



УТВЕРЖДЕНЫ  
распоряжением КБ «ЛОКО-Банк» (АО)  
от 16 декабря 2020 г. № 323-р

**Введены в действие с 25 декабря 2020 г.**

## **ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА ДЛЯ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ**

### **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ И СТАТУС НАСТОЯЩИХ ПРАВИЛ**

1.1. Настоящие правила (далее - Правила) закрепляют типовые условия открытия счета для проведения расчетов с использованием банковской карты Платежной системы «VISA International» или «MasterCard Worldwide», а также типовые условия использования банковской карты Платежной системы «VISA International» или «MasterCard Worldwide» как электронного средства платежа, на которых может быть заключен Договор счета для расчетов с использованием банковской карты между КБ «ЛОКО-Банк» (АО) (далее - Банк) и любым физическим лицом, которое удовлетворяет условиям, предъявляемым настоящими Правилами (далее - Клиент), далее вместе именуемые - «Стороны».

1.2. Заключение Договора счета для расчетов с использованием банковской карты производится в порядке присоединения Клиента к настоящим Правилам путем подачи письменного заявления, содержащего графы существенных условий договора (далее – Заявление), которое одновременно считается заявлением на подключение услуги SMS - информирования об операциях по Счету и Карте (по желанию – при проставлении Клиентом соответствующей отметки) и заявлением на получение доступа к Системе ДБО.

1.3. Клиент, подписывая Заявление, соглашается с указанными в нем сведениями.

1.4. Банк принимает решение об акцепте Заявления при представлении Клиентом документов, перечень которых содержится в Приложении к Правилам.

1.5. Договор счета для расчетов с использованием банковской карты считается заключенным на условиях, изложенных в Заявлении и настоящих Правилах, с момента акцепта Заявления Банком. Акцептом Заявления является открытие Банком Счета. С момента подписания Заявления Клиент считается ознакомленным с Правилами, согласным с условиями Правил, а также принимает на себя обязательства неукоснительно их выполнять.

1.6. Банк вправе в любое время до акцепта Заявления отказаться от заключения Договора счета для расчетов с использованием банковской карты в случае наличия подозрений о том, что целью заключения Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

1.7. Банк не заключает Договор счета для расчетов с использованием банковской карты, если Клиентом не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для идентификации Клиента, установленные законодательством Российской Федерации, либо представлены недостоверные документы и в иных установленных законодательством Российской Федерации случаях.

1.8. Акцепт Банком Заявления Клиента влечет возникновение у Сторон прав и обязанностей, предусмотренных Правилами.

1.9. Стороны могут заключать двухсторонние соглашения, изменяющие и/или дополняющие отдельные положения Правил при условии, что это не приведет к изменению Правил в целом. В этом случае Правила действуют в части, не противоречащей условиям указанных соглашений.

## 2. ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В НАСТОЯЩИХ ПРАВИЛАХ

2.1. Понятия, используемые в настоящих Правилах, имеют следующие значения:

2.1.1. **Авторизация** – разрешение, предоставляемое Процессинговым Центром для проведения операции с использованием Карты или ее Реквизитов.

2.1.2. **Активация** – перевод карты в состояние, при котором возможно ее использование для совершения операций с использованием Карты/реквизитов Карты.

2.1.3. **Аналог собственноручной подписи** (далее - АСП) – код, пароль или иной, указанный в Договоре аналог собственноручной подписи, используемый Клиентом для подтверждения волеизъявления Клиента на совершение операции или удостоверяющий факт составления и/или ознакомления, и/или подписания электронного сообщения, электронного документа, в том числе договора в электронном виде, заключаемого через Каналы удаленного обслуживания.

2.1.4. **Банкомат** – электронный программно-технический комплекс, предназначенный для выдачи и приема наличных денежных средств, в том числе с использованием банковских карт, и передачи распоряжений Банку о перечислении денежных средств со Счета (включая оплату товаров и услуг), а также для составления документов, подтверждающих соответствующие операции, и предоставления информации по Счету.

2.1.5. **Банк-эмитент** – КБ «ЛОКО-Банк» (АО), осуществляющий эмиссию Карт под логотипами Платежных систем и собственным логотипом.

2.1.6. **Банковская Карта или Карта** – электронное средство платежа, банковская карта Платежной системы, позволяющая Клиенту составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств при проведении операций, предусмотренных Правилами. Использование Карты регулируется законодательством РФ, условиями договора, заключенного между Банком и Платежной системой, условиями настоящих Правил и Тарифов (Тарифных планов). Выпуск Карт производится на основании Заявления.

2.1.7. **Блокировка Карты** – приостановление Авторизаций с использованием Карты/Реквизитов Карты путем отказа в предоставлении Авторизации.

2.1.8. **Взыскатели** – лица, органы, имеющие право на основании закона предъявлять Распоряжения к банковским счетам Клиента.

2.1.9. **Держатель** – физическое лицо, на имя которого выпущена Карта/Дополнительная Карта (чье имя нанесено на лицевой стороне Карты/Дополнительной Карты, за исключением Карт, на которых имя Держателя не указывается), и чей образец подписи указан на оборотной стороне Карты/Дополнительной Карты.

2.1.10. **Договор счета для расчетов с использованием банковской карты** (далее – Договор) – договор, заключенный между Банком и Клиентом, включающий в качестве составных и неотъемлемых частей настоящие Правила, Тарифы, а также заявление Клиента о присоединении к настоящим Правилам, акцептованное Банком.

2.1.11. **Дополнительная Карта** – Карта, выпущенная дополнительно к Счету Основной карты по заявлению Клиента на имя третьего лица или на имя самого Клиента.

2.1.12. **Доставка Карты Курьером** - осуществление физическим лицом, являющимся сотрудником Курьерской компании, передачи Клиентам документов и Карты, сбор и доставка документов в Банк, а также иных действий, предусмотренных договором Курьерской компании с Банком. Доставка Карт Курьером осуществляется только Клиентам-гражданам РФ на основании доверенности, подписанной Клиентом в Заявлении.

2.1.13. **Зарплатный проект** – договорные отношения между Банком и организацией (юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем), определяющие процедуру

выпуска Карт сотрудникам организации и порядок перечисления организацией заработной платы (и иных выплат) на Счет.

2.1.14. **Каналы удаленного обслуживания** – предоставляемые Банком согласно Договору (при наличии у Банка соответствующей технической возможности) каналы/устройства/способы получения Клиентом услуг и/или информации и/или совершения предусмотренных Договором операций/сделок и иных действий, связанных с продуктами/услугами Банка для физических лиц, удаленно, без непосредственного обращения в офис Банка. К Каналам удаленного обслуживания могут относиться, в частности, но не ограничиваясь, банкоматы Банка, Система ДБО, контакт-центр Банка, сайт Банка, иные сервисы, доступ к которым обеспечивается с использованием сети Интернет.

2.1.15. **Карта моментального выпуска** – Банковская карта, на лицевую сторону которой не наносится имя и фамилия Клиента (Держателя Карты). Особенности выпуска, возврата Карт моментального выпуска и совершения операций с использованием Карт моментального выпуска определяются внутренними нормативными документами Банка.

2.1.16. **Кодовое слово** – буквенный код (слово), используемый для аутентификации Клиента при его обращении в службы поддержки держателей Карт.

2.1.17. **Лимит кредитования** – максимально возможный остаток задолженности Клиента, установленный договором на выпуск и обслуживание кредитной карты, заключенным между Банком и Клиентом.

2.1.18. **Несанкционированная (техническая) задолженность** – фактически возникшая задолженность Клиента в размере, превышающем сумму остатка денежных средств на Счете и Лимит кредитования (при наличии заключенного между Банком и Клиентом договора на выпуск и обслуживание кредитной карты).

2.1.19. **Операция** – любая подлежащая отражению по Счету операция, приводящая к изменению остатка по Счету.

2.1.20. **Подозрительная авторизация** – Авторизация, соответствующая признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, устанавливаемым ЦБ РФ и размещаемым на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

2.1.21. **Основная Карта** – первая Карта, выпущенная на имя Клиента при открытии Счета или при перевыпуске Основной Карты.

2.1.22. **ПИН-код (ПИН)** – Персональный Идентификационный Номер – секретный цифровой код, который является аналогом собственноручной подписи Держателя и используется при проведении операций в банкоматах, пунктах выдачи наличных и торгово-сервисных предприятиях.

2.1.23. **Платежная система (VISA International, MasterCard Worldwide)** – система расчетов между банками разных стран, которые используют единые стандарты платежных средств (международные платежные системы «Visa Inc.», «Mastercard Worldwide»).

2.1.24. **Правила обслуживания клиентов посредством Системы ДБО** – правила, определяющие типовые условия, на которых может быть заключен договор об обслуживании посредством системы дистанционного банковского обслуживания между Банком и Клиентом, а также регулирующие условия и порядок осуществления банковских операций и информирования об операциях по счетам и банковским продуктам с помощью системы дистанционного банковского обслуживания.

2.1.25. **ПОД/ФТ и ФРОМУ** - противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

2.1.26. **Процентный период** – период, за который Банком производится начисление процентов на остаток денежных средств на Счете.

2.1.27. **Процессинговый центр** – юридическое лицо или его структурное подразделение, обеспечивающее информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов.

2.1.28. **Распоряжения** – поручения, составляемые плательщиками, получателями средств, Взыскателями и передаваемые для исполнения в обслуживающий банк с целью осуществления переводов денежных средств.

2.1.29. **Расходный лимит** – сумма денежных средств, в пределах которой Процессинговый центр осуществляет Авторизации операций с использованием Карты или ее Реквизитов.

2.1.30. **Реквизиты Карты** – информация, указанная на Карте, содержащая номер Карты, имя и фамилию Держателя Карты, срок окончания действия Карты, коды CVV/CVC2.

