



БАНК МБА–МОСКВА

УТВЕРЖДЕНЫ

решением Правления “Банк “МБА-МОСКВА” ООО
(протокол заседания № 6-07/16 от 28.07.2016)

редакция № 4.0
вступают в силу 01.11.2016 года

**Правила предоставления в пользование и использования банковских карт
“Банк “МБА-МОСКВА” ООО**

Москва, 2016

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ	3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	8
3. ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТ	10
4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА	12
5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА	15
6. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ТАРИФЫ	17
7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	18
8. СРОК ДЕЙСТВИЯ И РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА (ОТКАЗ ОТ ПРАВИЛ)	19
9. ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА	20

1. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

- 1.1. Авторизация – разрешение, предоставляемое Банком для проведения Операции.
- 1.2. Банк – "Банк "МБА-МОСКВА" Общество с ограниченной ответственностью (банк, созданный в соответствии с законодательством Российской Федерации, местонахождение: г. Москва, ул. Тверская, д. 6, стр. 2, основной государственный регистрационный номер 102773987857, идентификационный номер налогоплательщика 7744001828, Генеральная лицензия Банка России № 3395 от 30.01.2012 года).
- 1.3. Банкомат – электронный программно-технический комплекс, предназначенный для совершения без участия уполномоченного работника Банка Операций, передачи распоряжений Банку о перечислении денежных средств со Счета Клиента, а также для составления Документов.
- 1.4. Дата обработки расчетных документов – дата и время обработки Документов в платежной системе либо процессинговом центре. Может отличаться от Даты совершения Операции.
- 1.5. Дата совершения Операции – дата и время получения Банком Документа и (или) дата и время проведения запроса с Авторизацией для совершения Операции и получения на него подтверждения от Банка. Может отличаться от Даты обработки расчетных документов.
- 1.6. Дата списания средств со Счета – дата и время фактического списания суммы Операции со Счета. Может отличаться от Даты совершения Операции и Даты обработки расчетных документов.
- 1.7. Держатель:
- 1.7.1. Клиент, являющийся физическим лицом, и (или)
- 1.7.2. физическое лицо, на чье имя по Заявлению Клиента выпущена Карта, чье имя нанесено на лицевой стороне Карты (за исключением Карт, на которых имя Держателя не указывается (неперсонифицированных Карт)) и чей образец подписи указан на оборотной стороне Карты.
- 1.8. Договор – настоящие Правила, Тарифы, каждое надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом и Банком Заявление с надлежащим образом заполненной и подписанной Клиентом и Банком Распиской, составляющие в совокупности Договор о предоставлении в пользование и использовании банковских карт "Банк "МБА-МОСКВА" ООО.
- 1.9. Документ – документ, являющийся основанием для осуществления расчетов по Операциям и (или) служащий подтверждением их совершения, составленный с применением Карты или ее реквизитов на бумажном носителе и (или) в электронной форме по правилам, установленным участниками расчетов (в т.ч. международными платежными системами) и (или) Банком, собственноручно подписанный участниками расчетов, или составленный с использованием аналогов собственноручной подписи участников расчетов и (или) составленный с вводом Персонального идентификационного номера.
- 1.10. Доступный лимит:
- 1.10.1. По Счету, открытому в соответствии с договором банковского счета для осуществления расчетов по операциям, совершаемым с использованием карт "Банк "МБА-МОСКВА" ООО, заключенном на Условиях, предусматривающих предоставление расчетных карт – сумма денежных средств, доступная Держателю для совершения Операций с использованием определенной Карты, рассчитанная как сумма собственных средств Клиента на Счете и неиспользованного Лимита Овердрафта (если предоставление Овердрафта предусмотрено соответствующим Условиями) или как сумма собственных средств Клиента на Счете, – если предоставление Овердрафта не предусмотрено соответствующим Условиями;
- 1.10.2. По Счету, открытому в соответствии с договором банковского счета для осуществления расчетов по операциям, совершаемым с использованием карт "Банк "МБА-МОСКВА" ООО, заключенном на Условиях, предусматривающих предоставление кредитных карт – сумма денежных средств, доступная Держателю для совершения Операций с использованием определенной Карты, равная размеру неиспользованного Лимита Овердрафта.
- 1.11. Задолженность – все денежные суммы, подлежащие уплате Клиентом Банку по Договору, включая комиссии, платы, пени (неустойка), а также иные платежи, предусмотренные Договором, договором банковского счета для осуществления расчетов по операциям, совершаемым с использованием карт "Банк "МБА-МОСКВА" ООО и (или) Тарифами.
- 1.12. Заявка – заявление Клиента о кредитовании Счета, оформленное надлежащим образом, заполненное и подписанное Клиентом и Банком.
- 1.13. Заявление – анкета-заявление на выпуск и получение Карты, оформленное надлежащим образом, заполненное и подписанное Клиентом.

