

## ПРАВИЛА ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ Visa International

Настоящие Правила регламентируют порядок открытия БАНКОМ ИТБ (ОАО) счетов физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями, и осуществления расчетов по операциям, совершаемым физическими лицами с использованием банковских карт Visa International (далее - Правила).

В целях настоящих Правил используются следующие термины и определения:

### ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**Авторизация** — разрешение, предоставляемое Банком для проведения Операции с использованием Карты и порождающее его обязательство по исполнению представленных документов, составленных с использованием Карты.

**Анкета на получение международной банковской Карты Visa Int (Анкета)** — установленная Банком форма, предназначенная для заполнения Клиентом, и содержащая информацию о Клиенте, предложение Клиента Банку (оферту) открыть Счет, выпустить Карту и установить Кредитный лимит.

**Банк** – БАНК ИТБ (ОАО).

**Банкомат** – электронный программно-технический комплекс, предназначенный для совершения без участия уполномоченного работника Банка Операций выдачи (приема) наличных денежных средств с использованием платежных Карт и передачи распоряжений Банку о перечислении денежных средств со Счета Клиента, а также для составления Документов, подтверждающих соответствующие Операции.

**Блокировка Карты** (приостановление возможности использования Карты) — наложение запрета на совершение Авторизации по Операциям, совершаемым с использованием Карты.

**Выписка по Счету** - отчет по операциям, проведенным по Счету за определенный период времени.

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

**Договор** — Договор о выпуске, обслуживании и использовании банковских карт Visa International, заключенный между Банком и Клиентом, состоящий в совокупности из настоящих Правил, Анкеты, Тарифов, а в части предоставления Кредита — Условий кредитования Счета - Приложение 1 к настоящим Правилам<sup>1</sup> и Уведомления о предоставлении Кредитного лимита (Лимита овердрафта) - Приложение 2 к настоящим Правилам. Договор заключается путем оформления и подписания Клиентом Анкеты и присоединения Клиента к Правилам, а в части предоставления Кредита - также путем акцепта Банком в виде открытия Кредитного лимита (Лимита овердрафта), о чем Банк уведомляет Клиента путем направления ему Уведомления о предоставлении Кредитного лимита (Лимита овердрафта), оферты Клиента, изложенной в Анкете, о предоставлении ему Кредитного лимита (Лимита овердрафта). Заключая Договор, Клиент гарантирует, что вся информация, предоставленная Клиентом Банку, является верной, полной и точной, Клиент не скрыл обстоятельств, которые могли бы в случае их выяснения негативно повлиять на решение Банка заключить Договор и/или на размер, установленного Клиенту Кредитного лимита (Лимита овердрафта).

**Дополнительная Карта** — Карта, выпущенная Банком к Счету на имя другого физического лица (Держателя), не являющегося Клиентом, либо Карта, выпущенная на имя самого Клиента в дополнение к Основной Карте.

**Карта** — Основная или Дополнительная расчетная карта, эмитируемая Банком, предназначенная для совершения Держателями операций по Счету в пределах Платежного лимита, расчеты с использованием которой осуществляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

**Клиент** — физическое лицо, заключившее с Банком Договор, на имя которого в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России открыт Счет в Банке, предусматривающий осуществление операций с использованием Карты.

**Кодовое слово** — назначаемая Держателем уникальная последовательность букв латинского или русского алфавита и/или арабских цифр, используемая Банком для аутентификации Держателя в случае его обращения в Банк по телефону, а также в случае совершения Банком Блокировки Карты по устному заявлению Держателя.

**Кредит (Овердрафт)** — денежные средства, предоставляемые Банком Клиенту в случае отсутствия или недостаточности собственных денежных средств на Счете при совершении Клиентом операций с использованием Карты в пределах установленного Кредитного лимита в соответствии с Условиями кредитования Счета.

**Операция** — любая финансовая операция по Счету, осуществляемая в соответствии с законодательством Российской Федерации и банковскими правилами, производимая с использованием Карты или ее реквизитов, осуществляемая по требованию Клиента или без такового, в том числе платеж, перевод, конвертация, снятие или взнос наличных средств, влекущая списание средств со Счета или зачисление средств на Счет в соответствии с Правилами.

**Основная Карта** - Карта, выпущенная первой на имя Клиента при заключении Договора. Основной Картой также является Карта на имя Клиента после заключения Договора при перевыпуске или замене предыдущей Основной

<sup>1</sup> Кредит предоставляется только сотрудникам Организаций, заключивших с Банком Договор на выпуск зарплатных Карт и Клиентам, заключившим с Банком договор Вклада (без возможности частичного снятия денежных средств).

Карты.

**Персональный идентификационный номер (далее ПИН-код)** — секретный код Держателя Карты, используемый при получении наличных денежных средств и, в отдельных случаях, при совершении операций по оплате товаров, работ, услуг, являющийся аналогом собственноручной подписи Держателя (в соответствии с п.3 ст.847 ГК РФ).

**Платежная система** — совокупность участников расчетов, осуществляющих эмиссию Карт и (или) эквайринг Карт в соответствии с правилами, согласованными и обязательными в исполнении данными участниками.

**Платежный лимит** — сумма денежных средств, доступная Держателю/Клиенту для совершения операций с использованием Карты, включающая остаток собственных денежных средств Клиента и (при наличии) сумму Кредитного лимита за вычетом сумм операций с использованием Карты, по которым была получена Авторизация.

**Представитель** — физическое лицо, уполномоченное надлежащим образом оформленной доверенностью совершать действия по открытию/закрытию Счета Клиента, вносить денежные средства на Счет, а также иные действия, предусмотренные доверенностью.

