельной общей суммы операций, которые могут быть совершены с использованием Карты или ее реквизитов в течение определенного времени,
- установление общего количества операций, возможных к совершению с использованием Карты в течение определенного времени и т.д.

Банк доводит до сведения Держателя информацию о вводимых ограничениях по операциям с использованием Карт или их реквизитов в соответствии с п. 8.3 настоящих Правил.

4.11. Держатель обязуется не использовать реквизиты Карты для совершения операций после ее возврата в Банк.

5. Утрата, несанкционированное использование, изъятие Карт и изъятие денежных средств Банкоматом

5.1. В случае утраты, хищения либо обнаружения фактов несанкционированного использования Карты или ее реквизитов (использования Карты без согласия Держателя) Держатель обязан незамедлительно после обнаружения указанного факта, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка в порядке, предусмотренном п. 2.20 настоящих Правил, уведомления о совершении соответствующей операции с использованием Карты или ее реквизитов, уведомить Банк (сообщить о произошедшем) одним из следующих способов:

- по телефону СИП, указанному в разделе 11 настоящих Правил (после успешного проведения Банком процедуры Дистанционной идентификации Держателя), либо
- путем предоставления в Банк письменного заявления об утрате Карты (по форме заявления на приостановление/возобновление предоставления Авторизаций, установленной Банком), либо
- с использованием Услуги SMS-инфо посредством самостоятельной установки блокировки соответствующей Карты в порядке, установленном Приложением № 1 к настоящим Правилам, либо
- с использованием Системы посредством самостоятельной установки блокировки соответствующей Карты с использованием аналога собственноручной подписи Клиента в порядке, установленном Правилами ДБО (применимо для Клиента).

По факту принятия устного (по телефону) уведомления Держателя, письменного заявления, предоставленного Держателем в Банк, или при осуществлении Держателем самостоятельной установки блокировки Карты посредством Услуги SMS-инфо либо Системы Банк принимает меры по блокированию действия Карты на уровне приостановления предоставления Авторизаций по операциям, совершаемым с использованием Карты или ее реквизитов.

5.2. В кратчайшие сроки после устного уведомления Держателем Банка об утрате, хищении либо об обнаружении фактов несанкционированного использования Карты или ее реквизитов, переданного Держателем в Банк в соответствии с п. 5.1 настоящих Правил, Клиент обязан лично предоставить в Банк письменное заявление на приостановление/возобновление предоставления Авторизаций (по форме, установленной Банком).

При этом Клиент соглашается с тем, что обязанность Клиента по уведомлению Банка об утрате, хищении либо обнаружении фактов несанкционированного использования Карты или ее реквизитов (использовании Карты без согласия Держателя) считается исполненной им надлежащим образом в момент осуществления Держателем самостоятельной установки блокировки Карты посредством Услуги SMS-инфо или Системы в соответствии с п. 5.1 настоящих Правил, либо в момент получения Банком письменного заявления Клиента на приостановление/возобновление предоставления Авторизаций (по форме, установленной Банком) при условии устного уведомления Держателем Банка об утрате, хищении либо об обнаружении фактов несанкционированного использования Карты или ее реквизитов.

5.2.1. В целях предотвращения несанкционированных / мошеннических операций с использованием утраченной Карты, в том числе операций, проводимых без Авторизации, Клиент имеет право предоставить в Банк письменное заявление на прекращение расчетов по СКС по операциям, совершаемым с использованием Карт или их реквизитов (по форме, установленной Банком). Услуга по прекращению Банком расчетов по СКС по операциям, совершаемым с использованием утраченной Карты, оплачивается Клиентом в соответствии с Тарифами.

В случае предоставления Клиентом письменного заявления на прекращение расчетов по СКС по операциям, совершаемым с использованием Карт или их реквизитов, Банк прекращает расчеты по СКС по операциям, совершаемым с использованием указанной в заявлении Карты или ее реквизитов, не позднее рабочего дня, следующего за днем предоставления Клиентом в Банк указанного заявления.

5.2.2. В случае если Банком были прекращены расчеты по СКС по операциям, совершаемым с использованием Карты или ее реквизитов – Держатель обязан вернуть Карту в Банк с одновременным предоставлением в Банк письменного заявления о возврате Карт (по форме, установленной Банком).

5.3. В случае изъятия Карты в Предприятиях торговли (услуг), в ПВН или в Банкомате, в т.ч. изъятия денежных средств Банкоматом, Держатель должен незамедлительно обратиться в Банк по телефону Контактного центра, указанному в разделе 11 настоящих Правил, успешно пройти процедуру Дистанционной идентификации, уведомить работника Банка о произошедшем изъятии

Карты / денежных средств Банкоматом, сообщить адрес расположения Предприятия торговли (услуг), ПВН или Банкомата, наименование Банка-эквайера и следовать дальнейшим указаниям работника Банка.

5.4. Банк фиксирует направленные Держателями уведомления об утрате, хищении и/или обнаружении фактов несанкционированного использования Карты или ее реквизитов (использования Карты без согласия Держателя) и хранит информацию о них не менее 3 (Трех) лет с момента получения.

5.5. В случае уведомления Держателем Банка согласно пп. 5.1 и 5.2 настоящих Правил о факте утраты, хищения либо несанкционированном использовании Карты или ее реквизитов (использование Карты без согласия Держателя) Банк обязуется возместить Клиенту суммы операций, совершенных без согласия Клиента по СКС после получения от Клиента указанного уведомления.

При этом Банк возмещает Клиенту суммы операций путем зачисления денежных средств на СКС в срок не позднее 90 (Девяноста) календарных дней с даты получения от Клиента Претензии в порядке, аналогичном указанному п. 7.1 настоящих Правил.

5.6. В случае утраты, хищения, либо обнаружения фактов несанкционированного использования Карты или ее реквизитов (использования Карты без согласия Держателя), Клиент имеет право предоставить в Банк письменное Заявление на предоставление Карты, на основании которого Банк выпускает новую Карту.

Новая Карта предоставляется с новым номером, новым ПИН, на новый срок с взиманием комиссии за годовое обслуживание СКС по данной Карте в соответствии с Тарифами.

6. Обстоятельства непреодолимой силы

6.1. Банк и/или Клиент освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных настоящими Правилами, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после присоединения к настоящим Правилам, в результате событий чрезвычайного характера, которые они не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами (форс-мажор).

6.2. К таким обстоятельствам будут относиться военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия и забастовки, решения органов государственной власти и местного самоуправления, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных настоящими Правилами.

6.3. Если для Банка и/или Клиента создалась невозможность исполнения обязательств, предусмотренных настоящими Правилами, то Банк и/или Клиент обязуются в трехдневный срок уведомить друг друга о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и/или об их прекращении.

7. Предъявление Претензий и разрешение споров

7.1. В случае обнаружения в выписке по СКС, полученной в соответствии с п. 3.15 настоящих Правил, сумм, ошибочно зачисленных или списанных на/с СКС по операциям, совершенным без использования Карт или их реквизитов, Клиент обязан лично предъявить в Банк письменное заявление в течение 10 (Десяти) календарных дней с даты получения выписки.

В случае обнаружения в выписке, полученной в соответствии с п. 3.15 настоящих Правил, сумм, ошибочно зачисленных или списанных на/с СКС по операциям, совершенным с использованием Карт или их реквизитов, Клиент обязан лично предъявить в Банк в течение 10 (Десяти) календарных дней с даты получения выписки, но не позднее 35 (Тридцати пяти) календарных дней с даты совершения операции Претензию и анкету по форме, установленной Банком, а также Документы, которые были оформлены при совершении оспариваемых операций.

Если операция по СКС была произведена с использованием Дополнительной Карты Представителя Клиента, то Претензия должна быть оформлена Представителем и подписана Представителем и Клиентом.

Если в течение указанных сроков в Банк не поступят возражения по указанным в выписке операциям, то совершенные операции и остаток средств на СКС считаются подтвержденными.