- 1.14. Карта:
- 1.14.1. эмитированная Банком расчетная карта как электронное средство платежа, предназначенное для совершения Держателями Операций в пределах установленного Доступного лимита, расчеты по которым осуществляются за счет собственных средств Клиента, находящихся на Счете, и (или) предоставленных Банком в виде Овердрафта, в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами, или
- 1.14.2. эмитированная Банком кредитная карта как электронное средство платежа, предназначенное для совершения Держателями Операций в пределах установленного Доступного лимита, расчеты по которым осуществляются исключительно за счет средств, предоставленных Банком в виде Овердрафта, в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами, тип Карты определяется соответствующими Условиями. Для совершения Операций по одному Договору допускается выдача Держателю Карт только одного типа.
- 1.14.3. Основная Карта – Карта, выпущенная первой по Заявлению и, в случае, если Клиент является физическим лицом, на имя Клиента. Основной Картой также является Карта, выпущенная по Заявлению Клиента при перевыпуске или замене предыдущей Основной Карты.
- 1.14.4. Дополнительная Карта – Карта, выпущенная Банком по Заявлению Клиента на имя другого физического лица, либо Карта, выпущенная на имя самого Клиента, являющегося физическим лицом, в дополнение к Основной Карте.
- 1.14.5. Карта утрачивает свое действие в случае ее перевыпуска или замены.
- 1.15. Клиент – лицо, заключившее договор банковского счета для осуществления расчетов по операциям, совершаемым с использованием карт "Банк "МБА-МОСКВА" ООО, на имя которого в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами открыт Счет.
- 1.16. Лимит по Операциям – установленная Тарифами предельная сумма денежных средств, в рамках которой Держателем в течение определенного периода времени могут быть совершены Операции.
- 1.17. Овердрафт:
- 1.17.1. кредитование Банком Счета при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств, при проведении Операции, осуществляемое при установленном лимите (максимальной сумме, на которую может быть проведена Операция) – Лимите Овердрафта и сроке, в течение которого должны быть погашены возникающие кредитные обязательства Клиента, и (или)
- 1.17.2. денежные средства (кредит), предоставляемые Банком Клиенту в установленных договором банковского счета для осуществления расчетов по операциям, совершаемым с использованием банковских карт "Банк "МБА-МОСКВА" ООО размере, на срок и с уплатой процентов за пользование кредитом (Овердрафтом), при отсутствии (недостаточности) денежных средств на Счете, при совершении отдельной Операции, в зависимости от контекста.
- 1.18. Лимит Овердрафта – максимальная сумма, на которую проводится Операция, в случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете, при условии согласования Сторонами условия о кредитовании Счета.
- 1.19. Операция – любая финансовая операция по Счету, осуществляемая с использованием Карты и (или) ее реквизитов, в соответствии с законодательством Российской Федерации, Банковскими правилами открытия банковских счетов для осуществления расчетов по операциям, совершаемым с использованием банковских карт "Банк "МБА-МОСКВА" ООО, и настоящими Правилами, проводимая по требованию Клиента или без такового, в том числе платеж, перевод, конвертация, снятие или взнос наличных средств, влекущая списание денежных средств со Счета или зачисление денежных средств на Счет.
- 1.20. Опубликование информации – размещение Банком информации в местах и способами, установленными настоящими Правилами, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Клиентов (Держателей). Опубликование информации не означает ее обязательного распространения через средства массовой информации.
- 1.21. Персональный идентификационный номер (ПИН) – секретный код, предназначенный для совершения Операций в Банкоматах и с помощью электронных терминалов. ПИН является средством удостоверения права Держателя на распоряжение денежными суммами, находящимися на Счете, подтверждающим, что распоряжение дано уполномоченным на это лицом (пункт 3 статьи 847 Гражданского кодекса Российской Федерации).
- 1.22. Платежный лимит:
- 1.22.1. По Счету, открытому в соответствии с договором банковского счета для осуществления расчетов по операциям, совершаемым с использованием карт "Банк "МБА-МОСКВА" ООО, заключенном на Условиях, предусматривающих предоставление расчетных карт – сумма денежных средств, доступная Держателю для совершения Операций с использованием определенной Карты, рассчитанная как уменьшенная на сумму Операций, авторизованных и подтвержденных Банком, денежные средства по которым не списаны Банком со Счета:
- 1.22.1.1. сумма собственных средств Клиента на Счете и неиспользованного Лимита Овердрафта, – если предоставление Овердрафта предусмотрено соответствующим Условиями).
- 1.22.1.2. сумма собственных средств Клиента на Счете, – если предоставление Овердрафта не предусмотрено соответствующим Условиями;
- 1.22.2. По Счету, открытому в соответствии с договором банковского счета для осуществления расчетов по операциям, совершаемым с использованием карт "Банк "МБА-МОСКВА" ООО, заключенном на Условиях, предусматривающих предоставление кредитных карт – сумма денежных средств, доступная Держателю для совершения Операций с использованием определенной Карты, равная размеру неиспользованного Лимита Овердрафта, уменьшенному на сумму Операций, авторизованных и подтвержденных Банком, денежные средства по которым не списаны Банком со Счета.
- 1.23. Платежная система – организация, осуществляющая функции обмена транзакциями и проведения взаиморасчетов между сторонами участниками системы под единой торговой маркой (VISA International, MasterCard Worldwide).
- 1.24. Правила – настоящие Правила.
- 1.25. Пункт выдачи наличных (ПВН) – специально оборудованное электронным терминалом место для совершения

Операций по приему и (или) выдаче наличных денежных средств с использованием Карты.