2.1.31. **Расходы по Счету** – стоимость выпуска и обслуживания Карты/Счета, суммы расходных операций, производимых Клиентом/Держателем с использованием Карты или ее Реквизитов, суммы комиссий, взимаемых Банком и Платежными системами в соответствии с Тарифами.

2.1.32. **Система дистанционного банковского обслуживания** (далее - Система ДБО) – информационная система дистанционного банковского обслуживания, предоставляющая Клиенту возможность осуществления операций и получения информации об операциях по Счетам Клиента.

2.1.33. **Стоп-лист** – список номеров Карт, запрещенных Платежными системами к обслуживанию, рассылаемый Банком в Платежные системы для предотвращения использования утерянных, украденных и поддельных Карт, а также номеров Карт, чьи реквизиты были использованы при проведении мошеннических операций без физического присутствия Карты.

2.1.34. **Счет** – банковский счет Клиента в валюте РФ или в иностранной валюте, открытый в соответствии с Договором счета для расчетов с использованием банковской карты.

2.1.35. **Тарифы (Тарифные планы)** – тарифы Банка по выпуску и обслуживанию Карт, на услуги Банка по расчетно-кассовому обслуживанию, а также на иные услуги, утвержденные уполномоченным лицом Банка, являющиеся неотъемлемой частью Договора счета для расчетов с использованием банковской карты.

2.1.36. **Торгово-сервисное предприятие (ТСП)** – точка, в которой производится оплата товаров/услуг с использованием Карты или Реквизитов Карты.

2.1.37. **Участник Зарплатного проекта** – Клиент, являющийся сотрудником организации, осуществляющей выплату заработной платы (и иных выплат) на Счет в рамках Зарплатного проекта.

2.1.38. **Физические лица** – граждане, безналичные расчеты которых не связаны с осуществлением предпринимательской деятельности.

2.1.39. **Interactive Voice Response (IVR)** – система предварительно записанных голосовых сообщений, выполняющая функцию маршрутизации и обработки звонков/команд на основе информации, вводимой Держателем на клавиатуре телефонного аппарата с помощью тонального набора.

2.1.40. **PUSH-уведомление** – сообщение об операциях по карте и обслуживании карты, а также информационные сообщения, направляемые банком в специальном приложении мобильного устройства (сервис «ЛОКО Мобайл»), которые появляются на экране электронного устройства, на котором установлен сервис «ЛОКО Мобайл».

### 3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

3.1. Банк открывает Клиенту Счет с момента заключения Договора в сроки, указанные в Правилах.

3.2. Банк проводит операции по Счету согласно действующему законодательству РФ, Правилам, внутренним нормативным документам и Тарифам Банка, банковским правилам и обычаям делового оборота. Режим Счета соответствует режиму текущего счета физического лица,

определенного действующим законодательством РФ, с учетом ограничений, предусмотренных настоящими Правилами.

3.3. В сроки, указанные в Правилах, Банк передает Клиенту и/или Держателю Карту/Карты для использования в качестве электронного средства платежа. В рамках одного Договора Клиентом и/или Держателями может одновременно использоваться 1 (одна) Основная карта и до 5 (пяти) Дополнительных карт. Карты являются собственностью Банка и по истечении срока использования подлежат возврату в Банк. Порядок выдачи, использования и возврата Карт определяется действующим законодательством РФ, настоящими Правилами, внутренними нормативными документами Банка.

3.4. Клиент оплачивает услуги Банка в соответствии с Тарифами, и/или Договором, и/или иными договорами (соглашениями) между Банком и Клиентом.

Операции с использованием Карты или Реквизитов Карты производятся после оплаты Клиентом суммы комиссии за выпуск и обслуживание Карты/Счета, предусмотренной Тарифами Банка.

#### **4. ОТКРЫТИЕ СЧЕТА**

4.1. Банк открывает Счет не позднее рабочего дня, следующего за днем представления Клиентом Заявления и полного комплекта документов, перечень которых установлен настоящими Правилами.

4.2. При предоставлении Клиентом документов, свидетельствующих о смене его резидентности (по определению резидентности, установленному Федеральным Законом от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»), Банк в одностороннем порядке изменяет номер Счета Клиента в соответствии с законодательством РФ, и уведомляет Клиента об измененном номере Счета не позднее следующего рабочего дня.

#### **5. ОПЕРАЦИИ ПО СЧЕТУ**

5.1. Банк осуществляет следующие операции по Счету согласно действующему законодательству РФ, Договору, Тарифам и иным внутренним нормативным документам Банка:

5.1.1. открытие, ведение и закрытие Счета;

5.1.2. зачисление поступающих наличных и безналичных денежных средств на Счет в порядке, установленном внутренними нормативными документами Банка;

5.1.3. списание денежных средств для проведения операций с использованием Карты или Реквизитов Карты (далее - расходные операции с использованием Карты или Реквизитов Карты), в том числе, в пределах неиспользованного Лимита кредитования (при наличии заключенного между Банком и Клиентом договора на выпуск и обслуживание кредитной карты);

5.1.4. перевод денежных средств со Счета в пределах остатка денежных средств на Счете (по Распоряжению Клиента, направленному в Банк по Системе ДБО; по Распоряжению на бумажном носителе (по согласованию с Банком при невозможности использования Карты и/или Системы ДБО), а также в рамках расчетов инкассовыми поручениями (в случаях, предусмотренных законом));

5.1.5. выдачу Клиенту наличных денежных средств со Счета в пределах остатка денежных средств на Счете в порядке, установленном Договором и действующим законодательством РФ (по согласованию с Банком при невозможности использования Карты и/или Системы ДБО).

5.2. Банк может оказывать Клиенту иные услуги по Договору согласно действующему законодательству РФ, Правилам, внутренним нормативным документам и Тарифам Банка, соглашениям между Банком и Клиентом.

5.3. Банк зачисляет денежные средства на Счет в порядке, установленном внутренними нормативными документами Банка. При наличии несоответствий в реквизитах получателя средств и информации о Клиенте (счетах Клиента), имеющейся в Банке, Банк имеет право не зачислять денежные средства на Счет, а также направить запрос на подтверждение перевода в банк

плательщика и/или получателю средств (Клиенту). Если в течение 5 (пяти) рабочих дней Банк не получает подтверждение, содержащее необходимую (запрашиваемую Банком) информацию, денежные средства возвращаются в банк плательщика.

5.4. При пополнении Клиентом Счета через устройства с функцией приема наличных денежных средств (банкоматы, терминалы), в первую очередь, не принадлежащих Банку и находящихся вне его контроля, зачисление денежных средств на Счет может быть осуществлено в течение от 1 (одного) до 5 (пяти) рабочих дней после получения денежных средств Банком. Получение Клиентом/Держателем SMS/PUSH-уведомления, содержащего информацию об изменении остатка, свидетельствует только об увеличении Расходного лимита, но не о факте зачисления денежных средств на Счет.

5.5. Во избежание перерасхода денежных средств на Счете Клиенту/Держателю не рекомендуется совершать расходные операции до момента зачисления Банком денежных средств на Счет. Информацию о зачислении Клиент/Держатель может получить:

5.5.1. воспользовавшись Системой ДБО и сформировав выписку по Счету;

5.5.2. позвонив в Банк по телефонам 8-800-250-50-50 или (495) 739-55-55 и назвав кодовое слово;

5.5.3. обратившись непосредственно в любое отделение Банка и предоставив документ, удостоверяющий личность.

5.6. Списание денежных средств со Счета осуществляется Банком по Распоряжению Клиента, а также без Распоряжения Клиента в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ и Договором.

Списание денежных средств со Счета по инкассовым поручениям получателей средств при расчетах по инкассо в случаях, предусмотренных договором между Клиентом и получателем, осуществляется при условии предоставления Клиентом в Банк сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения к Счету, об обязательстве плательщика и основном договоре, в том числе, в случаях, предусмотренных федеральным законом. Указанные сведения представляются в Банк в виде письменного заявления на бумажном носителе или в виде копии основного договора, заверенной Клиентом. В случае отсутствия в Банке указанных сведений, предоставленных Клиентом, поступившее Распоряжение получателя не подлежит исполнению, ответственность перед получателем за неисполнение обязательств несет Клиент.

5.7. Клиент предоставляет Банку право на составление и подписание расчетных документов от имени Клиента. Перечисление денежных средств по поручению Клиента производится Банком на основании заявления Клиента, оформленного при обращении в офис Банка или через Каналы удаленного обслуживания в соответствии с условиями заключенных договоров (при наличии у Банка технической возможности, а также при условии положительной идентификации и аутентификации Клиента), составленного по установленной Банком форме с указанием всех необходимых для перечисления денежных средств реквизитов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Банк и Клиент пришли к соглашению, что для подтверждения волеизъявления Клиента на проведения операций Клиентом могут быть использованы АСП, при этом документы, подписанные с использованием таких аналогов, считаются равнозначными соответствующим документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента.

5.8. В случае выявления Подозрительных авторизаций/Операций Клиента и прекращения или приостановления Банком применения Клиентом Каналов дистанционного обслуживания в части распоряжения Счетом, распоряжение Счетом Клиент осуществляет посредством Распоряжений на бумажном носителе, оформленных и представленных Клиентом в Банк.

5.9. Формы Распоряжений устанавливаются действующим законодательством РФ и внутренними нормативными документами Банка. Для операций, проводимых с использованием Карт (Реквизитов Карт) порядок приема и исполнения Распоряжений определяется с учетом правил Платежных систем. Подписанный чек, правильно введенный ПИН при совершении

операции, а также оформленный по почте, телефону или интернет-предприятию торговли (услуг) заказ с указанием в нем Реквизитов Карты являются для Банка Распоряжением Клиента списать сумму операции со Счета.