7.2. Банк обязуется предоставить Клиенту мотивированный ответ на полученную Претензию.

Банк предоставляет Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения Претензии в срок не более 30 (Тридцати) календарных дней со дня ее получения от Клиента. В случае предъявления Клиентом Претензии по операции, связанной с использованием

Карты или ее реквизитов для осуществления трансграничного перевода денежных средств, срок предоставления информации о результатах рассмотрения Претензии может быть увеличен до 60 (Шестидесяти) календарных дней со дня получения от Клиента соответствующей Претензии.

7.3. Все споры и разногласия между Банком и Клиентом по поводу исполнения настоящих Правил решаются путем переговоров.

7.4. В случае невозможности урегулирования споров и разногласий между Банком и Клиентом по вопросам исполнений условий настоящих Правил путем переговоров, споры передаются на разрешение в суд общей юрисдикции в соответствии с нормами действующего законодательства Российской Федерации.

7.5. Убытки Банка подлежат взысканию с Клиента в полной сумме сверх начисленной неустойки.

7.6. Банк не несет ответственности в конфликтных ситуациях, возникших вследствие невыполнения Держателем настоящих Правил, а также во всех случаях, когда такие ситуации находятся вне сферы контроля Банка.

7.7. На основании предъявленного Клиентом в Банк письменного запроса касательно документов и информации, которые связаны с использованием Карты как электронного средства платежа, Банк обязан предоставлять Клиенту мотивированный ответ в письменной форме с приложением (в случае необходимости) запрашиваемых Клиентом документов в срок не более 30 (Тридцати) календарных дней со дня получения от Клиента запроса.

Банк предоставляет ответ Клиенту путем его направления по адресу электронной почте (E-mail), указанному Клиентом в запросе, либо путем вручения в офисе Банка.

8. Порядок внесения изменений и дополнений в Правила и/или Тарифы

8.1. Внесение изменений и/или дополнений в Правила и/или Тарифы, в том числе утверждение Банком новой редакции Правил и/или Тарифов, осуществляется по соглашению Сторон в порядке, предусмотренном настоящим разделом Правил и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.2. Банк информирует Клиента (направляет предложение (оферту) Клиенту об изменении Договора):

А) об изменениях и/или дополнениях, внесение которых планируется в Правила и/или Тарифы, в том числе об утверждении Банком новой редакции Правил и/или Тарифов, не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до даты вступления их в силу (оферта Банка) – в соответствии с п. 8.3 настоящих Правил,

или

Б) об изменениях и/или дополнениях, внесение которых планируется в Тарифы, в том числе об утверждении Банком новой редакции Тарифов, при условии, что данные изменения / дополнения повлекут за собой уменьшение размера комиссий, взимаемых Банком, а также об изменениях и/или дополнениях, внесение которых планируется в Правила исключительно в целях ввода в действие новых карточных продуктов/услуг, не менее чем за 1 (Один) календарный день до даты вступления их в силу (оферта Банка) – по своему усмотрению в следующем порядке:

- путем направления Клиенту уведомления об изменениях и/или дополнениях в Тарифы в электронном виде в форме сообщения по электронной почте E-mail Клиента, указанной в Заявлении на предоставление Карты / заявлении об изменении личных данных Держателя Карты, либо

- путем направления Клиенту уведомления об изменениях и/или дополнениях в Тарифы в электронном виде в форме SMS-сообщения на номер мобильного телефона Клиента, указанный в Заявлении на предоставление Карты / заявлении об изменении личных данных Держателя Карты, либо

- путем предоставления (вручения) Клиенту уведомления об изменениях и/или дополнениях в Тарифы на бумажном носителе.

8.3. Уведомление Клиента об изменениях и/или дополнениях в Правила и/или Тарифы, в том числе об утверждении Банком новой редакции Правил и/или Тарифов, осуществляется Банком одновременно несколькими способами из числа установленных настоящим пунктом Правил, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Клиента, в том числе путем:

8.3.1. Обязательного размещения сообщения с полным текстом изменений и/или дополнений в Правила и/или Тарифы, новой редакции Правил и/или Тарифов на информационных стендах во всех обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, обслуживающих Держателей;

8.3.2. Обязательного размещения сообщения с полным текстом изменений и/или дополнений в Правила и/или Тарифы, новой редакции Правил и/или Тарифов на WEB-сервере Банка;

8.3.3. Предоставления информации об изменениях и/или дополнениях в Правила и/или Тарифы, в том числе об утверждении Банком новой редакции Правил и/или Тарифов при личном посещении Клиентом внутренних структурных подразделениях Банка и/или в электронном виде средствами Системы и/или в форме сообщения по электронной почте E-mail Клиента, указанной в Заявлении на предоставление Карты / заявлении об изменении данных Держателя Карты;

8.3.4. Иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию об изменениях и/или дополнениях в Правила и/или Тарифы, в том числе об утверждении Банком новой редакции Правил и/или Тарифов, и установить, что она исходит от Банка.

Выбор способа уведомления об изменениях и/или дополнениях в Правила и/или Тарифы, в том числе об утверждении Банком новой редакции Правил и/или Тарифов, из числа установленных настоящим пунктом Правил Клиент поручает Банку.

8.4. С целью обеспечения гарантированного получения всеми Клиентами сообщения (оферты) Банка об изменении Договора (соответствующих изменениях и/или дополнениях в Правила и/или Тарифы), Клиент обязуется не реже чем раз в 5 (Пять) календарных дней самостоятельно или через уполномоченных лиц обращаться в Банк (или на WEB-сервер Банка) за сведениями об изменениях и дополнениях, которые планируется внести в Договор (Правила и/или Тарифы).

Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента в случае, если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по направлению предложения (оферты) Клиенту об изменении Договора (по предварительному раскрытию информации о планируемых изменениях и дополнениях Правил и/или Тарифов).

8.5. Клиент имеет право согласиться (акцептовать) с предложенными Банком согласно настоящему разделу Правил изменениями Договора (изменениями и/или дополнениями в Правила и/или Тарифы, новой редакцией Правил и/или Тарифов) любым согласованным Сторонами способом, в том числе путем:

- направления Клиентом по истечении 1 (Одного) календарного дня с даты направления Банком согласно настоящему разделу Правил соответствующего предложения (оферты) Клиенту об изменении Договора Банку письменного подтверждения/согласия (акцепта) на вносимые в Договор изменения либо непредставления Банку письменного отказа от таких изменений в Договор и/или письменного заявления о прекращении действия Карт и/или закрытии СКС (по форме, установленной Банком);

- предоставления Клиентом (Представителем) по истечении 1 (Одного) календарного дня с даты направления Банком согласно настоящему разделу Правил соответствующего предложения (оферты) Клиенту об изменении Договора распоряжений Банку на осуществление расчетов по СКС (с использованием Карты или ее реквизитов, в том числе посредством Системы, на основании заявления Клиента на перевод денежных средств с СКС на бумажном носителе), либо совершения Клиентом (Представителем) иных действий, свидетельствующих о намерении Клиента исполнять обязательства по Договору с вносимыми в него изменениями и дополнениями, а также пользоваться услугами Банка по собственной инициативе (например, путем предоставления в Банк заявлений на получение каких-либо услуг / информации по Договору, направления в Банк запросов касательно остатка денежных средств на СКС посредством Системы или Банкоматов и т.д.).

Клиент имеет право в случае несогласия с изменениями или дополнениями, вносимыми Банком в Правила и/или Тарифы и/или с новой редакцией Правил и/или Тарифов отказаться от акцепта оферты Банка об изменении Договора, полученной согласно настоящему разделу Правил, путем представления Банку письменного отказа от таких изменений Договора и/или заявления о прекращении действия Карт и/или закрытии СКС (по форме, установленной Банком) в порядке, предусмотренном разделом 11 настоящих Правил.