1.26. Расписка – расписка в получении международной банковской карты "Банк "МБА-МОСКВА" ООО, оформленная надлежащим образом, заполненная и подписанная физическим лицом.

1.27. Счет – банковский счет, открытый Банком Клиенту в целях осуществления не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности расчетов по Операциям на основании договора банковского счета для осуществления расчетов по операциям, совершаемым с использованием карт "Банк "МБА-МОСКВА" ООО.

1.28. Тарифы – документы Банка, являющиеся неотъемлемой частью Договора и определяющие размер вознаграждений, штрафов, неустоек и иных платежей, взимаемых Банком с Клиента за совершение Операций и иных действий по исполнению Договора и договора банковского счета для осуществления расчетов по операциям, совершаемым с использованием карт "Банк "МБА-МОСКВА" ООО.

1.29. Торгово-сервисное предприятие (ТСП) – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, осуществляющие прием Документов, составленных с использованием карт и (или) их реквизитов, в качестве оплаты за предоставляемые товары (работы, услуги, результаты интеллектуальной деятельности).

1.30. Условия – юридические значимые условия договора банковского счета для осуществления расчетов по операциям, совершаемым с использованием карт "Банк "МБА-МОСКВА" ООО, применяемые к правоотношениям сторон по указанному договору.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Правила устанавливают порядок предоставления, обслуживания и пользования Картами и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом (в т.ч. Держателем) и Банком.

2.2. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента в целом и полностью к условиям Правил и производится посредством подачи подписанного Клиентом Анкеты-опросника, Заявления и Расписки по формам, установленным в Банке.

2.3. Совершение Операций по Счету, выпуск и использование карт осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами, Договором и договором банковского счета для осуществления расчетов по операциям, совершаемым с использованием карт "Банк "МБА-МОСКВА" ООО.

2.4. Банк обеспечивает расчеты по Счету с использованием карт и (или) ее реквизитов со взиманием платы согласно установленным Банком Тарифам, действующим на дату взимания платы.

2.5. Карта является собственностью Банка, который имеет право отказать Клиенту в выпуске карты или ее замене, а в случаях, предусмотренных Правилами (или при их нарушении Клиентом или Держателем), приостановить или прекратить действие карты. Держатель должен подписать карту по получении. Только Держатель вправе пользоваться картой. Передача Держателем карты иным лицам запрещена, за исключением установленных настоящими Правилами случаев изъятия карты сотрудниками ТСП или передачи карты сотрудникам Банка в целях ее замены (перевыпуска).

2.6. Банк выпускает карту на основании сведений, указанных Клиентом в Заявлении, в случае принятия Банком положительного решения о ее выпуске и при условии уплаты Клиентом предусмотренного Тарифами комиссионного вознаграждения.

2.7. По заявлению Клиента, Банком может быть выпущена Дополнительная карта на имя самого Клиента (в случае, если он является физическим лицом), либо на имя указанного им физического лица. Дополнительная карта выпускается в течение 7 (семи) рабочих дней (за исключением карт мгновенного выпуска), считая с даты приема Заявления, в случае принятия Банком положительного решения о ее выпуске и при условии уплаты Клиентом предусмотренного Тарифами комиссионного вознаграждения.

2.7.1. К одному Счету может быть выпущено не более 5 (пяти) Дополнительных карт.

2.7.2. Выпуск Дополнительных карт к Счетам с установленным Лимитом Овердрафта физическим лицам, не достигшим восемнадцати лет, не производится. В случае если по Счету не установлен Лимит Овердрафта, Дополнительная карта может быть выпущена лицу, достигшему четырнадцатилетнего возраста.

2.7.3. Держатель Дополнительной карты имеет право совершать Операции с ее использованием за счет средств на Счете и в пределах Доступного лимита с учетом размера лимита по Операциям, установленного Банком.

2.8. Доступный лимит может быть ограничен на основании письменного заявления Клиента. Установленный по заявлению Клиента размер Доступного лимита не может превышать лимита по Операциям, установленного Банком в Тарифах.

2.9. Карта действительна до последнего дня месяца, указанного на лицевой стороне карты (включительно).

2.10. Перевыпуск карты на новый срок осуществляется на основании письменного заявления Клиента, поданного до окончания срока действия карты, в случае отсутствия фактов неисполнения Клиентом условий Договора и (или) договора банковского счета для осуществления расчетов по операциям, совершаемым с использованием карт "Банк "МБА-МОСКВА" ООО.

2.11. Карта может быть заблокирована до истечения срока действия по заявлению Клиента. Дополнительная карта может быть также заблокирована по инициативе Держателя. Карта может быть заблокирована по инициативе Банка в случаях, установленных настоящими Правилами. Блокировка карты для целей настоящих Правил означает прекращение Банком всех операций с ее использованием.