5.10. Распоряжение Клиента, поступившее по Системе ДБО, считается принятым Банком к исполнению при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, которые включают:

5.10.1. удостоверение права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования электронного средства платежа);

5.10.2. контроль целостности Распоряжений;

5.10.3. структурный контроль Распоряжений;

5.10.4. контроль значений реквизитов Распоряжений;

5.10.5. контроль достаточности денежных средств, определяемый из суммы Расходного лимита;

5.10.6. процедуры приема к исполнению Распоряжения Клиента, требующего в соответствии с действующим законодательством РФ согласия третьего лица на Распоряжение денежными средствами Клиента;

5.10.7. иные процедуры, установленные Банком.

5.11. Прием Распоряжения Клиента, поступившего по Системе ДБО, и его исполнение производятся согласно установленному Банком графику приема документов, а также продолжительности операционного дня. Для операций, проводимых с использованием Карт (Реквизитов Карт), график приема и исполнения Распоряжений определяется с учетом правил Платежных систем.

5.12. Отзыв Распоряжения, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по Счету, может быть осуществлен до наступления безотзывности перевода денежных средств:

5.12.1. для Распоряжений Клиентов, поступивших по Системе ДБО, на основании заявления об отзыве установленной формы, представленного Клиентом в Банк на бумажном носителе, которое служит основанием для возврата (аннулирования) Банком Распоряжения Клиента;

5.12.2. для Распоряжений Взыскателей на основании заявления об отзыве Взыскателя средств с проставлением подписей уполномоченных лиц Взыскателя и печати;

5.12.3. при проведении операции с использованием Карты (Реквизитов Карты) отзыв Распоряжения после проведения Авторизации не возможен.

5.13. Совершение расходных операций с использованием Карты или Реквизитов Карты разрешается в пределах меньшей из двух сумм: Расходного лимита или остатка денежных средств на Счете, увеличенного на сумму неиспользованного Лимита кредитования (при наличии заключенного между Банком и Клиентом договора на выпуск и обслуживание кредитной карты). Ввиду того, что обработка операций проходит в несколько этапов, данные об операциях по Счету, проведенные без использования Карты (Реквизитов Карты), могут поступать в Процессинговый центр с задержкой; операции, проведенные с использованием Карты (Реквизитов Карты), могут отражаться по Счету с задержкой. Временной интервал между датой Авторизации суммы и ее списания со Счета может достигать 60 (шестидесяти) календарных дней.

При совершении расходной операции с использованием Карты или Реквизитов Карты Процессинговый центр:

5.13.1. отказывает в Авторизации расходной операции в случае, если сумма данной операции превышает Расходный лимит;

5.13.2. разрешает проведение расходной операции в случае, если сумма данной операции меньше/равна Расходному лимиту. При этом в случае, если на момент проведения расходной операции по Счету сумма операции превышает остаток денежных средств на Счете, увеличенный на сумму неиспользованного Лимита кредитования (при наличии заключенного между Банком и Клиентом договора на выпуск и обслуживание кредитной карты), Банк начисляет штраф за

возникновение несанкционированной (технической) задолженности на сумму превышения в соответствии с Тарифами.

5.14. При недостаточности денежных средств на Счете, т.е. в случае, если сумма Распоряжения превышает сумму Расходного лимита, Распоряжения Клиента, поступившие по Системе ДБО, не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Распоряжения. Распоряжения Взыскателей исполняются в сумме остатка денежных средств на Счете до полного их исполнения или отзыва Взыскателями. Очередь неисполненных в срок Распоряжений к Счету не ведется.

5.15. На момент открытия Счета Расходный лимит признается равным нулю и подлежит:

5.15.1. увеличению на суммы:

5.15.1.1. пополнений Счета;

5.15.1.2. неиспользованного Лимита Кредитования (при наличии заключенного между Банком и Клиентом договора на выпуск и обслуживание кредитной карты);

5.15.2. уменьшению на суммы:

5.15.2.1. расходных операций, проведенных с использованием Карты или Реквизитов Карты;

5.15.2.2. расходных операций по Счету, проведенных без использования Карты (Реквизитов Карты);

5.15.2.3. зарезервированных ТСП (в целях обеспечения исполнения Держателем своих обязательств и проч.), не подлежащих использованию до момента отмены Авторизации;

5.15.2.4. использование которых невозможно в связи с наличием задолженности Клиента перед Банком и/или по решению уполномоченных органов и/или согласно иным требованиям законодательства РФ;

5.15.2.5. использование которых невозможно в связи с уменьшением Лимита кредитования (при наличии заключенного между Банком и Клиентом договора на выпуск и обслуживание кредитной карты).

5.16. Подтверждение приема к исполнению и исполнения Распоряжений Клиента производится в порядке, установленном действующим законодательством РФ и внутренними нормативными документами Банка. Для подтверждения приема к исполнению и исполнения Распоряжения Клиента на бумажном носителе Банк передает Клиенту экземпляр Распоряжения с соответствующими отметками в установленных полях. Для подтверждения приема к исполнению и исполнения Распоряжения Клиента, предоставленного посредством Системы ДБО, Банк передает Клиенту уведомление в электронном виде. В качестве указанного уведомления используются совокупно выписка по Счету и подтверждающие документы, доступ к которым обеспечивается Клиенту через Систему ДБО.

5.17. Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) Распоряжений, устанавливается внутренними нормативными документами Банка и доводится до Клиентов путем размещения информации в местах обслуживания Клиентов (на информационном стенде в клиентском зале Банка) и/или на сайте Банка в сети «Интернет» по адресу: [www.lockobank.ru](http://www.lockobank.ru).

5.18. Банк информирует Клиента обо всех операциях, осуществленных с использованием Карты (Реквизитов Карты), посредством Системы ДБО. Указанная в настоящем пункте информация считается полученной Клиентом в день ее размещения Банком в Системе ДБО. Информация предоставляется по форме, установленной Банком. Информирование Клиента о проведенных операциях может также осуществляться путем направления SMS и PUSH-сообщений.

Предоставление Клиенту соответствующей информации о проведении операций посредством направления SMS -сообщений, осуществляется на основании заявления Клиента на указанный им в заявлении телефонный номер. Информирование через PUSH-сообщение на телефонный номер Клиента осуществляется автоматически через Систему ДБО. Информация,



направленная Банком Клиенту посредством SMS/PUSH-сообщений, считается полученной Клиентом в день ее направления Банком. Неполучение Клиентом SMS/PUSH-сообщений не является неисполнением Банком обязанности по информированию Клиента. Оплата услуги SMS - информирования об операциях с использованием Карты или ее Реквизитов производится Клиентом в соответствии с Тарифами.

5.19. Условия осуществления операций посредством системы ДБО также указаны в Правилах обслуживания клиентов посредством системы дистанционного банковского обслуживания.

5.20. В рамках Договора Банк предоставляет Клиенту возможность воспользоваться любой услугой, предусмотренной Договором. Банк вправе отказать Клиенту в заключении договора / соглашения в рамках Договора в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Банк также предоставляет Клиенту право в рамках Договора заключать договоры / соглашения и подключать новые продукты и сервисы с использованием Каналов удаленного обслуживания в случаях и в порядке, предусмотренных Договором и приложениями к нему, при наличии у Банка технической возможности обеспечить подобное заключение / подключение. Банк и Клиент пришли к соглашению, что для целей заключения сделок с Банком и проведения операций Клиентом могут быть использованы АСП, при этом документы, подписанные с использованием таких аналогов, считаются равнозначными соответствующим документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента:

- при обращении в контакт-центр Банка - на основании кодового слова либо на основании ответов на вопросы о персональных данных Клиента, содержащихся в базе данных Банка;
- при совершении операции с банковскими картами в банкоматах / устройствах самообслуживания – на основании введенного ПИН-кода;
- в Системе ДБО – по паролю и / или иному АСП, указанному в Правилах обслуживания клиентов посредством Системы ДБО.

5.21. Банк предоставляет Клиенту выписку по Счету с приложением подтверждающих документов (на зачисление денежных средств) по мере совершения операций, иную информацию в рамках Договора, прочие сведения согласно требованиям действующего законодательства РФ, банковским правилам, соглашениям между Банком и Клиентом.

5.22. Выписка и подтверждающие документы формируются Клиентом самостоятельно в Системе ДБО или предоставляются в Банке по требованию Клиента на бумажном носителе. Выдача документов, а также их дубликатов производится Банком по мере возможности в порядке, определенном внутренними нормативными документами и Тарифами Банка. Выписка по Счету является подтверждением совершенных операций с использованием Карты/ее Реквизитов, пополнения Счета, перевода денежных средств со Счета, иных операций по Счету.

Банк формирует выписку в день обработки Банком операции с использованием Карты/ее Реквизитов. Выписка является уведомлением Клиента о совершенной операции и считается отправленной в день обработки операции Банком.

Банк предоставляет Клиенту посредством Системы ДБО информацию о движении денежных средств по Счетам Клиента в режиме реального времени по мере отражения операций по Счету.

5.23. Информация о движении денежных средств по Счету считается подтвержденной Клиентом, если он не представит свои замечания не позднее календарного дня, следующего за днем получения уведомления о совершенной операции по Счету.

5.24. Банк рассматривает заявления Клиента по операциям по Счету, а также предоставляет Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения таких заявлений, в том числе, в письменной форме по требованию Клиента, в течение 30 (тридцати)

календарных дней со дня получения заявлений, а также в срок не более 60 (шестидесяти) календарных дней со дня получения заявлений в случае осуществления трансграничного перевода денежных средств.

## **6. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ, ИСПОЛЬЗОВАНИЯ И ВОЗВРАТА КАРТЫ**

6.1. Для осуществления выпуска Основной Карты Клиент предоставляет Банку Заявление.

6.2. Для осуществления выпуска Дополнительной Карты Клиент предоставляет Банку заявление на выпуск Дополнительной Карты по форме, установленной Банком.