8.6. Договор считается измененным по соглашению Сторон (в зависимости от способа и сроков информирования Банком Клиента, установленных в п.8.2 настоящих Правил):

А) по истечении 10 (Десяти) календарных дней с даты направления Банком согласно настоящему разделу Правил соответствующего предложения (оферты) Клиенту об изменении Договора при условии, что в течение указанного срока Банк получит согласие Клиента, выраженное согласованным Сторонами способом. Датой вступления в силу изменений в Договор является первый рабочий день, следующий за днем истечения десятидневного срока;

Б) по истечении 1 (Одного) календарного дня после направления / предоставления Банком Клиенту уведомления (оферты Банка) об изменениях и/или дополнениях в Тарифы, новой редакции Тарифов (влекущих за собой уменьшение размера комиссий, взимаемых Банком), об изменениях и/или дополнения в Правила (исключительно в целях ввода в действие новых карточных продуктов/услуг) при условии, что в течение указанного срока Банк получит согласие Клиента, выраженное согласованным Сторонами способом. Датой вступления в силу изменений в Договор является первый рабочий день, следующий за днем истечения однодневного срока.

Любые изменения и/или дополнения в Правила и/или Тарифы, в том числе новая редакция Правил и/или Тарифов, с момента вступления их в силу с соблюдением процедур настоящего раздела равно распространяются на всех Клиентов, присоединившихся к Правилам, в том числе присоединившихся к Правилам ранее даты вступления изменений и/или дополнений в Правила и/или Тарифы в силу.

8.7. В случае несогласия Клиента с изменениями или дополнениями, внесенными в Правила и/или Тарифы в порядке, предусмотренном настоящим разделом Правил, новой редакцией Правил и/или Тарифов, утвержденной в порядке, предусмотренном настоящим разделом Правил, Клиент имеет право отказаться от настоящих Правил (расторгнуть Договор) в порядке, предусмотренном разделом 10 настоящих Правил.

8.8. Порядок предоставления, обслуживания и проведения расчетов по операциям, совершаемым с использованием Карт, установленный настоящими Правилами, может быть изменен или дополнен двусторонним письменным соглашением Клиента с Банком.

9. Порядок заключения Договора ДБО

9.1. Договор ДБО может быть заключен между Банком и Клиентом как в письменной форме на бумажном носителе, так и в письменной форме в электронном виде с использованием Пароля активации в порядке, определенном соответствующим разделом Правил ДБО и настоящим разделом Правил.

Договор ДБО в письменной форме в электронном виде, заключенный в порядке, определенном Правилами ДБО и настоящим разделом Правил, удовлетворяет требованиям заключения договора в письменной форме на бумажном носителе и влечет юридические последствия, аналогичные последствиям договора, заключенного при личном присутствии в Банке Клиента, заключившего данный договор.

9.2. Заключение Договора ДБО осуществляется при выполнении условий, указанных в п.9.2.1 настоящих Правил, в результате безоговорочного присоединения Клиента в целом и полностью к Правилам ДБО путем акцепта Клиентом оферты Банка (Правил ДБО) в виде совершения действий, определенных п.9.2.2 настоящих Правил.

9.2.1. Заключение Договора возможно при одновременном выполнении в отношении Клиента следующих условий:

1) Клиент присоединился в Правилам КБО, в порядке, предусмотренном Правилами КБО;

2) Клиент присоединился к:

- настоящим Правилам, Клиенту открыт СКС, к которому выпущена действующая Основная Карта с не истекшим сроком действия (Карта должна быть разблокирована в порядке, установленном настоящими Правилами), либо

- Правилам размещения вклада «До востребования» / Правилам размещения срочного вклада / Правилам текущего счета, заключив договор в письменной форме на бумажном носителе;

3) в случае использования Клиентом в качестве Канала доступа Мобильного приложения - Клиент установил Мобильное приложение на Мобильное устройство в порядке, определенном Правилами ДБО,

9.2.2. Для заключения Договора (регистрации в Системе) Клиент:

А) проходит процедуру Дистанционной идентификации:

- с использованием страницы входа в Систему (при использовании в качестве канала доступа Web-браузера: на WEB-сервере Банка, ссылка: <https://i.zenit.ru> либо посредством Мобильного приложения при его использовании в качестве Канала доступа), посредством специализированного интерфейса осуществляет ввод 16-значного номера Основной карты (указан на ее лицевой стороне) либо номера документа, удостоверяющего личность Клиента, и его даты выдачи, а также номера мобильного телефона, который предоставлен Клиентом Банку в качестве информации для связи с ним (указан в последнем поданном в Банк Заявлении на предоставление Карты / заявлении об изменении личных данных Держателя Карты),

а затем подтверждает ознакомление и согласие с Правилами ДБО, Тарифами ДБО и Памяткой.

В) После ввода Клиентом информации, указанной в подпункте «А» настоящего пункта Правил, а также подтверждения Банком актуальности Идентификационных данных Клиента, обновление которых осуществляется Клиентом в порядке и в сроки, установленные Правилами КБО, и успешного проведения Банком процедуры Дистанционной идентификации Клиента. Банк средствами Системы информирует Клиента о направлении Пароля активации в составе SMS-сообщения на номер мобильного телефона Клиента.

Одновременно Пароль активации генерируется Банком и направляется Клиенту в составе SMS-сообщения на номер мобильного телефона, указанный Клиентом в последнем поданном в Банк Заявлении на предоставление Карты / заявлении об изменении данных Клиента (по одной из форм, установленных Банком). Клиент вправе воспользоваться Паролем активации для подтверждения вводимой им информации в течение 15 (Пятнадцати) минут с момента его генерации Банком.

После направления SMS-сообщения Клиенту Банк автоматически запрашивает у Клиента Пароль активации для подтверждения введенной им информации, а также предлагает самостоятельно создать Логин и Пароль.

Информация о порядке создания Логина и Пароля размещается в интернет-версии Системы.

Клиент посредством специализированного интерфейса последовательно осуществляет ввод:

- полученного от Банка Пароля активации,
- Логина (самостоятельно создается Клиентом),
- Пароля (самостоятельно создается Клиентом, вводится дважды).

После ввода данных Банком осуществляются проверки правильности Пароля активации, введенного Клиентом по запросу Банка, соответствия требованиям созданных Клиентом Логина и Пароля, а также уникальности Логина.

Положительный результат проверки Банком вышеуказанных данных означает, что Договор ДБО между Банком и Клиентом считается заключенным в дату осуществления Клиентом вышеуказанных действий.

Права и обязанности Сторон по Договору ДБО возникают с даты его заключения. Банк обязуется в дату возникновения прав и обязанностей Сторон осуществить регистрацию Клиента в Системе (подключить Клиента к Системе).

Банк информирует Клиента о факте его регистрации в Системе путем предоставления Клиенту возможности доступа к Системе в соответствии с Правилами ДБО.

Отрицательный результат проверки Банком вышеуказанных данных означает, что Договор ДБО между Банком и Клиентом не заключен, и Клиенту необходимо осуществить действия, указанные в подпунктах «А» и «В» настоящего пункта Правил, повторно.

10. Срок действия и порядок расторжения Договора

10.1. Договор вступает в силу с даты принятия Банком решения о предоставлении первой Основной карты, указанной в Уведомлении об открытии СКС.

Действие Договора не ограничено сроком.

Клиент вправе до истечения срока действия Карт, выпущенных к СКС, расторгнуть Договор (отказаться от настоящих Правил). В указанных целях Клиент обязан предоставить в Банк соответствующее письменное заявление (по форме, установленной Банком) о прекращении действия Карт и/или закрытии СКС и вернуть в Банк все Карты (Основные и Дополнительные), выпущенные к закрываемому СКС.

Закрытие Карт, выпущенных в рамках Зарплатных проектов, и СКС к ним осуществляется Банком на основании Ведомости на закрытие Карт и СКС Сотрудников, предоставляемой Организацией в Банк либо на основании заявления (по форме, установленной Банком), предоставленного в Банк лично Сотрудником.