2.12. При изменении идентифицирующих данных (фамилия, имя и (если иное не вытекает из закона или национального обычая) отчество; дата и место рождения; гражданство; реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется); адрес места жительства (регистрации) или места пребывания; идентификационный номер налогоплательщика (если имеется); номера контактных телефонов и факсов (если имеются); полное, а также (если имеется) сокращенное наименование и наименование

на иностранном языке; организационно-правовая форма; идентификационный номер налогоплательщика - для резидента, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации - для нерезидента (если имеются); сведения о государственной регистрации: дата, номер, наименование регистрирующего органа, место регистрации; адрес местонахождения и почтовый адрес; сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности; банковский идентификационный код - для кредитных организаций – резидентов; сведения об органах юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица); сведения о величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда, имущества; сведения о присутствии или отсутствии по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности; номера контактных телефонов и факсов; сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя; дата регистрации, основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя, наименование регистрирующего органа, место регистрации) Клиент обязуется письменно информировать Банк в течение 14 (четырнадцати) рабочих дней после даты проведения таких изменений. В случае изменения фамилии и (или) имени Держателя карты перевыпускается на основании письменного заявления Клиента. Плата за перевыпуск взимается в соответствии с Тарифами Банка, действующими на момент подачи заявления. Новая карта выдается со сроком действия перевыпускаемой карты, если иной срок не определен соглашением Клиента и Банка.

2.13. В случае утраты или повреждения карты, а также в случае размагничивания магнитной полосы, повреждения электронного чипа, утраты или рассекривания ПИН, Клиенту на основании письменного заявления может быть выдана новая карта. Новая карта выдается со сроком действия перевыпускаемой карты, если иной срок не определен соглашением Клиента и Банка.

2.14. Клиент несет ответственность по всем операциям, осуществленным до окончания срока действия карты или даты, следующей за днем получения Банком письменного заявления Клиента об утрате карты (по причине хищения, утраты или по иной причине), и (или) до расторжения Договора в порядке, предусмотренном Правилами, в зависимости от того, какая дата наступит ранее.

2.15. Все расходы по утрате карты несет Клиент в соответствии с Тарифами.

2.16. При нарушении Клиентом (в т.ч. Держателем) обязанностей, предусмотренных Договором, в том числе при несоблюдении конфиденциальности и (или) при несвоевременном оповещении Банка, на Клиента возлагается ответственность по всем операциям, осуществленным в течение срока, определенного в пункте 2.14. Правил, в случае совершения мошеннических действий, связанных с использованием карты, а также соответствующие имущественные риски.

3. ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТ

3.1. Карта предоставляет Держателю возможность совершать операции как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами, в точках обслуживания, имеющих рекламные указатели о приеме соответствующих типов карт.

3.2. В зависимости от вида, типа карты, операция может быть совершена Держателем лично в случае предъявления им карты в ТСП, ПВН, Банкомате, а также при обращении Держателя карты в ТСП по почте, телефону или сети Интернет.

3.3. При оплате товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в ТСП или при получении наличных денежных средств в ПВН (в случае Авторизации) оформляется Документ на бумажном носителе, на который посредством специального устройства переносится отгисск реквизитов карты, либо Документ в электронном виде, формируемый посредством электронного терминала с одновременным составлением квитанции терминала. Документ на бумажном носителе или квитанция терминала составляются в необходимом количестве для всех участников расчетов по соответствующей операции и подписываются Держателем. Держатель карты должен проверить правильность указанных в Документе данных о сумме, валюте, дате операции и о номере карты, подписать и получить экземпляр документа.

3.4. При осуществлении операции в Банкомате подпись на документе не ставится. При проведении операции по почте, телефону, факсу или сети Интернет квитанция не составляется. Подтверждающими документами при таких операциях могут являться все передаваемые в электронном виде письма и документы, включая распоряжение Держателя на совершение операции по почте, телефону, факсу или сети Интернет без его личного присутствия.

3.5. В целях идентификации Держателю при выдаче карты предоставляется ПИН. Держателю запрещается передача ПИН иным лицам, в т.ч. Банку или Клиенту. ПИН используется при проведении различных операций. ПИН является средством удостоверения права Держателя на распоряжение денежными суммами, находящимися на счете, подтверждающим, что распоряжение дано уполномоченным на это лицом (пункт 3 статьи 847 Гражданского кодекса Российской Федерации). Операции, произведенные по карте с использованием ПИН, признаются совершенными Держателем и не могут быть оспорены Клиентом.

3.6. Подписанный документ, правильно введенный ПИН при совершении операции и (или) оформленный по почте, телефону или Интернет Торгово-сервисному предприятию заказ с указанием в нем реквизитов карты являются для Банка распоряжением списать сумму операции со счета.

3.7. В ПВН Банка операции по приему и выдаче наличных денежных средств осуществляются только при предъявлении документа, удостоверяющего личность.

3.8. Клиент должен сохранять документы, оформленные при совершении операции, в течение трех лет с даты совершения операции и предоставлять их в Банк по требованию для урегулирования спорных вопросов.

3.9. Клиент (в т.ч. Держатель) обязуется не использовать карту для целей, противоречащих законодательству Российской Федерации, включая оплату товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности), запрещенных законодательством Российской Федерации.