Клиент вправе установить лимит для проведения операций с использованием Дополнительной Карты (или ее Реквизитов).

В случае выпуска Дополнительной Карты на имя третьего лица Клиент тем самым предоставляет право Держателю Дополнительной Карты осуществлять операции по Счету в пределах установленного Расходного лимита, получать информацию об операциях с использованием Дополнительной Карты (или ее Реквизитов), информацию о размере Расходного лимита, установленного для Дополнительной Карты, а также осуществлять иные права и обязанности, связанные с использованием Дополнительной Карты.

Клиент вправе в любой момент изменить Расходный лимит, установленный для Дополнительной Карты, а также прекратить действие Дополнительной Карты, подав соответствующее заявление в Банк.

6.3. Дополнительная Карта моментального выпуска к Счету, открытому для расчетов с использованием Карты (или Карты моментального выпуска), не выпускается.

6.4. Предоставляя Банку подписанные заявления, указанные в п.п. 6.1., 6.2. настоящих Правил, Клиент поручает Банку оформить заказ Карты/Карт в Процессинговом центре и получить их от имени Клиента и/или Держателя.

6.5. Расчеты по Счету могут осуществляться одновременно только по 1 (одной) Основной Карте и не более 5 (пяти) Дополнительным Картам.

6.6. Банк выдает Карту/Дополнительную Карту не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента заключения Договора и/или оформления заявления на выпуск Дополнительной Карты и зачисления на Счет суммы комиссии за выпуск и обслуживание Карты/Счета, предусмотренной Тарифами Банка.

6.7. Банк выдает Клиенту Карту моментального выпуска в момент заключения Договора .

6.8. При оформлении Клиентом соответствующего Заявления, используемого при доставке Карты Курьером, Банк осуществляет доставку Карты Курьером. Доставка Карт осуществляется только гражданам РФ, доставка иностранным гражданам не осуществляется.

6.9. После выдачи Карты Клиенту Банк проводит действия по Активации Карты. Клиент уведомляется по SMS об Активации Карты и о необходимости установить ПИН-код. После получения SMS-сообщения Клиент устанавливает ПИН-код способом, указанным в п. 6.12 настоящих Правил.

6.10. Банк выдает Карту только лицу, на имя которого она выпущена, при предъявлении документа, удостоверяющего личность, или доверенному лицу Клиента (на основании нотариально удостоверенной доверенности/доверенности по форме Банка). Банк вправе отказать в выдаче Карты доверенному лицу и потребовать личного присутствия Клиента и/или Держателя для выдачи Карты.

6.11. Клиент, оформив соответствующее заявление, вправе установить лимит для проведения операций с использованием Карты (или ее Реквизитов), отличный от лимита, установленного Тарифами.

6.12. Первичный ПИН устанавливается Держателем самостоятельно с использованием IVR или Системы ДБО.

6.13. В случае установки первичного ПИН/смены ПИН с использованием IVR Держателю необходимо:

- позвонить с номера мобильного телефона, указанного Держателем в Заявлении, по телефону 8-800-250-50-50;
- прослушать сообщение автоинформатора и выбрать в меню вызова IVR пункт для установки/смены ПИН;
- ввести последние 4 (четыре) цифры номера Карты;
- ввести 4 (четыре) цифры, которые Держатель хочет использовать в качестве ПИН-кода;
- дождаться сообщения об успешности операции.

6.14. В случае установки первичного ПИН/смены ПИН с использованием Системы ДБО Держателю необходимо:

- авторизоваться в Системе ДБО с использованием своих учетных данных;
- выбрать в Системе ДБО Карту, по которой требуется установка/смена ПИН-кода;
- провести процедуру установки/смены ПИН-кода, следуя подсказкам Системы ДБО.

6.15. Срок действия Карты определяется Банком самостоятельно и указывается на лицевой стороне Карты/Дополнительной Карты.

6.16. Карта (в том числе, Карта моментального выпуска)/Дополнительная Карта подлежит возврату в Банк Клиентом/Держателем в случае окончания срока ее действия и/или прекращения Договора.

6.17. Использование Карты производится с учетом следующих условий:

6.17.1. Карта предназначена для оплаты товаров и услуг в торговых и сервисных точках, для получения наличных денежных средств в банкоматах, пунктах выдачи наличных, на которых размещены наклейки с логотипами соответствующих Платежных систем, переводов денежных средств с карты на карту, а также для осуществления прочих операций, не противоречащих требованиям и условиям Платежных систем. С использованием Реквизитов Карты можно совершить оплату в сети «Интернет», а также иных торгово-сервисных предприятиях, терминалы которых поддерживают проведение оплаты по Реквизитам Карты.;

6.17.2. для получения наличных денежных средств в банкомате необходимо следовать инструкциям на экране. Если банкомат задержал Карту, рекомендуется обратиться в банк, который обслуживает данный банкомат (контактный телефон указан или на экране банкомата, или в информационных материалах, размещенных на банкомате);

6.17.3. в случаях, определенных правилами Платежной системы, при оплате товаров и услуг или получении наличных денежных средств в пунктах их выдачи требуется подписать распечатку электронного терминала (чек). Перед проставлением подписи Держатель обязан убедиться, что в документе правильно указаны все данные о совершаемой операции по Карте (включая сумму). Запрещается подписывать чек, если на нем не указана сумма. Полную ответственность за правильность указанной в документе информации несет Держатель Карты. Подпись Держателя подтверждает факт совершения операции по Карте. Если при заполнении документа допущена ошибка, то он должен быть уничтожен/аннулирован в присутствии Держателя. В случае отмены операции необходимо получить чек отмены и убедиться, что чек продавца уничтожен;

6.17.4. если Карта была принята к оплате, и Держатель ввел верный ПИН, а сотрудник ТСП утверждает, что операция по Карте не прошла и предлагает провести ее повторно, Держатель обязан убедиться в отсутствии блокировки суммы операции по Карте, позвонив в Процессинговый центр по телефону (495) 232-37-23 (круглосуточно). Не рекомендуется разрешать сотрудникам ТСП уносить Карту в другое помещение, при проведении операции Карта должна быть в поле зрения Держателя;

6.17.5. в случае отказа от покупки необходимо получить в торговой/сервисной точке чек об успешной операции «Отмена»/«Возврат». При возврате стоимость товара возвращается на Счет в срок, установленный внутренними нормативными документами Банка и правилами Международных платежных систем;

6.17.6. необходимо сохранять все документы, связанные с операциями по Карте. При несогласии с суммой денежных средств, списанной со Счета, необходимо обратиться в Банк, при этом копии чеков будут являться доказательством совершенных платежей. Чек рекомендуется хранить в течение 1 (одного) года со дня совершения операции по Карте.

## **7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **7.1. Клиент обязуется:**

7.1.1. соблюдать условия настоящих Правил;

7.1.2. при осуществлении операций по Счету соблюдать действующее законодательство РФ, в том числе, не использовать Счет для осуществления операций, связанных с предпринимательской деятельностью и частной практикой;

7.1.3. не передавать Карту и ПИН третьим лицам, а также соблюдать правила безопасного использования Карты, указанные в настоящих Правилах;

7.1.4. своевременно оплачивать оказываемые Банком услуги в соответствии с Тарифами и/или соглашениями между Банком и Клиентом по факту оказания услуги/совершения операции, услуги третьих лиц, связанные с обслуживанием Карты, а также все иные суммы, причитающиеся Банку, включая суммы, уплаченные (подлежащие уплате) Банком третьим лицам, списанные/удержанные (подлежащие списанию/удержанию) с Банка третьими лицами по операциям, связанным с обслуживанием Карты/расчетами по Карте в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения от Банка соответствующего письменного требования;

7.1.5. погасить задолженность по оплате услуг Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем расторжения Договора;

7.1.6. сохранять в течение 1 (одного) года все документы (чеки, счета и т.п.), подтверждающие факт совершения операций по Счету;

7.1.7. предоставлять Банку всю необходимую информацию при контроле операций Клиента по Счету в соответствии с действующим законодательством РФ, а также подлинники документов ( чеков, счетов и т.п.), подтверждающих факт совершения операций по Счету за текущий месяц;

7.1.8. знакомить Держателей Дополнительных Карт с условиями настоящих Правил. На Держателя Дополнительной Карты распространяются все требования в отношении использования Карты и совершения операций с использованием Карты, установленные настоящими Правилами;

7.1.9. нести ответственность за надлежащее исполнение настоящих Правил всеми Держателями Дополнительных Карт. Все операции с использованием Дополнительной Карты, совершенные ее Держателем, все действия и бездействия Держателя Дополнительной Карты считаются совершенными Клиентом;

7.1.10. незамедлительно извещать Банк письменно или устно (по телефону) об утере/утрате Карты и/или ПИНа любым из способов, указанных в п. 12.6. настоящих Правил;

7.1.11. при обнаружении в Системе ДБО/в полученном SMS/PUSH-уведомлении операции с использованием Карты, которая была осуществлена без его согласия, незамедлительно заблокировать Карту любым удобным способом (путем направления SMS-запроса на блокировку Карты, или по телефонам +7 (495) 232-37-23, 8-800-250-50-50, или посредством Системы ДБО) и не позднее календарного дня, следующего за днем получения уведомления о совершенной операции письменно известить Банк о несанкционированном списании денежных средств;

7.1.12. незамедлительно/заблаговременно уведомлять Банк в письменной форме обо всех изменениях своих реквизитов (данных документа, удостоверяющего личность, миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ, адреса места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационного номера налогоплательщика, адреса фактического проживания, об изменении номера телефона по месту регистрации, иной контактной информации), в том числе, об изменении номера мобильного телефона для экстренной связи и направления SMS/PUSH-