В случае невозврата Карт, выпущенных к закрываемому СКС, Клиент несет ответственность по всем операциям, совершенным с использованием невозвращенных Карт или их реквизитов, в соответствии с условиями п.2.11 настоящего Договора.

Банк осуществляет выдачу остатка денежных средств с СКС наличными денежными средствами или безналичный перевод в рамках применяемых форм безналичных расчетов в соответствии с инструкциями Клиента, указанными в заявлении о прекращении действия Карты и/или закрытии СКС (по форме, установленной Банком), а также закрывает СКС.

Выдача Клиенту остатка денежных средств с СКС наличными в размере менее номинала минимального денежного знака в виде банкноты иностранной валюты осуществляется в наличных российских рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к российскому рублю, установленному Банком России на дату выдачи¹¹.

10.2. При отсутствии в течение 2 (Двух) лет денежных средств на СКС Клиента и операций по СКС, Банк имеет право в одностороннем порядке отказаться от настоящих Правил (расторгнуть Договор), а также прекратить действие всех Карт, выпущенных к СКС, предупредив в письменной форме об этом Клиента.

Настоящий договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на СКС Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства. Предупреждение направляется Банком способом, позволяющим подтвердить факт его получения Клиентом (заказное письмо с уведомлением о вручении, телеграмма с уведомлением и т.п.) с учетом порядка направления корреспонденции, установленного Правилами КБО.

11. Реквизиты Банка

Российская Федерация, Краснодарский край,
354000, г. Сочи, ул. Навагинская, д.14
ИНН 2320184390 КПП 232001001
БИК 040396717 к/с N 30101810400000000717 в РКЦ г. Сочи
Телефон/факс: (862)264-04-84, 264-00-90, 296-59-18

Телефон Службы информационной поддержки (+7 495) 967-11-11, 8-800-500-66-77

⁴ Данный абзац применяется в случае, если Банк не работает с монетой иностранной валюты, в которой открыт СКС Клиента.

УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ SMS-ИНФО

1. Определения, термины и понятия

• **Доступный остаток на СКС** – остаток денежных средств на СКС за вычетом авторизованных, но еще не списанных с СКС сумм операций, совершенных с использованием Карт или их реквизитов.

• **Доступный лимит овердрафта** – сумма, рассчитываемая как разница между Лимитом овердрафта и суммой уже предоставленного, но еще не погашенного Овердрафта за вычетом авторизованных, но еще не списанных с СКС сумм.

• **Заявление на подключение к Услуге SMS-инфо** – заявление, составленное по одной из форм, утвержденных в Банке (в том числе путем включения соответствующего раздела в Заявление на предоставление Карты), предусматривающее возможность подключения Карты к Услуге SMS-инфо.

Заявление на подключение к Услуге SMS-инфо может оформляться Клиентом:

- в виде документа на бумажном носителе при его личном обращении в Банк, либо
- в виде Электронного документа при проведении Сервисной операции посредством Системы в порядке, предусмотренном Правилами ДБО.

• **Заявление на прекращение доступа к Услуге SMS-инфо** – заявление, составленное по одной из форм, утвержденных в Банке, предусматривающее возможность отказа от Услуги SMS-инфо.

• **Заявления об изменении номера мобильного телефона** – заявление, составленное по одной из форм, утвержденных в Банке, предусматривающее изменение номера мобильного телефона Держателя.

• **Расходный лимит Клиента** – предельная сумма денежных средств, доступная Клиенту для совершения операций по СКС. Расходный лимит Клиента определяется как сумма Доступного остатка на СКС и Доступного лимита овердрафта.

• **SMS-запрос** – направляемое Держателем Банку сообщение с номера мобильного телефона в рамках настоящих Условий.

• **SMS-сообщение** – короткое текстовое сообщение, пересылаемое на номер мобильного телефона Держателя в рамках настоящих Условий.

• **Условия** – настоящие Условия предоставления Услуги SMS-инфо, являющиеся неотъемлемой частью Правил предоставления физическим лицам банковских карт АО Банк ЗЕНИТ Сочи, а также их обслуживания и проведения расчетов по операциям, совершаемым с их использованием (далее – Правила). В случае наличия противоречий между Правилами и настоящими Условиями, положения Условий имеют преимущественную силу.

Используемые в настоящих Условиях термины, при отсутствии в тексте Условий указаний на иное, имеют значения, определенные в Правилах или в Правилах ДБО.

2. Общие положения

2.1. Банк обязуется обеспечить предоставление Услуги SMS-инфо в соответствии с настоящими Условиями. В целях обеспечения предоставления Услуги SMS-инфо Клиенту Банк вправе привлекать третьих лиц (операторов сотовой связи, провайдеров и иных третьих лиц).

2.2. Услуга SMS-инфо доступна по Основной и Дополнительной Картам.

При этом в рамках Услуги SMS-инфо возможно подключение не более одного номера мобильного телефона каждого Держателя.

2.3. В рамках Услуги SMS-инфо:

2.3.1. Клиент на основании соответствующего заявления имеет возможность произвести следующие действия:

- подключить Услугу SMS-инфо по Карте путем предоставления в Банк Заявления на подключение к Услуге SMS-инфо,
- изменять номер мобильного телефона Держателя, на который поступает информация в рамках Услуги SMS-инфо, путем предоставления в Банк письменного Заявления об изменении номера мобильного телефона,
- отказаться от предоставления Услуги SMS-инфо по Карте путем предоставления в Банк письменного Заявления на прекращение доступа к Услуге SMS-инфо;

2.3.2. Держатель имеет возможность путем направления соответствующего SMS-запроса с мобильного телефона, номер которого был указан в Заявлении на подключение к Услуге (в соответствии с разделом 5 настоящих Условий):

2.3.2.1. Получать следующую информацию (Представителю данная информация предоставляется Банком при наличии соответствующей отметки Клиента в Заявлении на подключение к Услуге SMS-инфо):

- о Расходном лимите Клиента,
- о Доступном остатке на СКС,
- о размере Лимита овердрафта (при его наличии);

2.3.2.2. Приостанавливать предоставление Авторизаций по операциям по СКС, совершаемым с использованием Карты (ее реквизитов), номер которой был указан в Заявлении на подключение к Услуге SMS-инфо.

2.3.3. В соответствии с Заявлением на подключение к Услуге SMS-инфо Держатель в виде SMS-сообщений получает на номер мобильного телефона, указанный в данном заявлении, информацию по следующим операциям по СКС, совершенным с использованием Карты (ее реквизитов), и в следующие сроки:

- в режиме реального времени:

- по операциям оплаты товаров (работ, услуг), совершенным с проведением процедуры Авторизации, включая отказы в проведении Авторизации;

- по операциям выдачи наличных денежных средств в пунктах выдачи наличных и/или банкоматах, совершенным с проведением процедуры Авторизации, включая отказы в проведении Авторизации;

- об отмене операций оплаты товаров (работ, услуг) и выдачи наличных денежных средств, ранее совершенных с проведением процедуры Авторизации;

- по факту получения от Платежной системы Реестра операций:

- по операциям оплаты товаров (работ, услуг), совершенным без проведения процедуры Авторизации.

2.3.4. При наличии соответствующей отметки Клиента в Заявлении на подключение к Услуге SMS-инфо в SMS-сообщение включается информация о Расходном лимите Клиента.

2.3.5. Направление уведомлений посредством SMS-сообщений осуществляется от имени идентификатора BankZenit.

2.4. При изменении номера мобильного телефона Держателя, используемого для получения SMS-сообщений от Банка в рамках Услуги SMS-инфо, Клиент уведомляет Банк в порядке, определенном в разделе 4 настоящих Условий.