3.10. В случаях, установленных правилами соответствующей международной платежной системы, ТСП или кредитная организация, в ПВН или электронном терминале которой осуществляется операция, имеют право изъять карту у Держателя.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

- 4.1. Банк обязуется:
- 4.1.1. В соответствии с Договором выдать Держателю Карту.
- 4.1.2. Консультировать Клиента по вопросам его обслуживания как в рамках Договора, так и по иным банковским продуктам, действующим в Банке.
- 4.1.3. Рассматривать заявления Клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Карты, а также предоставить Клиенту информацию о результатах рассмотрения таких заявлений, в том числе в письменной форме по требованию Клиента:
- в срок не позднее чем за 30 (Тридцать) календарных дней с даты их получения;
 - в случае использования Карты для осуществления трансграничного перевода денежных средств, в срок не позднее чем за 60 (Шестидесят) календарных дней с даты их получения;
 - по Операциям, совершенным с использованием Карты в банкоматах, терминалах, устройствах Банка, предназначенных для совершения операций с использованием платежных карт, в течение 45 (Сорока пяти) календарных дней с даты их получения;
 - если Банку требуется получение дополнительной информации из платежной системы (оператора платежной системы), то срок рассмотрения заявлений Клиента увеличивается на срок до получения указанной информации,
- 4.2. Банк имеет право:
- 4.2.1. Отказать в получении, возобновлении и замене Карты без объяснения причин.
- 4.2.2. В любой момент заблокировать Карту и (или) отказаться от исполнения Операции и принять все необходимые меры вплоть до изъятия Карты для уменьшения убытков при возникновении следующих случаев:
- несвоевременное предоставление Банку сведений (документов), предусмотренных Правилами;
 - получение из платежных систем сведений о компрометации Карты (ее реквизитов) или выявление Банком попыток проведения мошеннических операций с использованием Карты и (или) ее реквизитов;
 - другие нарушения Клиентом (в т.ч. Держателем) условий Договора и (или) законодательства Российской Федерации;
 - иные случаи угрозы нанесения убытков Клиенту или Банку.
- 4.2.3. Вносить изменения и дополнения в Правила и Тарифы, в т.ч. Лимит по Операциям.
- 4.2.4. Уничтожить Карту, не востребованную Клиентом, по истечении 60 (Шестидесяти) календарных дней после ее выпуска (перевыпуска) Банком.
- 4.2.5. По своему усмотрению выбирать страховую компанию (страховщика) в целях страхования не противоречащих законодательству Российской Федерации имущественных интересов Банка, связанных с возможными убытками в процессе выдачи им Карт, и совершения Операций с использованием Карт, а равно в целях страхования имущественных интересов Банка, связанных с риском его убытков в результате неисполнения (ненадлежащего исполнения) договорных обязательств Клиентом, а также для указанных целей, предоставлять страховой компании (страховщику) все необходимые сведения о Клиенте (Держателе), его обязательствах, открытых Клиенту Счетах и выпущенных Картах.
- 4.2.6. Направлять Клиенту информацию, в том числе о других продуктах и услугах Банка, любым способом по выбору Банка, в том числе путем направления информации на номер мобильного телефона, адрес электронной почты или почтовый адрес, указанные Клиентом в Заявлении.
- 4.2.7. Изменить условия обслуживания Карты и совершения Операций в соответствии с действующими тарифами комиссионного вознаграждения "Банк "МБА-МОСКВА" ООО за оказание услуг частным клиентам по операциям, совершаемым с использованием банковских карт "Банк "МБА-МОСКВА" ООО (только для Держателей, на имя которых в рамках зарплатного проекта предоставлена Карта, в случае расторжения трудовых отношений Держателя с Клиентом (предприятием – участником зарплатного проекта)).
- 4.2.8. Отказаться от возмещения Клиенту суммы Операции, совершенной без согласия Клиента, в случае, если Банк подтвердит Клиенту исполнение своей обязанности по его информированию о совершенной Операции в порядке, установленном настоящими Правилами, и Клиент не направит Банку Уведомление в установленные действующим законодательством сроки (а при их отсутствии - не позднее дня, следующего за днем получения от Банка информации о совершенной операции) в порядке, установленном настоящими Правилами и (или) Банковскими правилами открытия банковских счетов для осуществления расчетов по операциям, совершаемым с использованием банковских карт "Банк "МБА-МОСКВА" ООО.
- 4.2.9. Отказаться от возмещения Клиенту суммы Операции, совершенной без согласия Клиента, в случае, если Банк подтвердит Клиенту исполнение своей обязанности по его информированию о совершенной Операции в порядке, установленном настоящими Правилами, и Клиент направит Банку Уведомление в установленные действующим законодательством сроки (а при их отсутствии - не позднее дня, следующего за днем получения от Банка информации о совершенной операции) в порядке, установленном настоящими Правилами и (или) Банковскими правилами открытия банковских счетов для осуществления расчетов по операциям, совершаемым с использованием банковских карт "Банк "МБА-МОСКВА" ООО, но при этом будет установлено нарушение Клиентом (Держателем) порядка использования электронного средства платежа. Стороны пришли к соглашению установить, что нарушением Клиентом порядка использования электронного средства платежа будет являться, в том числе (но не исключительно):
- 4.2.9.1. доступ любого лица (в том числе близкого родственника, супруга(и), сотрудника Банка, ПВН, ТСП, поверенного Держателя) во вскрытому конверту с ПИН;
- 4.2.9.2. фиксирование ПИН в любом виде, в любом месте;
- 4.2.9.3. сообщение (в том числе непреднамеренное) ПИН в любой форме любому лицу (в том числе близкому родственнику, супругу(е), сотруднику Банка, ПВН, ТСП, поверенному Держателя);
- 4.2.9.4. ввод ПИН в банкомате, терминале и (или) ином устройстве, предназначенном для совершения операций с