уведомлений от Банка, а также, в случае наличия, о прекращении действия Дополнительных Карт. Такие уведомления должны содержать отметку Банка об их получении. В случае, если Клиент не уведомит Банк о вышеуказанных изменениях, он несет риск вызванных этим последствий, в том числе неполучения или несвоевременного получения сообщений Банка;

7.1.13. предоставлять в Банк Распоряжения на осуществление операций по Счету, оформленные в соответствии с требованиями Банка и действующего законодательства РФ в пределах остатка денежных средств на Счете за вычетом комиссии Банка и/или сумм, использование которых невозможно в связи с наличием задолженности Клиента перед Банком и/или по решению уполномоченных органов, и/или согласно иным требованиям законодательства, согласно продолжительности операционного дня и графику приема документов Клиентов;

7.1.14. регулярно просматривать выписку по Счету с целью выявления операций, произведенных без согласия Клиента/Держателя, путем формирования выписки в Системе ДБО или заказа выписки в Банке. Незамедлительно сообщать Банку в письменной форме свои претензии по состоянию Счета, а также по совершению, учету и отражению по Счету операций с использованием Карты;

7.1.15. регулярно посещать сайт Банка [www.lockobank.ru](http://www.lockobank.ru) (раздел «Банковские карты») и следить за изменением Правил, введением, изменением и отменой Тарифов, а также за иной информацией и сообщениями Банка, которые касаются Правил, условий выпуска и обслуживания Карт;

7.1.16. получить Карту/Дополнительную Карту в течение 60 (шестидесяти) календарных дней с момента выпуска/перевыпуска Карты/Дополнительной Карты. В случае ее не востребоваания по истечении указанного срока Карта/Дополнительная Карта подлежит уничтожению;

7.1.17. выполнять требования Банка, являющегося агентом валютного контроля, основанные на нормах действующего валютного законодательства РФ, нормативных актов Правительства РФ и правовых актов Банка России. Клиенты-резиденты при осуществлении валютных операций должны представлять в Банк обосновывающие и иные необходимые для проведения операций документы и информацию в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и внутренними документами Банка, в том числе, информацию о сроках репатриации при осуществлении операций, связанных с выдачей займа нерезиденту, возвратом такого займа, осуществлением процентных и иных платежей нерезидентом по договору займа;

7.1.18. представлять только те документы, которые непосредственно относятся к проводимой валютной операции. Все документы должны быть действительными и достоверными на день представления. Документы, исполненные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, представляются вместе с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. Документы, исходящие от государственных органов иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц-нерезидентов, должны быть легализованы в установленном порядке. Документы представляются в подлиннике или в форме надлежащим образом заверенной копии. Если к проведению валютной операции имеет отношение только часть документа, может быть представлена заверенная выписка из него;

7.1.19. предоставлять Банку информацию, необходимую для исполнения Банком требований законодательства по ПОД/ФТ и ФРОМУ, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах в форме, установленной Банком, а также копию договора (иного основания), свидетельствующего о том, что Клиент действует к выгоде третьего лица. При изменении сведений, установленных при идентификации, предоставлять Банку соответствующую информацию к сроку обновления таких сведений. Непредставление соответствующей информации Банком расценивается как неизменность сведений, установленных при идентификации.

## **7.2. Клиент имеет право:**

- 7.2.1. получать необходимую информацию от Банка в рамках исполнения последним настоящих Правил и Договора в порядке, предусмотренном настоящими Правилами;
- 7.2.2. получать от Банка всю публичную финансовую информацию о его деятельности;
- 7.2.3. изменять Расходный лимит по Счету путем пополнения Счета;
- 7.2.4. получать выписки о состоянии Счета;
- 7.2.5. получать информацию об остатке денежных средств на Счете в порядке, указанном в п.п. 5.5.1. – 5.5.3. Правил;
- 7.2.6. для перевыпуска Карты/Дополнительной Карты (кроме Карты моментального выпуска) подать письменное заявление, составленное по форме Банка;
- 7.2.7. расторгнуть Договор в порядке, указанном в п. 14.2. настоящих Правил.

### **7.3. Клиент/Держатель Карты не вправе:**

7.3.1. производить расходные операции с использованием Карты или Реквизитов Карты на сумму, превышающую остаток Расходного лимита.

### **7.4. Банк обязуется:**

- 7.4.1. соблюдать условия настоящих Правил;
- 7.4.2. осуществлять контроль операций Клиента по Счету, включая функции агента валютного контроля, исключительно в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Правилами, а также внутренними нормативными документами Банка;
- 7.4.3. не передавать Карту и ПИН третьим лицам;
- 7.4.4. незамедлительно заблокировать Карту в случае получения от Клиента/Держателя письменного или устного сообщения об утрате Карты и/или ПИНа;
- 7.4.5. отправлять в Процессинговый центр информацию о пополнении Клиентом Счета;
- 7.4.6. по требованию Клиента выдавать выписки по Счету согласно Тарифам;
- 7.4.7. соблюдать банковскую тайну в отношении операций, осуществляемых по Счету, в соответствии с действующим законодательством РФ.

### **7.5. Банк имеет право:**

- 7.5.1. списывать со Счета Клиента:
  - 7.5.1.1. суммы комиссий в соответствии с Тарифами. В случае отсутствия или недостаточности на Счете денежных средств в размере, достаточном для уплаты комиссии за обслуживание Карты, Банк списывает с иных карточных счетов / накопительных счетов Клиента денежные средства в размере, достаточном для уплаты комиссии за обслуживание Карты.
  - 7.5.1.2. суммы платежей, причитающихся Банку в соответствии с Договором и/или иными договорами, заключенными между Банком и Клиентом (заранее данный акцепт Клиента на списание денежных средств);
  - 7.5.1.3. ошибочно зачисленные суммы;
  - 7.5.1.4. денежные средства на основании требований третьих лиц в порядке, предусмотренном настоящими Правилами и действующим законодательством РФ.

Если Тарифами/соглашениями сторон предусмотрено ежемесячное списание комиссионного вознаграждения, а срок оказания услуги составляет менее календарного месяца, оплата производится за полный месяц;

7.5.1.5. денежные средства при переносе остатка средств на вновь созданный Счет Клиента в связи с изменением резидентности Клиента;

7.5.2. перевыпускать Карту (кроме Карты моментального выпуска) по истечении срока ее действия в случае, если Клиент письменно не уведомил Банк об отказе пользования Картой за 10 (десять) календарных дней до истечения срока действия Карты. Банк вправе самостоятельно определить тип Карты и платежную систему, в соответствии с правилами которой Клиенту будет перевыпущена Карта. При этом, Карта, перевыпущенная Клиенту по правилам иной платежной системы, чем Карта, взамен которой она перевыпускается, должна иметь аналогичный, по сравнению с последней, набор выполняемых ею функций в качестве платежного (расчетного)

инструмента. Размер комиссий Банка в соответствии с Тарифами для Карты, перевыпущенной Клиенту по правилам иной платежной системы, должен быть не выше, чем для Карты, взамен которой она перевыпускается;

7.5.3. вносить изменения в условия настоящих Правил и Договора, включая Тарифы (в том числе, дополнять Тарифы новыми видами услуг Банка, за которые производится взимание комиссии), при условии, что эти изменения вступают в силу не ранее, чем на 8 (восьмой) календарный день с момента уведомления Банком Клиента (считая день уведомления).

Клиент считается надлежащим образом уведомленным Банком об изменении условий Правил и Договора, включая Тарифы, если такие изменения содержатся на информационном стенде в клиентском зале Банка и/или на сайте Банка в сети «Интернет» по адресу: [www.lockobank.ru](http://www.lockobank.ru).

Тарифы устанавливаются, вводятся в действие и изменяются приказом (распоряжением) уполномоченного лица Банка и не подлежат подписанию (согласованию) и/или утверждению со стороны Клиента;

7.5.4. при приеме документов, связанных с обслуживанием Счета, проверять их на предмет подлинности исключительно по внешним признакам, а также осуществлять проверку на предмет соответствия формы и содержания требованиям действующего законодательства РФ и внутреннего регламента Банка; при установлении несоответствий по вышеуказанным признакам Банк имеет право отказать Клиенту в приеме документов;

7.5.5. при осуществлении функций агента валютного контроля, а также иных установленных законодательством РФ видов контроля, требовать от Клиента предоставления документов и совершения необходимых действий, предусмотренных действующим законодательством РФ, в том числе правовыми актами Банка России;

7.5.6. требовать от Клиента предоставления любых документов, подтверждающих факт совершения операции и характер совершенных операций, а также иных необходимых для исполнения Договора документов;

7.5.7. за неисполнение либо ненадлежащее исполнение Клиентом своих обязательств по оплате услуг, оказываемых Банком в рамках Договора, взыскать с Клиента неустойку в размере 1 (один) % за каждый день просрочки от несвоевременно оплаченной суммы;

7.5.8. приостановить расходные операции по Счету и/или заблокировать Карту без уведомления Клиента в случае:

7.5.8.1. получения письменного распоряжения от компетентных государственных органов;

7.5.8.2. иных обстоятельств и случаев, предусмотренных настоящими Правилами и действующим законодательством;

7.5.9. отказывать Клиенту/Держателю в проведении операций по Счету, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет, в случае:

7.5.9.1. если при реализации мер по ПОД/ФТ и ФРОМУ у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

7.5.9.2. если не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с действующим законодательством по ПОД/ФТ и ФРОМУ;

7.5.9.3. непредставления Банку документов или представления документов, содержащих недостоверные сведения, являющихся основанием совершаемой валютной операции, установленных действующим законодательством РФ о валютном регулировании и валютном контроле;

7.5.9.4. противоречия операций требованиям действующего законодательства РФ или условиям осуществления валютных операций, установленных действующим законодательством РФ;

7.5.10. заблокировать Карту или операции по Счету с занесением карты в СТОП-листы Платежных систем:

7.5.10.1. при обнаружении недостоверных данных, указанных в Заявлении и иных предоставленных Клиентом документах;

7.5.10.2. если Банк получил от Платежной системы уведомление о возможной компрометации Карты и/или ее Реквизитов;

7.5.10.3. при наличии информации о вероятных или действительных противозаконных операциях с Картой и/или ее Реквизитами;

7.5.10.4. в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств в соответствии с настоящими Правилами, равно как и с условиями Договора, до момента исполнения Клиентом своих обязательств/условий Договора;

7.5.10.5. в пределах неиспользованного Лимита кредитования в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств, предусмотренных заключенными между Банком и Клиентом договорами потребительского кредита, до момента исполнения обязательств;

7.5.10.6. при возникновении несанкционированной (технической) задолженности по Счету;

7.5.10.7. при поступлении в Банк заявления о расторжении Договора в соответствии с п.14.2. настоящих Правил;

7.5.10.8. в иных случаях, которые могут повлечь за собой ущерб для Банка и Клиента либо нарушение действующего законодательства РФ;

7.5.11. применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств лиц в случаях, установленных законодательством по ПОД/ФТ и ФРОМУ;

7.5.12. приостанавливать соответствующую операцию, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет, в случаях установленных законодательством по ПОД/ФТ и ФРОМУ;

7.5.13. заблокировать Карту и проведение Операций/Авторизаций по Карте, проводимых в т.ч. с использованием Каналов удаленного обслуживания, на срок, не превышающий 2 (двух) рабочих дней, в случае выявления Подозрительных операций/Авторизаций по карте Клиента. В случае выявления Подозрительных операций/Авторизаций по карте Клиента Банк:

7.5.13.1. запрашивает у Клиента подтверждение легитимности проведенных операций/авторизации следующими путями:

– осуществляет звонок по номеру телефона Клиента, имеющемуся в информационно-справочных системах Банка;

– получает голосовое подтверждение о легитимности/нелегитимности проводимой Операции/Авторизации по карте Клиента после проведения идентификации Клиента.

Клиент также может подтвердить возобновление исполнения распоряжения, лично явившись в офис Банка или иным способом, указанным в соответствующем уведомлении Банка.

7.5.13.2. Осуществляет разблокировку карты и восстанавливает возможность использования Клиентом Счета, в т.ч. с использованием Каналов удаленного обслуживания:

7.5.13.2.1. в случае получения от Клиента подтверждения о легитимности Операции/Авторизации в течение 2 (двух) рабочих дней – по факту получения указанного подтверждения;

7.5.13.2.2. в случае неполучения от Клиента подтверждения легитимности Операции/Авторизации - по истечении 2 (двух) рабочих дней.

7.5.13.3. в случае отказа Клиента от разблокировки Карты, либо Клиент в рамках запроса подтверждения легитимности Операций/Авторизации не может пройти идентификацию, данные действия понимаются, как отказ Клиента от разблокировки Карты, вследствие чего Банк не разблокирует Карту.



7.5.13.4. в случае, если Клиент подтвердил легитимность проведения Операции/Авторизации, однако у Банка есть основания полагать, что проводимые Операции/Авторизации могут нанести потенциальный ущерб Банку, Банк имеет право не разблокировать Карту.

7.5.14. уничтожить изготовленную Карту/Дополнительную Карту в случае ее неполучения Держателем по истечении 60 (шестидесяти) календарных дней с момента выпуска/перевыпуска Карты/Дополнительной Карты.

7.5.15. аннулировать Карту в случае отсутствия операций по счету в течение 90 (девяноста) календарных дней и отсутствия действующего с Банком кредитного договора, договора вклада, договора накопительно счета, Пакетов услуг «Прайм» и «Премьер» для клиентов Департамента персонального банковского обслуживания.

## **8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН ПО ДОГОВОРУ СЧЕТА ДЛЯ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ**

8.1. При наличии несанкционированной (технической) задолженности Клиент выплачивает Банку штраф в соответствии с Тарифами.

Сумма несанкционированной (технической) задолженности должна быть погашена Клиентом (в том числе путем взноса или перечисления денежных средств на Счет карты) не позднее дня, следующего за днем ее возникновения. Банк также имеет право при возникновении несанкционированной (технической) задолженности приостановить или прекратить действие Карты/Дополнительных карт, а также потребовать ее/их возврата в Банк.

8.2. Клиент несет всю ответственность за незаконное использование Карты до момента блокировки Карты Клиентом/Держателем любым из способов, указанных в п. 12.6. настоящих Правил, и в случае нанесения Банку убытка вследствие злонамеренного/неправомерного/незаконного использования Карты третьими лицами, ответственность за это возлагается на Клиента, и Банк взыскивает с него сумму убытка.

8.3. Банк не несет ответственность перед Клиентом:

8.3.1. при списании денежных средств со Счета:

8.3.1.1. по произведенным Клиентом, но подтвержденным Платежными системами расчетам по Карте;

8.3.1.2. при осуществлении расходной операции с использованием Карты или Реквизитов Карты третьими лицами, проведенными до блокировки Карты по устному или письменному распоряжению Клиента, за исключением случаев, установленных законодательством РФ;

8.3.1.3. при осуществлении расходной операции с использованием Карты или Реквизитов карты клиентов, совершенной в пользу третьих лиц с помощью методов социальной инженерии.

8.3.2. при внесении Платежными системами Карты в Стоп-лист без требования Банка об этом и произведения Платежной системой иных видов блокирования;

8.3.3. в случае задержки в любом виде блокирования Карты и рассылке Стоп-листов Платежными системами, а также задержки в исключении Карты из Стоп-листов Платежными системами;

8.3.4. при возникновении ситуаций, находящихся вне контроля Банка, связанных со сбоями в работе внешних систем оплаты, расчетов, обработки и передачи данных, отправки (получения) SMS/PUSH-уведомлений о совершенных операциях с использованием Карты или ее Реквизитов, а также в тех случаях, когда Карта не была принята к оплате третьей стороной;

8.3.5. за неверное списание либо зачисление денежных средств на Счет (со Счета) в случае, если эти операции были совершены в результате указания Клиентом либо его контрагентами, равно как и другими лицами, перечисляющими денежные средства на Счет Клиента (со Счета Клиента), неверных, неточных, неразборчивых реквизитов;

8.3.6. если перечисление денежных средств со Счета произошло по подложным или сфальсифицированным Распоряжениям, о которых Банк и/или Клиент ничего не знали, и/или не

могли знать, равно, как если перевод средств со Счета произошел по Распоряжениям, которые Клиент в Банк не направлял;

8.3.7. если списание средств со Счета было осуществлено вследствие нарушения Клиентом условий Договора, в том числе, п. 7.1.12. настоящих Правил;

8.3.8. в случаях установления лимитов на выдачу наличных по Карте или иных правил совершения валютных операций иностранного государства;

8.3.9. в случаях блокирования Карты при наличии оснований полагать, что Карта используется неправомерно/незаконно;

8.3.10. если исполнение обязательств по Договору становится невозможным вследствие издания соответствующими компетентными государственными органами и/или Банком России законодательных, подзаконных и иных нормативно-правовых актов, существенно затрудняющих, ограничивающих или делающих невозможным реализацию сторонами своих прав и исполнение обязанностей, вытекающих из настоящих Правил и Договора;

8.3.11. если исполнение обязательств по Договору становится невозможным в случаях возникновения обстоятельств непреодолимой силы.

8.4. Расторжение Договора не освобождает Клиента от выплаты Банку и Платежным системам штрафных санкций и иных сумм и средств.

8.5. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств в соответствии с настоящими Правилами и в случаях, установленных действующим законодательством РФ, Банк имеет право в одностороннем порядке без уведомления Клиента приостановить исполнение своих обязательств по Договору. В этом случае Банк полностью освобождается от ответственности перед Клиентом.

8.6. С заключением Договора стороны признают, что в случае неуведомления Клиентом Банка до 31 января в письменной форме о расхождении остатка по Счету на 1 января, остаток считается подтвержденным.

## **9. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ**

9.1. При расторжении Клиентом трудовых отношений с организацией-работодателем, осуществляющей перечисление выплат на Счет, открытый по Тарифам, применяемым исключительно для выпуска и обслуживания банковских карт в рамках Зарплатных проектов, Банк осуществляет прикрепление Счета к Тарифам, предназначенным для выпуска и обслуживания банковских карт, выпущенных для физических лиц, не являющихся Участниками Зарплатных проектов.

9.2. В случае если Счет открыт по Тарифам, применяемым исключительно для выпуска и обслуживания банковских карт Участникам Зарплатных проектов, и при отсутствии перечислений денежных средств на Счет от организации-работодателя Клиента в течение 3 (трех) календарных месяцев подряд, Банк осуществляет прикрепление Счета к Тарифам, предназначенным для выпуска и обслуживания банковских карт, выпущенных для физических лиц, не являющихся Участниками Зарплатных проектов.

## **10. УСЛУГА SMS/PUSH ИНФОРМИРОВАНИЯ**

10.1. Банк осуществляет подключение Карты к услуге SMS/PUSH -информирования об операциях с использованием Карты или ее Реквизитов (далее - Услуга) не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента подачи Клиентом/Держателем письменного заявления о подключении Карты к Услуге или при подключении Услуги Клиентом/Держателем посредством Системы ДБО. PUSH-уведомления направляются на основании Правил обслуживания клиентов посредством Системы ДБО.

10.2. Изменение номера мобильного телефона для направления SMS -уведомлений об операциях с использованием Карты или ее Реквизитов осуществляется Банком не позднее 3 (трех)

рабочих дней с момента подачи Клиентом/Держателем письменного заявления о смене телефона или посредством Системы ДБО (при наличии технической возможности).

10.3. SMS/PUSH-уведомления, поступающие на мобильный телефон Клиента/Держателя, носят справочный характер и не являются официальным подтверждением движения средств по Счету.