2.5. Информация о Расходном лимите Клиента, Доступном остатке на СКС и о размере суммы операции по СКС, совершенной с использованием Карты (ее реквизитов), указанная в SMS-сообщении, является предварительной и может отличаться от фактических Расходного лимита Клиента и Доступного остатка на СКС, а также суммы операции, которая в соответствии с положениями Правил будет отражена по СКС Клиента на основании Реестра операции или Электронного журнала.

2.6. Держатель соглашается с тем, что Банк не несет ответственности за не предоставление SMS-сообщений, в случае если Клиент не указал или некорректно указал номер мобильного телефона и/или не сообщил в Банк об изменении номера мобильного телефона.

3. Порядок предоставления Услуги SMS-инфо

3.1. Предоставление Банком Услуги SMS-инфо осуществляется на основании Заявления на подключение к Услуге SMS-инфо, предоставленного Клиентом.

Подключение осуществляется в срок не более 7 (Семи) рабочих дней с даты принятия Банком надлежащим образом оформленного Клиентом Заявления на подключение к Услуге SMS-инфо (при

оформлении в виде Электронного документа при проведении Сервисной операции посредством Системы в порядке, предусмотренном Правилами ДБО – не позднее рабочего дня, следующего за днем оформления данного заявления).

3.2. Вне зависимости от состояния мобильного телефона Держателя: мобильный телефон выключен, мобильный телефон находится вне зоны действия сети оператора сотовой связи, мобильный телефон отключен по факту неоплаты услуг оператора сотовой связи, переполнен буфер мобильного телефона и т.д. SMS-сообщение считается полученным Держателем в дату отправки его Банком.

3.3. Клиент самостоятельно несет расходы по оплате входящих SMS-сообщений (согласно тарифам оператора сотовой связи), отправляемых Банком Держателю в рамках оказания Услуги SMS-инфо, а также исходящих SMS-запросов, отправляемых Держателем в Банк в соответствии с разделом 5 настоящих Условий.

3.4. За предоставление Банком Услуги SMS-инфо Клиент ежемесячно уплачивает Банку комиссию по каждой Карте, подключенной к Услуге SMS-инфо на день взимания комиссии, в соответствии с Тарифами.

В целях выполнения вышеуказанных обязательств Клиента Банк осуществляет переводы денежных средств с СКС Клиента на основании распоряжений, составляемых Банком (прямое дебетование) с согласия (акцепта) Клиента, в размере сумм комиссий за Услугу SMS-инфо, в срок, установленный Тарифами.

В случае, если в текущем месяце по любым причинам было прекращено действие Карты / приостановление предоставления Авторизаций по Карте, подключенной к Услуге SMS-инфо, комиссия за предоставление Клиенту Услуги SMS-инфо в течение текущего месяца по данной Карте не взимается.

3.5. В случае отсутствия средств на СКС Клиента в день взимания комиссии Банк имеет право прекратить предоставление Услуги SMS-инфо по Карте.

При погашении Клиентом задолженности по оплате комиссии за предоставление Услуги SMS-инфо Банк имеет право возобновить предоставление данной услуги.

В случае если Банком прекращено предоставление Услуги SMS-инфо по Карте в связи с неоплатой Клиентом комиссии, Клиент считается отказавшимся от предоставления Услуги SMS-инфо по Карте, что влечет за собой изменение порядка информирования о совершении операций по СКС с использованием данной Карты (ее реквизитов) в порядке, установленном п.2.21 Правил.

3.6. Банк не несет ответственность за:

- конфиденциальность информации, предоставляемой с использованием средств сотовой связи в рамках Услуги SMS-инфо;

- действия / бездействие третьих лиц (операторов сотовой связи, провайдеров и иных третьих лиц), привлекаемых Банком для обеспечения предоставления Услуги SMS-инфо допустивших по не зависящим от Банка причинам несанкционированный доступ своих работников / сторонних лиц к информации, предоставляемой в рамках Услуги SMS-инфо, а также за возможное искажение указанной информации при передаче по каналам сотовой связи.

4. Порядок изменения номера мобильного телефона Держателя

В случае изменения номера мобильного телефона Держателя, указанного в Заявлении на подключение к Услуге SMS-инфо, Клиент обязан незамедлительно предоставить в Банк письменное Заявление об изменении номера мобильного телефона. Изменение номера мобильного телефона Держателя для получения SMS-сообщений осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Банком надлежащим образом оформленного Клиентом вышеуказанного письменного заявления.

При этом Клиент соглашается с тем, что Банк считается проинформированным о новом номере мобильного телефона Держателя с момента внесения Банком в соответствующую информационную базу изменений о новом номере мобильного телефона Держателя для направления SMS-сообщений в рамках Услуги SMS-инфо, но не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Банком от Клиента вышеуказанного письменного заявления.

Дополнительная комиссия за изменение номера мобильного телефона не взимается.

5. Порядок управления Услугой SMS-инфо посредством направления Держателем SMS запроса

5.1. Для получения в виде SMS-сообщения информации о Расходном лимите Клиента, Доступном остатке на СКС, Лимите Овердрафта (при его наличии) Держателю необходимо отправить SMS-запрос с мобильного телефона, номер которого был указан в Заявлении на подключение к Услуге SMS-инфо, на номер +7 (916) 552-4886.

SMS-запрос должен быть составлен следующим образом:

- Balance<пробел>NNNN (последние четыре цифры номера Карты, номер которой был указан в Заявлении на подключение к Услуге SMS-инфо)

или

- 11<пробел>NNNN (последние четыре цифры номера Карты, номер которой был указан в Заявлении на подключение к Услуге SMS-инфо).

5.2. В целях приостановления Банком предоставления Авторизаций по операциям по СКС, совершаемым с использованием Карты или ее реквизитов, Держателю необходимо отправить SMS-запрос с мобильного телефона, номер которого был указан в Заявлении на подключение к Услуге SMS-инфо, на номер +7 (916) 552-4886.

SMS-запрос должен быть составлен следующим образом:

- Block<пробел>NNNN (последние четыре цифры номера Карты, номер которой был указан в Заявлении на подключение к Услуге SMS-инфо).

После получения и обработки Банком SMS-запроса Держателя Банк направляет в ответ SMS-сообщение, содержащее информацию о:

- приостановлении предоставления Авторизаций по указанной Карте
либо

- невозможности осуществить приостановление предоставления Авторизаций по Карте с указанием причин.

6. Порядок отключения Услуги

Клиент вправе отказаться от Услуги SMS-инфо по Карте(-ам), предоставив в Банк письменное Заявление на прекращение доступа к Услуге SMS-инфо.

Отключение Услуги SMS-инфо по Карте(-ам) производится в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты принятия Банком надлежащим образом оформленного Клиентом письменного Заявления на прекращение доступа к Услуге SMS-инфо.

7. Прочие условия

7.1. Внесение изменений и/или дополнений в настоящие Условия осуществляется по соглашению Сторон и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в порядке, аналогичном предусмотренному разделом 8 Правил.

7.2. В случае несогласия Клиента с изменениями или дополнениями, внесенными в настоящие Условия в порядке, предусмотренном п.7.1 настоящих Условий, Клиент имеет право отказаться от Правил (расторгнуть Договор) в порядке, предусмотренном разделом 10 Правил, либо от Услуги SMS-инфо по Карте(-ам) путем личного предоставления в Банк письменного Заявления на прекращение доступа к Услуге SMS-инфо.

Приложение № 2
к Правилам предоставления физическим
лицам банковских карт АО Банк ЗЕНИТ
Сочи, а также их обслуживания и
проведения
расчетов по операциям, совершаемым
с их использованием

Правила программы лояльности для держателей банковских карт АО Банк ЗЕНИТ Сочи

1. Термины и определения

Безналичная операция – операция оплаты товаров (работ, услуг) с использованием Карты с Cash Back (ее реквизитов) в Предприятиях торговли (услуг).