- использованием Карты, не убедившись в безопасности набора ПИН на клавиатуре (в том числе: отсутствие любых иных лиц, которые могут подсмотреть вводимый ПИН, отсутствие посторонних предметов (накладок, скиммеров, панелей, проводов) на механизмах устройств);
- 4.2.9.5. совершать Операции в ПВН, ТСП с использованием Карты исключительно либо при непосредственном присутствии Держателя в кассе (при наличии визуального контроля Держателя над действиями сотрудника ПВН, ТСП с Картой), либо с использованием переносного терминала. Передача Карты для совершения Операции при отсутствии Держателя непосредственно в кассе, и (или) отсутствии визуального контроля Держателя над действиями сотрудника ПВН, ТСП с Картой запрещено и является нарушением Клиентом (Держателем) порядка использования электронного средства платежа.
- 4.2.9.6. передача Карты любому лицу (в том числе близкому родственнику, супругу(е), сотруднику Банка, ПВН, ТСП, поверенному Клиента), за исключением случаев:
- 4.2.9.6.1. возврата Карты с истекшим сроком действия (а также испорченной Карты) сотруднику Банка;
- 4.2.9.6.2. передачи Карты кассовому работнику ПВН, ТСП при совершении Операции с вводом Держателем ПИН и (или) подписанием Держателем чека (слипа), при условии выполнения требований по порядку использования электронного средства платежа (Карты), установленных действующим законодательством и (или) настоящими Правилами. При этом, передача Карты для совершения Операции бесконтактным способом (MasterCard® PayPassTM, VISA® payWave, и др.) любому лицу запрещено и является нарушением Клиентом (Держателем) порядка использования электронного средства платежа.
- 4.2.9.7. фиксирование в любом виде, в любом месте, одновременно или по частям, полных реквизитов Карты. Полными реквизитами Карты являются, в совокупности:
- 4.2.9.7.1. шестнадцатизначный номер Карты (при этом допустимо сообщать номер Карты с изъятиями (как правило, четыре первые и (или) последние цифры номера) сотруднику Банка или процессингового центра, при решении вопросов, связанных с обслуживанием Карты. Сообщать шестнадцатизначный номер Карты полностью запрещено любым лицам);
- 4.2.9.7.2. срок действия Карты;
- 4.2.9.7.3. имя, фамилия Держателя (для персонализированных Карт);
- 4.2.9.7.4. секретный код CVC(CVV) – трехзначный код на обороте Карты.
- 4.2.9.8. ввод (указание, сообщение) полных реквизитов Карты для совершения Операции в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" на заведомо поддельных (небезопасных) страницах (сайтах) Банка, ТСП. Заведомо поддельными (небезопасными) страницами (сайтами), являются страницы (сайты) с измененным, но внешне похожим названием (например, unlbank вместо unibank и т.п.), отсутствие безопасного соединения (<http://> вместо <https://>);
- 4.2.9.9. использование для совершения Операции с использованием Карты компьютерного оборудования, смартфона, на котором не установлено (при условии наличия соответствующей возможности) современное антивирусное программное обеспечение, или отсутствует регулярное обновление антивирусного программного обеспечения, или которое заражено вирусной, вредоносной или шпионской программой.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

- 5.1. Клиент обязуется:
- 5.1.1. Соблюдать Правила.
- 5.1.2. Нести ответственность за правильность заполнения Заявления и письменно информировать Банк обо всех изменениях данных, содержащихся в нем.
- 5.1.3. Осуществлять Операции в пределах Доступного лимита и не допускать перерасход средств по Счету, превышающий Доступный лимит.
- 5.1.4. Оплачивать денежные требования Банка и (или) участников расчетов, предъявленные к Счету по Операциям, включая, но не ограничиваясь: суммы Операций, комиссий, вознаграждений. Своевременно уплачивать Банку комиссии и иные платежи в соответствии с Правилами и (или) Тарифами.
- 5.1.5. Обращаться в Банк для получения выписки по Счету. Тщательно проверять выписку по Счету и уведомлять Банк о наличии ошибок, неточностей или возникновении вопросов в отношении информации, содержащейся в выписке по Счету.
- 5.1.6. В случае утраты Карты и (или) ее использования без согласия Держателя Клиент обязан направить соответствующее уведомление Банку в предусмотренной настоящим пунктом форме незамедлительно после обнаружения факта утраты Карты и (или) его использования без согласия Держателя, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной Операции. Уведомление, предусмотренное настоящим пунктом может быть сделано Клиентом по телефону +7 (495) 641-24-77, при этом любое такое устное заявление Клиента должно быть подтверждено письменным заявлением, направленным в Банк не позднее трех календарных дней, следующих за днем получения от Банка уведомления о совершенной Операции. Уведомление об утрате Карты может быть направлено Держателем в случаях: а) утраты Дополнительной карты, выданной на имя Держателя, б) утраты Карты в случае, если Клиентом является юридическое лицо. Идентификация Клиента (Держателя) при устном обращении осуществляется, путем получения от Клиента (Держателя) сведений, соответствующих ранее предоставленным в Банка документам, включая, но не ограничиваясь: фамилия, имя, отчество (наименование), дата и место рождения, данные документа, удостоверяющего личность, кодовое слово.
- 5.1.7. При обнаружении Карты, ранее заявленной как утраченная, немедленно информировать об этом Банк и обратиться в Банк с просьбой о разблокировке Карты, если перевыпуск Карты не осуществлялся. Карта не подлежит разблокировке после поступления в Банк письменного заявления об утрате Карты, если утраченная Карта была перевыпущена. Разблокировка Карты для целей настоящих Правил означает возобновление Банком всех операций с ее использованием, после блокировки Карты.
- 5.1.8. Незамедлительно связаться с Банком в случае изъятия Карты в ТСП, ПВН или Банкомате.
- 5.1.9. Возвратить Карты с истекшим сроком действия в Банк при получении новой Карты, но не позднее чем через 30 (тридцать) календарных дней с даты окончания срока действия Карты. Для получения новой Карты при ее перевыпуске Клиент