10.4. Банк осуществляет отключение Услуги не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента подачи Клиентом/Держателем письменного заявления об отключении Карты от Услуги.

10.5. Оплата Услуги производится в соответствии с Тарифами.

## 11. Cash Back

11.1. Cash Back – возврат средств по операциям покупок товаров/работ/услуг, совершенных с использованием Карты (с использованием ее реквизитов) в торгово-сервисных предприятиях (далее – ТСП), осуществляемый на Счет клиента в порядке и в сроки, определенные применяемым Тарифным планом и/или условиями отдельных программ/акций Cash Back и настоящими Правилами.

11.2. Сумма Cash Back рассчитывается и начисляется клиенту, которому выпущена Карта с валютой Счета в рублях Российской Федерации (если иное не определено условиями отдельных программ/акций Cash Back). Максимальная ежемесячная сумма Cash Back не может превышать сумму, определяемую применяемым Тарифным планом и/или условиями отдельных программ/акций Cash Back.

11.3. В качестве операций /операций по возврату/отмене совершенных операций за отчетный период для расчета Cash Back учитываются только операции /операции по возврату/отмене совершенных операций, по которым Банк получил соответствующую информацию от Платежных систем.

11.4. В случае возврата покупки в ТСП или отказа от оплаченной услуги общая сумма операций для расчета Cash Back уменьшается на сумму стоимости товара/работ/услуг, по которым произошел возврат/отказ. Если возврат товара/работы/услуги, оплаченного(ых) Картой, произошел после даты выплаты Cash Back по данной операции, Банк может удержать сумму ранее выплаченного Cash Back по данной операции из суммы Cash Back, выплачиваемой в следующем месяце.

11.5. В расчет общей суммы операций для Cash Back не включаются следующие операции:

- 11.5.1. получения наличных денежных средств;
- 11.5.2. перевод денежных средств с использованием карты (или ее реквизитов);
- 11.5.3. оплата ставок на тотализаторах;
- 11.5.4. расчеты в казино;
- 11.5.5. покупка лотерейных билетов;
- 11.5.6. покупка дорожных чеков, ценных бумаг, облигаций, драгоценных металлов и т.д.;
- 11.5.7. операции в пользу ломбардов;
- 11.5.8. операции в пользу страховых компаний и паевых фондов;
- 11.5.9. операции с финансовыми организациями;
- 11.5.10. операции, связанные с пополнением электронных кошельков;
- 11.5.11. операции перевода с карты на карту;
- 11.5.12. иные операции, целью которых не является оплата товаров, работ или услуг по карте в ТСП;

11.5.13. операции со следующими MCC<sup>1</sup>: 4829, 4812, 4814, 4816, 4899, 4900, 5960, 5933, 5999, 6010-6012, 6050, 6051, 6211, 6300, 6529-6540, 7299, 7800-7802, 7995, 8999, 9211, 9222, 9223, 9311, 9399, 9402.

Список MCC может быть изменен Банком на свое усмотрение.

11.6. Банк вправе отказать в начислении клиенту Cash Back, аннулировать (списать) начисленный ранее Cash Back по любой операции, а также по всем операциям с Картой, в том числе, в случаях если:

- 11.6.1. клиент не соблюдает / нарушает Правила;
- 11.6.2. клиент имеет просроченную задолженность по любым продуктам/ услугам Банка;
- 11.6.3. клиент по мнению Банка злоупотребляет правами, предоставленными ему в рамках данной услуги;
- 11.6.4. клиент оспаривает тот факт, что совершил данную операцию;
- 11.6.5. совершенные операции связаны с предпринимательской деятельностью клиента;
- 11.6.6. Карта заблокирована по любым основаниям;
- 11.6.7. любые операции, расцениваемые Банком как не соответствующие условиям возврата Cash Back или в качестве мошеннических.

## **12. БЕЗОПАСНОСТЬ ПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТОЙ**

12.1. Клиент/Держатель должен хранить свой ПИН в секрете, исключив его запись на Карте или в каком-либо другом документе, хранящемся вместе с Картой. Хранить информацию о ПИН-коде следует в местах, недоступных для посторонних лиц. Если Клиент/Держатель утратил или забыл свой ПИН, Клиент/Держатель может сменить ПИН, воспользовавшись IVR или Системой ДБО (в соответствии с п.п. 6.11.-6.12. настоящих Правил), либо Клиент может обратиться в Банк с просьбой перевыпустить Карту/Дополнительную Карту.

12.2. Расчеты с использованием Карты, а также получение наличных денежных средств с использованием Карты, могут осуществляться только следующими способами:

12.2.1. электронным, в банкоматах или электронных терминалах, в соответствии с инструкцией банкомата/электронного терминала или указаниями сотрудника торгового предприятия/работника Банка. Необходимо удостовериться в соответствии суммы чека сумме операции;

12.2.2. в сети «Интернет» (интернет-магазины и иные интернет-ресурсы). Для совершения операций в сети «Интернет», в целях финансовой безопасности и предотвращения мошеннических операций с Картой, рекомендуется оформить отдельную Карту и вносить средства на Счет этой Карты в пределах суммы предполагаемой операции;

12.2.3. на электронных терминалах по реквизитам Карты с присутствием или без присутствия Карты/Держателя Карты. Операции такого типа проводятся либо в случае, когда нет возможности считать данные Карты с чипа или магнитной полосы, либо в случае получения торгово-сервисным предприятием согласия на списание определенной суммы, а также получения реквизитов Карты, в том числе CVV/CVC кода, по телефону или электронной почте.

12.3. При совершении любых операций с использованием Карты (получение наличных денежных средств, уточнение баланса и т.п.) в банкоматах или электронных терминалах после трехкратного неверно набранного ПИНа Карта автоматически блокируется или задерживается банкоматом. При задержке банкоматом Карты Клиенту/Держателю рекомендуется заблокировать Карту и сообщить о данном факте в Банк.

---

<sup>1</sup> MCC (Merchant Category Code) – код, присвоен ТСП его банком-эквайером. Банк не несет ответственность за неверно указанный код MCC кредитными организациями, обслуживающими ТСП. Банк не несет ответственность за корректность настройки платежного терминала в ТСП.

12.4. В целях предотвращения хищения данных магнитной полосы и изготовления дубликата Карты в момент передачи Карты торговому/банковскому работнику для оплаты товара или услуги Клиент/Держатель должен требовать совершения операции в поле своей видимости.

12.5. Крайне не рекомендуется совершать операции в банкоматах, установленных вне территории банков (в метро, на вокзалах, в торговых центрах). В таких банкоматах могут быть установлены мошеннические устройства считывания магнитной полосы и ПИН-кода для изготовления дубликата Карты и совершения незаконных операций с ее использованием.

12.6. Обнаружив утрату/утерю, хищение Карты, факт или подозрение незаконного использования Карты (например, SMS/PUSH-уведомлений об операциях с использованием Карты, или наличие в выписке по Счету операций, с которыми не согласен Клиент/Держатель и которые он не узнает/не совершал), Клиент/Держатель обязан немедленно заблокировать Карту:

12.6.1. через Процессинговый центр, позвонив по телефону (495) 232-37-23 (круглосуточно) или путем отправки SMS -сообщения (в случае подключения к услуге SMS/PUSH-информирования) на номер +7 (903) 797-61-55 с текстом «BLOCK NNNN», где NNNN – последние четыре цифры номера Карты;

12.6.2. через отделение Банка, позвонив по одному из телефонов 8-800-250-50-50, (495) 739-55-55, (495) 232-28-01, (495) 232-28-02;

12.6.3. посредством Системы ДБО.

До момента блокировки Карты вся ответственность за ее незаконное использование лежит на Клиенте/Держателе.

12.7. При передаче информации о хищении или утрате Карты Клиент/Держатель ни в коем случае не должен сообщать свой ПИН. Обнаружив Карту, ранее заявленную утерянной (похищенной), Клиент/Держатель обязан немедленно уведомить об этом Банк.

12.8. Банк рекомендует Клиенту при оформлении Карты дополнительно подключить услугу SMS/ информирования об операциях с Картой. Услуга позволит получать в режиме реального времени SMS/-уведомления об операциях с использованием Карты, а также блокировать Карту путем отправки SMS-сообщения о блокировке Карты.

12.9. Не рекомендуется хранить Карту вблизи источников сильных электромагнитных полей (трансформаторы, системные блоки компьютеров, электробытовые приборы) во избежание размагничивания магнитной полосы.

### **13. РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ**

13.1. Споры, связанные с заключением, исполнением, изменением и расторжением Договора, подлежат разрешению в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

### **14. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СЧЕТА ДЛЯ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ**

14.1. Договор вступает в силу с момента его заключения и действует в течение всего срока до даты его расторжения одной из сторон в порядке, предусмотренном п.п. 14.2.-14.5. настоящих Правил.

14.2. Договор может быть расторгнут в любое время по заявлению Клиента, составленному по форме Банка и предоставленному в Банк одновременно с Картой/Дополнительной Картой (кроме случаев их утраты). Заявление должно быть подано в Банк в письменной форме за 45 (сорок пять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения.

14.3. Закрытие Счета через Систему ДБО осуществляется на основании заявления Клиента на закрытие Счета в электронной форме при наличии у Банка соответствующей технической возможности и при условии положительной идентификации и аутентификации Клиента. В распоряжении указывается информация о закрываемом Счете, а также о Счете Клиента для перечисления остатка денежных средств с закрываемого Счета (при их наличии). Распоряжение на закрытие Счета, протокол проведения операций в соответствующей

автоматизированной системе Банка, подтверждающий корректную идентификацию и аутентификацию Клиента и совершение операции в системе, являются документами, подтверждающими волеизъявление Клиента о закрытии Счета.