Банк самостоятельно определяет виды карт с Cash Back (Основные и/или Дополнительные), категории Предприятий торговли (услуг) с указанием соответствующих кодов МСС (при необходимости) и, соответственно, перечень Безналичных операций, за совершение которых применяются принципы выплаты Вознаграждения Клиенту (Cash Back), и устанавливает их в соответствующих Тарифах:

- Тарифах по обслуживанию банковских карт АО Банк ЗЕНИТ Сочи «Зарплатная карта привилегий» (далее – Тарифы по Картам с Cash Back).

Общая сумма Безналичных операций определяется за каждый Расчетный период в порядке, установленном п. 3.1 настоящих Правил Программы лояльности.

Бонус – условная единица, начисляемая на Бонусный счет Клиента и характеризующая активность Клиента (в том числе Представителя, если это предусмотрено Тарифами по Картам с Cash Back) в приобретении и использовании услуг Банка: совершение операций оплаты товаров (работ, услуг) с использованием Карты с Cash Back (ее реквизитов) в Предприятиях торговли (услуг).

Бонусный счет – счет Участника Программы лояльности, на который в соответствии с Правилами Программы лояльности Начисляются Бонусы и с которого Списываются Бонусы.

Бонусный счет не является банковским и/или внутрибанковским счетом и ведется во внутренней системе учета Банка.

Вознаграждение (Cash Back) – вознаграждение Клиента (доход в денежной форме), выплачиваемое Банком на СКС Клиента в зависимости от количества начисленных Бонусов в порядке и на условиях, установленных настоящими Правилами Программы лояльности.

Абсолютный размер и максимальная сумма Вознаграждения (Cash Back) устанавливаются Тарифами по Картам с Cash Back соответствующего вида.

Начисление Бонусов – процедура, в результате которой происходит увеличение количества Бонусов на Бонусном счете Клиента по основаниям, предусмотренным в настоящих Правилах Программы лояльности.

НДФЛ – налог на доходы физических лиц.

Основная Карта с Cash Back – любая из Основных карт, относящихся к Зарплатным картам привилегий, для которой соответствующими Тарифами по Картам с Cash Back предусмотрено в качестве одной из привилегий выплата Вознаграждения Клиенту (Cash Back) за совершение операций оплаты товаров (работ, услуг) с использованием указанной карты (ее реквизитов) в Предприятиях торговли (услуг) установленных данными тарифами категорий в порядке и на условиях, установленных настоящими Правилами Программы лояльности.

Карта с Cash Back – в рамках настоящих Правил Программы лояльности под Картой с Cash Back понимается Основная Карта с Cash Back.

Правила Программы лояльности – настоящие Правила программы лояльности для держателей банковских карт АО Банк ЗЕНИТ Сочи, являющиеся неотъемлемой частью действующих в Банке Правил.

Правила Программы лояльности определяют положения Договора об участии в Программе лояльности в письменной форме, заключаемого между Банком и Клиентом.

Программа лояльности – программа лояльности для Клиентов – Держателей Основных Карт с Cash Back, направленная на увеличение активности Клиентов (в том числе их Представителей, если это предусмотрено Тарифами по Картам с Cash Back) в приобретении услуг Банка, в том числе услуг, связанных с выпуском Карт с Cash Back и совершением операций оплаты товаров (работ, услуг) в Предприятиях торговли (услуг) с их использованием, и предусматривающая начисление Бонусов по основаниям, установленным в настоящих Правилах Программы лояльности, а также выплату за счет средств Банка, в том числе полученных от операций с банковскими картами, в зависимости от количества начисленных Бонусов, дохода Клиенту в денежной форме (Вознаграждения Клиента (Cash Back)).

Организатором Программы лояльности является Банк.

Программа лояльности предназначена для Клиентов, которые самостоятельно или с привлечением Представителей (если предусмотрено Тарифами по Картам с Cash Back) активно совершают операции оплаты товаров (работ, услуг) в Предприятиях торговли (услуг) с использованием Карт с Cash Back или их реквизитов.

Расчетный период – каждый календарный месяц в рамках срока действия Программы лояльности, в течение которого Клиентом / Представителем (если предусмотрено Тарифами по Картам с Cash Back) совершены Безналичные операции.

Списание Бонусов – процедура, в результате которой происходит уменьшение количества Бонусов на Бонусном счете Клиента по основаниям, предусмотренным в настоящих Правилах Программы лояльности.

Участник Программы лояльности – Клиент – Держатель Основной Карты с Cash Back, присоединившийся к Программе лояльности в порядке, предусмотренном настоящими Правилами Программы лояльности.

Merchant Category Code (MCC) – универсальный международный 4-значный код MCC, позволяющий классифицировать Предприятия торговли (услуг) по типу (виду) деятельности. Коды MCC присваиваются кредитными организациями, обслуживающими данные Предприятия торговли (услуг) в рамках услуги «Торговый эквайринг» (кредитными организациями – эквайрерами) в соответствии с правилами Платежных систем, и включаются в состав данных об операции оплаты товаров (работ, услуг) с использованием Карты или ее реквизитов, совершенной в данном Предприятии торговли (услуг).

В случае, если Предприятие торговли (услуг) имеет несколько видов (направлений) деятельности, то код MCC присваивается по основному направлению.

Используемые в настоящих Правилах Программы лояльности термины, при отсутствии в тексте Правил Программы лояльности указаний на иное, имеют значения, определенные в Правилах.

2. Общие условия

2.1. Правила Программы лояльности определяют порядок и условия участия Клиентов в Программе лояльности, Начисления Бонусов за совершение Клиентом Безналичных операций в Предприятиях торговли (услуг), выплаты Вознаграждения (Cash Back) и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком.

Действие Программы лояльности не ограничено сроком. Внесение изменений и/или дополнений в настоящие Правила программы лояльности осуществляется по соглашению Сторон и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в порядке, аналогичном предусмотренному разделом 8 Правил.

2.2. Участниками Программы лояльности могут стать Клиенты – Держатели Основных Карт с Cash Back.

Клиент – Держатель Основной Карты с Cash Back становится Участником Программы лояльности в результате безоговорочного присоединения в целом и полностью к настоящим Правилам Программы лояльности путем акцепта Клиентом публичной оферты Банка (Правил Программы лояльности) в виде разблокирования Клиентом Основной Карты с Cash Back в течение срока действия Карты в соответствии с п. 2.6 Правил.

При предоставлении в Банк Заявления на предоставление Основной Карты с Cash Back Клиент подтверждает, что с Правилами, в том числе с Правилами Программы лояльности ознакомлен и полностью согласен, содержание данных документов понимает и обязуется неукоснительно их соблюдать.

2.3. Банком каждому Участнику Программы лояльности открывается Бонусный счет: один Бонусный счет к одному СКС, независимо от количества Карт с Cash Back, выпущенных к данному СКС.

При перевыпуске Карты с Cash Back (автоматическом по истечении срока действия ранее выпущенной Карты с Cash Back, а также при перевыпуске Карты с Cash Back в случае изменения имени или фамилии Клиента) Бонусный счет Участника Программы лояльности остается прежним.

В случае выпуска новой Карты с Cash Back в случае утраты ранее выпущенной Основной Карты с Cash Back к одному СКС (в иных случаях, предусмотренных разделом 5 Правил) Бонусный счет Участника Программы лояльности также остается прежним.

2.4. Банк с целью ознакомления Клиентов с действующими в Банке Правилами программы лояльности обязательно размещает их (в том числе новую редакцию указанного документа с учетом изменений и/или дополнений):

- во всех обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, обслуживающих Клиентов: на информационных стендах либо путем передачи Клиенту по его запросу на бумажном носителе при обращении Клиента к уполномоченному работнику Банка;

- на WEB-сервере Банка.