обязан вернуть перевыпускаемую Карту в Банк.

5.1.10. При выпуске Дополнительной Карты по Счету ознакомить Держателей Дополнительных Карт с требованиями Правил и обеспечить их выполнение ими.

5.1.11. Только для Карт, предоставленных в рамках зарплатного проекта, письменно информировать Банк в течение 5 (пяти) дней о прекращении трудовых отношений с организацией – участником зарплатного проекта.

5.2. Клиент имеет право:

5.2.1. Обращаться в Банк для консультаций по вопросам использования Карты, которая предоставляется на основании заявлений Клиентом реквизитов и личного кода (пароля), указанного Клиентом в Заявлении.

5.2.2. На основании письменного запроса и за вознаграждение, установленные Тарифами, получать документальное обоснование правомерности списания со Счета отдельных сумм, предоставляемое платежной системой по запросу Банка.

5.2.3. В случае несогласия со списанием со Счета (зачислением на Счет) какой-либо суммы незамедлительно, но в любом случае не позднее следующего календарного дня после получения от Банка уведомления о совершении Операции, обратиться в Банк с соответствующим заявлением, приложив к заявлению выписку по Счету с указанием оспариваемой суммы, слип (квитанцию), иные документы, подтверждающие неправомерность списания оспариваемой суммы. При непредъявлении Клиентом Банку письменной претензии (и (или) указанных документов) по Операции в порядке и в срок, указанные в настоящем пункте, Операция считается подтвержденной Клиентом и не может быть им оспорена.

6. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ТАРИФЫ

6.1. Банк вправе в одностороннем порядке изменять Тарифы.

6.2. Совершение Операции по Счету после ввода в действие новой редакции Тарифов является согласием Клиента на применение Тарифов в новой редакции.

6.3. Для введения в действие установленных Тарифов или Тарифов в новой редакции, Банк осуществляет Опубликование информации. Опубликование информации осуществляется Банком не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до вступления в силу установленных Тарифов или Тарифов в новой редакции.

6.4. Опубликование информации об изменении Тарифов осуществляется любым из нижеуказанных способов:

- размещение такой информации на корпоративном интернет-сайте Банка www.ibamoscow.ru;
- оповещение Клиентов через системы удаленного доступа Банка (по отдельному соглашению с Банком);
- размещение объявлений на стендах в филиалах, дополнительных офисах и других структурных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов;

— рассылка информационных сообщений по электронной почте;

— иные способы, позволяющие Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

6.5. Моментом ознакомления Клиента с опубликованной информацией считается момент, с которого информация доступна для Клиентов.

6.6. Любые изменения и дополнения в Тарифы с момента вступления их в силу и (или) ввода в действие с соблюдением процедур, установленных настоящими Правилами, распространяются на всех лиц, присоединившихся к Правилам, в том числе присоединившихся к Правилам ранее даты вступления изменений в Тарифы в силу. В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными Банком в Тарифы Клиент имеет право до вступления в силу таких изменений или дополнений отказаться от Правил в порядке, предусмотренном в разделе 8 Правил. Присоединение к Правилам на иных условиях не допускается.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. Банк несет ответственность за проведение расчетов по Операциям, совершенным третьими лицами, с даты, следующей за днем получения Банком письменного заявления Клиента об утрате Карты.

7.2. Банк не несет ответственности перед Клиентом:

- за неудобства, причиненные Клиенту (Держателю), и убытки, причиненные Клиенту, вследствие отказа в обслуживании или технического сбоя в ТСП, ПВН, Банкоматах или электронных терминалах по причинам, не зависящим от Банка;
- за последствия исполнения распоряжения, выданного неуполномоченным лицом, в случаях, когда при использовании процедуры, предусмотренной Правилами, Банк не мог установить, что распоряжение выдано неуполномоченным лицом;

— за последствия действий лиц, совершенных ими в качестве представителя Клиента (на основании имеющейся доверенности), до момента письменного уведомления Банка о прекращении полномочий такого представителя;

— за последствия действий (бездействия) Банка при исполнении Договора, если такие действия (бездействие) были вызваны неисполнением (ненадлежащим исполнением) Клиентом обязательств, предусмотренных Правилами.