14.4. Договор может быть расторгнут Банком в одностороннем порядке при отсутствии операций по Счету Клиента в течение 2 (двух) лет и наличии нулевого остатка на Счете.

Договор может быть расторгнут Банком в одностороннем порядке по истечении 60 (шестидесяти) календарных дней с момента выпуска/перевыпуска Карты, в случае если изготовленная Карта в течение указанного срока не востребованы Держателем (при отсутствии Дополнительных Карт, выпущенных к Счету, и наличии нулевого остатка на Счете (при отсутствии несанкционированной (технической) задолженности)).

При расторжении Договора Карта/Дополнительная Карта (Карты) аннулируется.

14.5. Банк вправе расторгнуть Договор с Клиентом в случае принятия в течение 1 (одного) календарного года 2 (двух) и более решений Банком об отказе в проведении Распоряжения Клиента о совершении операции на основании п. 7.5.9.1. настоящих Правил. Договор считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) календарных дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора. Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора до дня, когда Договор считается расторгнутым, Банком не осуществляются операции по Счету Клиента, за исключением операций по начислению процентов в соответствии с условиями Договора Счета и использования банковской карты, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных п.3 ст.859 Гражданского кодекса РФ.

В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на Счете в течение 60 (шестидесяти) календарных дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк перечисляет вышеуказанные денежные средства на специальный счет в Банке России.

Возврат остатка денежных средств со специального счета в Банке России осуществляется на основании заявления Клиента, предоставленного в Банк. Перечисление денежных средств, возвращенных со специального счета в Банке России, осуществляется на счет Клиента, открытый в другом банке.

14.6. Расторжение Договора является основанием для прекращения предоставления всех услуг, предусмотренных Договором.

14.7. При расторжении Договора документы, собранные Банком при открытии и обслуживании Счета и в соответствии с действующим законодательством РФ, а также банковскими правилами, составляющие юридическое дело Клиента, Клиенту не возвращаются.

14.8. Расторжение Договора не прекращает обязательств Клиента перед Банком, возникших до момента расторжения Договора.

14.9. Если в момент подачи Клиентом заявления о расторжении Договора у Клиента перед Банком и Платежными системами ликвидирована задолженность по Счету и Договору, отсутствуют авторизованные суммы, и на Счете находится остаток денежных средств, Банк по Распоряжению Клиента осуществляет перевод денежных средств по реквизитам, указанным в Распоряжении, или осуществляет выдачу наличных денежных средств.

## **15. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

15.1. Приложение к настоящим Правилам является их составной и неотъемлемой частью.

15.2. Начисление процентов на остаток средств на Счете Клиента осуществляется в соответствии с Тарифами.

15.3. Если Тарифами предусмотрено начисление процентов на остаток денежных средств на Счете, расчет процентов:

15.3.1. происходит исходя из:

14.3.1.1. процентной ставки, предусмотренной Тарифами;

14.3.1.2. ежедневного остатка денежных средств на Счете на начало календарного дня;

14.3.1.3. фактического количества дней в году;

14.3.1.4. процентного периода;

14.3.1.5. прочих условий, предусмотренных Тарифами;

15.3.2. осуществляется по формуле простых процентов с фиксированной или переменной процентной ставкой. Периодичность начисления процентов устанавливается Тарифами.

15.4. Проценты выплачиваются Банком путем зачисления на Счет в сроки, установленные Тарифами:

- ежемесячно, в первый рабочий день текущего Процентного периода за истекший Процентный период;

- ежемесячно 10-го числа месяца, следующего за истекшим Процентным периодом. В случае, если дата выплаты процентов выпадает на выходной и/или праздничный день, проценты выплачиваются на следующий рабочий день.

15.5. Процентный период определяется как 1 (один) календарный месяц. Начальной датой первого Процентного периода является дата открытия Счета или дата, следующая за датой смены Тарифа. Начальной датой каждого последующего Процентного периода является первое число календарного месяца. Конечной датой каждого Процентного периода является последнее число календарного месяца. Конечной датой последнего Процентного периода является дата закрытия Счета или дата смены действующего Тарифа на Тариф, не предусматривающий начисление процентов на остаток на Счете. При перевыпуске Карты с новым сроком действия применяются Тарифы, действующие на момент перевыпуска Карты.

15.6. При изменении Тарифного плана, не предусматривающего начисление процентов на остаток денежных средств на Счете, а также в случае закрытия Счета, проценты на остаток денежных средств на Счете за истекший Процентный период не начисляются.

15.7. Если не оговорено иное, при определении времени для целей настоящих Правил используется московское время.

15.8. Денежные средства, размещенные на Счете, застрахованы в порядке, размере и на условиях, установленных Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». Страхование осуществляется в силу указанного закона и не требует заключения договора страхования.



# ЛокоБанк

## Перечень документов для открытия счета для расчетов с использованием банковской карты

№	Наименование требуемого документа	Форма предоставления документа
1.	<b>ЗАЯВЛЕНИЕ о присоединении к Правилам открытия и обслуживания счета для расчетов с использованием банковской карты</b>	оригинал (оформляется по форме Банка)
2.	<p><b>ДОКУМЕНТ, УДОСТОВЕРЯЮЩИЙ ЛИЧНОСТЬ:</b></p> <p><b><u>Для граждан РФ:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ паспорт гражданина РФ;</li> <li>➤ временное удостоверение личности гражданина РФ, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина РФ;</li> <li>➤ паспорт гражданина РФ, удостоверяющий личность гражданина РФ за пределами РФ (загранпаспорт), при наличии подтверждения о проживании за пределами территории РФ;</li> <li>➤ дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина РФ за пределами РФ (при наличии подтверждения о проживании за пределами территории РФ);</li> <li>➤ иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина РФ в соответствии с законодательством РФ.</li> </ul> <p><b><u>Для иностранных граждан:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ паспорт иностранного гражданина;</li> <li>➤ удостоверение беженца, выданного в РФ;</li> <li>➤ свидетельство о предоставлении временного / политического убежища на территории РФ;</li> <li>➤ свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории РФ по существу;</li> <li>➤ иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина в соответствии с законодательством РФ и международным договором РФ.</li> </ul> <p><b><u>Для лиц без гражданства:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором РФ в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;</li> <li>➤ вид на жительство для лица без гражданства в РФ;</li> <li>➤ разрешение на временное проживание для лица без гражданства в РФ;</li> <li>➤ удостоверение беженца для лица без гражданства, выданного в РФ;</li> <li>➤ свидетельство о предоставлении временного / политического убежища на территории РФ;</li> <li>➤ документ, удостоверяющий личность на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;</li> <li>➤ свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории РФ по существу;</li> <li>➤ иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность лица без гражданства в соответствии с законодательством РФ и международным договором РФ.</li> </ul>	копия, удостоверенная Банком*



3.	<p><b>ДОКУМЕНТ*, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЙ ПРАВО ИНОСТРАННОГО ГРАЖДАНИНА ИЛИ ЛИЦА БЕЗ ГРАЖДАНСТВА НА ПРЕБЫВАНИЕ (ПРОЖИВАНИЕ) НА ТЕРРИТОРИИ РФ</b>, в случае если наличие предусмотрено законодательством РФ:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ вид на жительство в РФ;</li> <li>➤ разрешение на временное проживание в РФ (в виде отметки в документе, удостоверяющем личность иностранного гражданина либо в виде отдельного документа);</li> <li>➤ иной документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) на территории РФ.</li> </ul> <p>* Документ должен быть действующим на дату предъявления</p>	копия, удостоверенная Банком*
4	<p><b>Миграционная карта для иностранного гражданина или лица без гражданства</b>, в случае если наличие предусмотрено законодательством РФ</p>	копия, удостоверенная Банком*
5.	<p><b>СВИДЕТЕЛЬСТВО о постановке на учет в налоговом органе</b> (при наличии)</p>	копия, удостоверенная нотариусом или Банком*
6.	<p><b>НОТАРИАЛЬНО ЗАВЕРЕННЫЙ ПЕРЕВОД документов, составленных полностью или в какой-либо их части на иностранном языке</b>, за исключением документа, удостоверяющего личность, выданного компетентными органами иностранных государств:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ составленного на нескольких языках, включая русский язык;</li> <li>➤ предоставленного при условии наличия документа, подтверждающего право законного пребывания на территории РФ (например, въездная виза, миграционная карта).</li> </ul>	оригинал копия, удостоверенная нотариусом или Банком*
<p><b>ДОКУМЕНТЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОТКРЫТИЯ СЧЕТА НА ИМЯ КЛИЕНТА ПРЕДСТАВИТЕЛЕМ КЛИЕНТА, ДЕЙСТВУЮЩИМ НА ОСНОВАНИИ НОТАРИАЛЬНОЙ ДОВЕРЕННОСТИ</b></p>		
<p><b>ЗАЯВЛЕНИЕ о присоединении к Правилам открытия и обслуживания счета для расчетов с использованием банковской карты</b></p>		оригинал (оформляется по форме Банка)
7.	<p><b>ДОКУМЕНТЫ Клиента и Представителя Клиента</b>, предусмотренные п.п. 2, 3 настоящего Перечня</p>	копии, удостоверенные Банком* копии документов Клиента, удостоверенные Представителем Клиента
<p><b>ДОКУМЕНТЫ Клиента и Представителя Клиента</b>, предусмотренные п.п. 4, 5 настоящего Перечня</p>		копии, удостоверенные нотариусом или Банком*
<p><b>ДОВЕРЕННОСТЬ</b>, предоставляющая право Представителю Клиента осуществлять открытие Счета на имя Клиента</p>		оригинал, удостоверенный нотариусом копия нотариальной доверенности, удостоверенная Банком*

\* Копии документов изготавливаются сотрудником Банка самостоятельно при предъявлении оригиналов документов; заверение копий, изготовленных Клиентом, не допускается.