3. Начисление и списание Бонусов, а также выплата Вознаграждения Клиента (Cash Back)

3.1. В рамках Программы лояльности Клиент совершает Безналичные операции, а Банк обрабатывает, проводит анализ совершенных операций и осуществляет Начисление Бонусов с последующей выплатой Клиенту Вознаграждения (Cash Back). При анализе проведенной Безналичной операции Банк использует в том числе код МСС, полученный в составе информации об операции.

Бонусы начисляются на Бонусный счет Клиента в течение срока действия Карты с Cash Back на ежемесячной основе за совершение Клиентом Безналичных операций в Предприятиях торговли (услуг), категории которых (с указанием соответствующих кодов МСС, при необходимости) устанавливаются Банком в соответствующих Тарифах по Картам с Cash Back.

Тарифами по Картам с Cash Back установлены минимальные требования для выплаты Банком Клиенту Вознаграждения (Cash Back), общие условия которых в том числе предусмотрены п. 3.1.1 настоящих Правил Программы лояльности.

3.1.1. В зависимости от Тарифов по Картам с Cash Back и, соответственно, в порядке, установленном настоящими Правилами Программы лояльности и указанными тарифами, Банк осуществляет Начисление Бонусов с последующей выплатой Клиенту Вознаграждения (Cash Back) при выполнении Клиентом минимальных требований:

- совершение в течение Расчетного периода операций оплаты товаров (работ, услуг) в Предприятиях торговли (услуг) с использованием **всех** Карт с Cash Back (их реквизитов), выпущенных к СКС Клиента – Участника Программы лояльности, в размере (объеме), установленном соответствующими Тарифами по Картам с Cash Back.

При определении (расчете) общей суммы указанных операций учитываются операции, отраженные по СКС в течение данного Расчетного периода, т.е. осуществлено фактическое списание соответствующих сумм денежных средств с СКС. При расчете общей суммы указанных операций *не учитываются* операции, предусмотренные Перечнем операций-исключений.

При этом рассчитанные суммы операций оплаты товаров (работ, услуг) уменьшаются на суммы операций возврата товара в Предприятие торговли (услуг), ранее оплаченного с

использованием Карты с Cash Back или ее реквизитов, отраженные по СКС в течение данного Расчетного периода.

3.1.2. При начислении Бонусов учитываются Безналичные операции, отраженные по СКС в течение данного Расчетного периода, т.е. осуществлено фактическое списание соответствующих сумм денежных средств с СКС. При определении указанных сумм Безналичных операций *не учитываются* операции, указанные в п.3.1.1 настоящих Правил Программы лояльности как исключаемые при расчете общей суммы операций в целях соблюдения минимальных требований для начисления Бонусов с последующей выплатой Банком Клиенту Вознаграждения (Cash Back).

При этом рассчитанные суммы Безналичных операций уменьшаются на суммы операций возврата товара в Предприятие торговли (услуг), ранее оплаченного с использованием Карты с Cash Back или ее реквизитов, отраженные по СКС в течение данного Расчетного периода.

Первым Расчетным периодом для Начисления Бонусов в порядке, установленном настоящим разделом Правил Программы лояльности, является календарный месяц, в течение которого Клиентом разблокирована Карта с Cash Back в соответствии с п. 2.6 Правил.

3.1.3. Расчет Бонусов для начисления производится Банком исходя из абсолютного размера Вознаграждения (Cash Back), которое устанавливается Банком в соответствующих Тарифах по Картам с Cash Back (далее – Ставка Cash Back).

Сумма Бонусов, начисляемая Банком на Бонусный счет Клиента, рассчитывается как произведение Ставки Cash Back и общей суммы Безналичных операций, совершенных в течение Расчетного периода и определенных Банком в соответствии с п. 3.1.2 настоящих Правил Программы лояльности. При этом результат расчета округляется до целого числа Бонусов в меньшую сторону.

Максимальная сумма Бонусов к начислению на Бонусный счет за один Расчетный период не может превышать эквивалент максимальной суммы Вознаграждения (Cash Back), установленной в Тарифах по Картам с Cash Back: 1 рубль приравнивается к 1 Бонусу.

Если рассчитанная сумма Вознаграждения за Расчетный период превышает максимальную сумму Бонусов, то такая сумма сверх максимальной аннулируется («сгорает») и не подлежит начислению ни в текущий, ни в последующие Расчетные периоды.

3.1.4. Рассчитанная Банком к начислению сумма Бонусов за соответствующий Расчетный период начисляется Банком на Бонусный счет Клиента не позднее 5 (Пятого) рабочего дня месяца, следующего за Расчетным периодом.

3.2. Выплата суммы Вознаграждения Клиента (Cash Back) осуществляется Банком в российских рублях не позднее 5 (Пятого) рабочего дня месяца, следующего за Расчетным периодом.

Банк осуществляет зачисление суммы Вознаграждения Клиента (Cash Back) на СКС Клиента.

Сумма Вознаграждения Клиента (Cash Back) в денежной форме (в российских рублях) рассчитывается как произведение количества начисленных Бонусов на Бонусный счет Клиента (в соответствии с п. 3.1 настоящих Правил Программы лояльности) и 1 (один) рубль. При выплате рассчитанной Банком суммы Вознаграждения Клиенту осуществляется одновременное списание соответствующей суммы Бонусов с Бонусного счета (исходя из принципа: 1 Бонус равен 1 рублю). Выплата Вознаграждения Клиента (Cash Back) осуществляется Банком при условии:

- отсутствия предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений по распоряжению денежными средствами на СКС Клиента;
- СКС Клиента не закрыт.

В случае невыполнения хотя бы одного из условий, указанных в настоящем пункте Правил Программы лояльности выплата Вознаграждения (Cash Back) не осуществляется Банком, а все начисленные Банком Бонусы на Бонусном счете Клиента аннулируются.

3.3. В целях выполнения обязательств Клиента по осуществлению расчетов в соответствии с Правилами, Банк осуществляет переводы денежных средств с СКС Клиента на основании распоряжений, составляемых Банком (прямое дебетование) с согласия (акцепта) Клиента, в размере сумм:

- Вознаграждения (Cash Back) при выявлении Банком случая злоупотребления Клиентом Программой лояльности или нарушения Клиентом Правил Программы лояльности,
- ошибочно зачисленных на СКС Клиента сумм Вознаграждения (Cash Back) и ему не принадлежащих.

3.4. Организатор Программы лояльности вправе приостановить начисление Бонусов на период проведения расследования на предмет усмотрения в действиях Участника Программы лояльности

нарушения Правил Программы лояльности и/или злоупотребления привилегиями, предоставляемыми Участникам Программы лояльности в рамках Программы лояльности.

3.5. В случае некорректной настройки электронного терминала, установленного в Предприятии торговли (услуг), при которой предприятие не определяется как Предприятие торговли (услуг) категории, установленной Тарифами по Картам с Cash Back для выплаты Клиенту Вознаграждения (Cash Back), Безналичные операции, совершенные посредством данного электронного терминала, могут быть исключены Банком из расчета для целей начисления Бонусов и последующей выплаты Вознаграждения (Cash Back).

В случае некорректной настройки электронного терминала, установленного в Предприятии торговли (услуг), при которой Безналичная операция относится к Перечню операций-исключений, она может быть исключена Банком из расчета для целей начисления Бонусов и последующей выплаты Вознаграждения (Cash Back).

Решение о начислении Бонусов и последующей выплате Клиенту Вознаграждения (Cash Back) принимается Банком самостоятельно на основании письменного обращения Клиента.

Банк не несет ответственность за корректность настройки электронного терминала, установленного в Предприятии торговли (услуг), за исключением случаев установки электронного терминала самим Банком, и за некорректное предоставление информации о категории Предприятия торговли (услуг) на основании информации о коде МСС, предоставляемой Предприятием торговли (услуг) и/или кредитными организациями-эквайрерами, обслуживающими данные Предприятия торговли (услуг) в рамках услуги «Торговый эквайринг».