7.3. Клиент несет ответственность за совершение Операций, включая Дополнительные Карты, в следующих случаях:

- при совершении Операций, как подтвержденных подписью Держателя или ПИН, так и связанных с заказом товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) по почте, телефону или через сеть Интернет;
- при совершении Операций иными лицами с ведома Клиента (Держателя), несмотря на запрет, установленный настоящими Правилами;

— в случае утраты Карты, – за Операции, совершенные с использованием утраченной Карты (ее реквизитов) до момента блокировки Карты;

— в иных случаях, предусмотренных Договором и законодательством Российской Федерации.

7.4. После возврата всех Карт в Банк, Клиент не освобождается от ответственности и обязанности в безусловном порядке

возмещать Банку суммы всех Операций (и связанных с ними любых комиссий и иных платежей), совершенных в период действия Договора.

7.5.

Споры и разногласия по Договору по искам и заявлениям Банка разрешаются судебным органом системы судов общей юрисдикции Российской Федерации по месту нахождения обособленного подразделения Банка, в котором обслуживается Клиент. Споры и разногласия по искам и заявлениям Клиента – физического лица разрешаются по правилам подсудности, установленным законодательством Российской Федерации.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ И РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА (ОТКАЗ ОТ ПРАВИЛ)

8.1. Договор вступает в силу с момента приема Банком подписанного Клиентом Заявления.

8.2. Срок действия Договора 13 (Тринадцать) месяцев. Договор также прекращается в случае возврата Клиентом в Банк всех выданных в соответствии с настоящим Договором Карт и проведения всех взаиморасчетов.

8.3. Договор может быть расторгнут по инициативе Клиента в любое время. Для расторжения Договора Клиент обязан: — не менее чем за 45 (сорок пять) дней до предполагаемой даты расторжения передать в Банк письменное заявление (уведомление) о расторжении Договора;

— погасить Задолженность перед Банком по Договору;

— вернуть все Карты, выданные в соответствии с настоящим Договором.

8.4. С момента регистрации в Банке уведомления Клиента о расторжении Договора Банк завершает обработку Документов по Операциям, совершенным до регистрации в Банке такого уведомления Клиента.

8.5. Клиент обеспечивает сохранность переданных ему экземпляров Договора и приложений (дополнений) к нему в течение всего срока действия Договора, а также не менее 3 (Трех) лет со дня его прекращения.

9. ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА

9.1. Если иное не установлено договором о предоставлении в пользование и использовании банковских карт «Банк «МБА-МОСКВА» ООО:

9.1.1. Банк обязан информировать Клиента о совершении каждой Операции с использованием Карты путем направления Клиенту соответствующего уведомления путем SMS-информирования, если иной порядок не согласован сторонами при заключении Договора и (или) договора о предоставлении в пользование и использовании банковских карт «Банк «МБА-МОСКВА» ООО.

9.1.2. Банк обязан рассматривать заявления Клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Клиентом Карты, а также предоставить Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в течение 30 дней со дня получения таких заявлений, а также в течение 60 дней со дня получения заявлений в случае использования Карты для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

9.1.3. Использование Клиентом Карты может быть приостановлено или прекращено Банком на основании полученного от Клиента уведомления или по инициативе Банка, в том числе при нарушении Клиентом порядка использования Карты в соответствии с Договором и (или) договором о предоставлении в пользование и использовании банковских карт «Банк «МБА-МОСКВА» ООО.

9.1.4. Приостановление или прекращение использования Клиентом Карты не прекращает обязательств Клиента и Банка, возникших до момента приостановления или прекращения указанного использования.

9.1.5. В случае утраты Карты и (или) ее использования без согласия Клиента, Клиент обязан направить соответствующее уведомление Банку в нижеуказанной форме незамедлительно после обнаружения факта утраты Карты и (или) ее использования без согласия Клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции. Уведомление Клиента об утрате Карты и (или) о ее использовании без согласия Клиента направляется Клиентом в письменной форме в любое подразделение Банка (в течение его рабочего времени) или по адресу: г. Москва, ул. Тверская, д. 6, стр. 2.

9.1.6. После получения Банком уведомления клиента в соответствии с пунктом 9.1.5. настоящих Правил, Банк обязан возместить клиенту сумму операции, совершенной без согласия Клиента после получения указанного уведомления.

9.1.7. В случае, если Банк исполняет обязанность по информированию Клиента о совершенной операции в соответствии с установленным порядком и Клиент не направил Банку уведомление в соответствии с пунктом 9.1.5. настоящих Правил, Банк не обязан возмещать Клиенту сумму операции, совершенной без согласия Клиента.

9.2. Для целей настоящих Правил, время направления Банком соответствующих уведомлений и получения их Клиентом, и начало течения установленного срока для направления Клиентом уведомления о совершении Операции без согласия Клиента, определяются по московскому времени, вне зависимости от места фактического нахождения Клиента и (или) места фактического совершения оспариваемой Операции.

9.3. В целях повышения информированности Клиентов и Держателей о мерах по сохранности Карты, ее реквизитов, персонального идентификационного номера и других данных, а также снижения возможных рисков при совершении операций с использованием Карты в Банкомате, при безналичной оплате товаров и услуг, в том числе через сеть Интернет, Банк выдает Держателю и размещает в местах обслуживания Держателей, на корпоративном интернет-сайте Банка www.ibamoscow.ru памятку о мерах безопасного использования банковских карт.