3.6. Непредставление Участником Программы лояльности Банку в течение 10 (Десяти) календарных дней с даты окончания периода выплаты Вознаграждения (Cash Back) претензий в письменной форме подтверждает его фактическое согласие:

- с суммой Вознаграждения (Cash Back), зачисленной Банком (в случае, если такая выплата осуществлялась), либо
- с фактом отсутствия оснований для выплаты Банком Клиенту Вознаграждения (Cash Back).

4. Информирование Клиентов

4.1. Банк информирует Клиента о факте выплаты Клиенту Вознаграждения (Cash Back) с указанием суммы денежных средств:

- путем направления на номер мобильного телефона, указанного Клиентом в Заявлении на предоставление Карты / заявлении об изменении личных данных Держателя (по одной из форм, установленных Банком), SMS-сообщения;
- путем включения соответствующей информации в выписки по СКС Клиента, предоставляемые Банком Клиенту в порядке, установленном п. 3.14 Правил;
- посредством Системы (при самостоятельном получении Клиентом информационных услуг в порядке, предусмотренном Правилами ДБО).

5. Прекращение участия в Программе лояльности

5.1. Клиент имеет право в любое время отказаться от участия в Программе лояльности одновременно с расторжением Договора путем предоставления в Банк заявления о прекращении действия Карт и/или закрытии СКС (по форме, установленной Банком) в соответствии с порядком, определенным разделом 10 Правил.

В дату расторжения Договора Банк аннулирует все начисленные Клиенту Бонусы, учитываемые на Бонусном счете Клиента (при их наличии).

6. Порядок внесения изменений и дополнений в Правила Программы лояльности

6.1. Внесение изменений и/или дополнений в настоящие Правила Программы лояльности осуществляется по соглашению Сторон и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в порядке, аналогичном предусмотренному разделом 8 Правил.

7. Прочие условия

7.1. Банк имеет право в любое время по своему усмотрению приостановить или прекратить действие Программы лояльности. Информация о приостановлении или прекращении действия Программы лояльности доводится Организатором до Участников Программы лояльности не менее чем за 35 (Тридцать пять) календарных дней до предполагаемой даты приостановления или

прекращения действия Программы лояльности путем размещения соответствующей информации в порядке, аналогичном предусмотренному п. 2.4 настоящих Правил Программы лояльности.

Банк приостанавливает / прекращает исполнение своих обязательств, предусмотренных настоящими Правилами Программы лояльности, с указанной даты приостановления / прекращения Программы лояльности, в том числе закрывает все Бонусные счета Участников и аннулирует все начисленные Бонусы (при их наличии).

При этом, Банк осуществляет выплату Вознаграждения (Cash Back) по итогам Расчетного периода действия Программы лояльности, предшествующего календарному месяцу, в течение которого Банк приостанавливает / прекращает действие Программы лояльности.

7.2. Организатор Программы лояльности вправе исключить любого Клиента из состава Участников Программы лояльности без предупреждения, если Участник не соблюдает настоящие Правила Программы лояльности и/или злоупотребляет привилегиями, предоставляемыми Участнику в рамках Программы лояльности, и/или предоставляет информацию, вводящую в заблуждение.

7.3. Банк оставляет за собой право по своему усмотрению отказать в выплате Клиенту Вознаграждения (Cash Back), приостановить предоставление Авторизаций по операциям, совершаемым с использованием Карты с Cash Back или ее реквизитов, либо прекратить действие указанной карты (распорядиться об ее изъятии), а также отказать Клиенту в перевыпуске или предоставлении новой Карты с Cash Back без объяснения причин, в том числе (но не исключительно) в случае выявления Банком признаков использования Карты с Cash Back с целью злоупотребления правом на получение Вознаграждения (Cash Back), а именно: отсутствия операций оплаты товаров (работ, услуг) с использованием Карты с Cash Back в Предприятиях торговли (услуг) иных категорий, помимо установленных соответствующими Тарифами по Картам с Cash Back для выплаты Вознаграждения (Cash Back), и/или совершения Безналичных операций по Карте с Cash Back в Предприятиях торговли (услуг) категорий, установленных соответствующими Тарифами по Картам с Cash Back для выплаты Вознаграждения (Cash Back), в суммах, существенно превышающих суммы операций в Предприятиях торговли (услуг) иных категорий и/или совершения Клиентом Безналичных операций в интересах и за счет третьих лиц в суммах, существенно превышающих сумму Безналичных операций от своего лица и за свой счет.

7.4. Банк оставляет за собой право по своему усмотрению отказать в выплате Клиенту Вознаграждения (Cash Back) в случае наличия просроченной задолженности у Клиента по предоставленным Банком кредитам.

7.5. Банк в индивидуальном порядке рассматривает обращения Клиентов, связанные с несогласием с суммами Вознаграждения (Cash Back) вследствие проведения Безналичных операций с использованием Карты с Cash Back в Предприятиях торговли (услуг) категорий, установленных соответствующими Тарифами по Картам с Cash Back для выплаты Вознаграждения (Cash Back), с кодами МСС, отличными от установленных данными тарифами.

7.6. В случаях, предусмотренных законодательством РФ, Банк осуществляет функции налогового агента по НДФЛ, в том числе удерживает и переводит сумму НДФЛ в бюджетную систему РФ.

7.7. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, предусмотренных настоящими Правилами Программы лояльности, в связи с прямыми или косвенными нарушениями в работе каких-либо устройств, систем и иными обстоятельствами непреодолимой силы, которые Банк не может контролировать и/или влиять на них.

ПЕРЕЧЕНЬ¹²

операций, совершенных с использованием Карт и не учитываемых при проверке на соблюдение минимальных требований в целях начисления процентов на остаток денежных средств на СКС и в целях начисления Вознаграждения (Cash Back) Участникам Программы лояльности Банка

1. Операции, квалифицируемые Банком / Платежными системами в качестве мошеннических (в том числе направленных исключительно на злоупотребление правами, предоставляемыми Клиенту в рамках Правил и/или Программы лояльности).
2. Операции Клиента, в отношении которых Банком в соответствии с документами Банка России выявлены признаки необычных операций.
3. Операции, связанные с использованием Карты (в том числе Карты с Cash Back) в предпринимательских целях.
4. Операции по оплате товаров, работ и услуг, проводимые через терминалы самообслуживания, Банкоматы и систему дистанционного банковского обслуживания «ЗЕНИТ Сочи Онлайн».
5. Покупка лотерейных билетов и дорожных чеков, иностранной валюты, драгоценных металлов, облигаций и прочих ценных бумаг.
6. Получение наличных денежных средств.
7. Моментальные переводы между картами.
8. Пополнение электронных кошельков.
9. Операции расчетов в игорных заведениях.
10. Уникальные (квази-кэш) операции.
11. Иные операции, не являющиеся операциями по оплате товаров, работ и услуг.

¹² Указанному перечню соответствуют операции, определяемые в том числе по следующим кодам МСС:

4900 Коммунальные услуги,
4814, 4821 Телекоммуникационные услуги,
4816 Компьютерная сеть / информационные услуги,
7995, 9754 Казино и иные игорные заведения, оплата ставок и пари, в том числе посредством сети Интернет,
4829, 6532, 6533, 6534, 6536, 6537, 6538, 6540 Денежные переводы в нефинансовых учреждениях (в том числе денежные переводы Mastercard MoneySend / Visa Direct),
6211 Ценные бумаги, брокеры / дилеры,
5816 Цифровые товары – игры,
6012 Финансовые институты – торговля и услуги,
5094, 6050, 6051 Покупка лотерейных билетов и дорожных чеков, иностранной валюты, драгоценных металлов, облигаций и прочих ценных бумаг,
5933 Ломбарды,
6010, 6011 Получение наличных денежных средств через ПВН, Банкоматы (как Банка, так и других кредитно-финансовых организаций),
9222, 7276, 9311 Платежи в пользу государственных организаций (пени, штрафы и сборы).