**Пункт выдачи наличных** — специально оборудованное место для совершения Операций по приему и /или выдаче наличных денежных средств с использованием Карты: офисы Банка, оборудованные POS- терминалами и/или Банкоматами, Банкоматы Банка. Список Пунктов выдачи наличных размещен в офисах Банка и на сайте Банка по адресу: [www.bankitb.ru](http://www.bankitb.ru).

**Счет** — текущий банковский счет, открываемый Банком Клиенту на основании Анкеты и предназначенный для отражения операций с использованием Карты и/или ее реквизитов в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

**Стоп-лист** — список недействительных Карт, которые были утрачены, украдены или по которым отмечены мошеннические операции. Карты, помещенные в Стоп-лист, запрещены к приему в качестве средства платежа и изымаются в случае осуществления попыток совершения по ним любых Операций с использованием Карты, в том числе не требующих Авторизации. Стоп-лист рассылается Платежной системой своим участникам.

**Срок действия Карты** — срок, начинающийся в день выдачи Карты Держателю (включительно) до 24-00 (Московское время) последнего календарного дня месяца года, указанного на лицевой стороне Карты.

**Срок действия перевыпущенной Карты** - Срок действия Карты.

**Тарифы** — документы, действующие на дату оказания услуги Банком (совершения операции), устанавливающие единые стандарты и условия, в том числе и финансовые (величина процентных ставок (при наличии), размеры вознаграждения, взимаемого Банком с Клиентов за совершенные операции, размеры неустоек, штрафов, пени и иные условия, в том числе необходимые для раскрытия в соответствии с законодательством о рекламе), предоставления Клиентам Банка банковских карт Платежной системы Visa International, а также специальные тарифы.

Специальные тарифы (например, тарифы по конкретным операциям, тарифы в отношении определенных групп Клиентов, тарифы, установленные для определенных подразделений Банка) обладают приоритетом над общими Тарифами.

**Техническая задолженность** — фактически возникшая задолженность по Счету в результате превышения сумм операций/суммы операции над Платежным лимитом, возникающая в следующих случаях:

- При проведении по Карте предусмотренных правилами международных Платежных систем операций без авторизации;
- В результате образования курсовых разниц, возникающих по причине несовпадения даты ввода данных по операции и даты ее совершения;
- Технических сбоев программного обеспечения Платежных систем.

**Уведомление** — Уведомление о предоставлении Кредитного лимита (Лимита овердрафта) - Приложение 2 к настоящим Правилам, является неотъемлемой частью Договора в части предоставления Кредита.

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила определяют условия по выпуску Карты и ее обслуживанию, а также по открытию и обслуживанию Счета и предоставлению Кредитного лимита. Банк определяет возможность предоставления Клиенту услуг в соответствии с настоящими Правилами, на основании предоставленной Клиентом Анкеты. В случае если по итогам анализа данных Клиента Банком будет принято решение о невозможности предоставления услуг в соответствии с настоящими Правилами, Банк вправе отказать Клиенту в их предоставлении без объяснения причин.

1.2. Условия и порядок предоставления Кредита определены в Условиях кредитования Счета - Приложение №1 к настоящим Правилам.

## 2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТА И ВЫПУСКА КАРТЫ

2.1. Банк обязуется открыть Клиенту Счет, а также выпустить Держателю Карту, а Держатель обязуется использовать ее в соответствии с законодательством Российской Федерации и Договором. Типы выпускаемых Карт и возможные валюты Счета Банк указывает в Тарифах. Держатель определяет желаемые параметры Карты (тип карты, валюту Счета) в Анкете. Номер Счета определяется Банком самостоятельно и сообщается Клиенту по его требованию. Порядок определения номера Счета устанавливается Банком в одностороннем порядке, и номер Счета может быть изменен в течение срока действия Договора, о чем Клиент будет дополнительно извещен.

2.2. Договор в части открытия Счета, а также выпуска и обслуживания Карты, заключается путем акцепта Банком оферты Клиента, содержащейся в Анкете, на открытие Счета и выпуск Карты. Акцептом Банка оферты Клиента, содержащейся в Анкете, являются действия Банка по открытию Клиенту Счета и выпуску Карты. Договор считается заключенным в день открытия Счета. Банк выпускает Держателю Карту и открывает Клиенту Счет на основании Анкеты Клиента, в которой Клиент выражает письменное согласие с настоящими Правилами и Тарифами, подтверждает свои обязанности по их исполнению, а также заявляет о своем присоединении к Правилам.

2.3. Перевыпуск Карты к действующему Счету осуществляется на основании настоящих Правил.

2.4. После получения сообщения от Банка об открытии Счета Клиент обязан обеспечить наличие средств на Счете в размере комиссии за обслуживание Счета, установленном действующими Тарифами Банка.

2.5. Карта является собственностью Банка и подлежит возврату в Банк по истечении срока ее действия, указанного на лицевой стороне Карты, либо при закрытии Счета, либо в случае отказа Клиента выполнять настоящие Правила. Карта, предоставленная Держателю, является действующей в течение Срока действия Карты. Держатель вправе досрочно прекратить действие Карты, предоставив в Банк соответствующее заявление и возвратив Карту.

2.6. При получении Карты Держатель должен подписать ее шариковой ручкой в присутствии сотрудника Банка с обратной стороны на специальной полосе для подписи.

2.7. При выпуске Карты одновременно вместе с Картой в специальном конверте Держатель получает ПИН-код. Банк гарантирует, что ПИН-код при передаче его Держателю не известен ни Банку, ни третьим лицам. Держатель обязан хранить ПИН-код в секрете, не наносить его на Карту, хранить его отдельно от Карты и ни при каких обстоятельствах не сообщать его третьим лицам, исполнять иные рекомендации Банка по мерам безопасности использования банковских карт, размещенных в офисах Банка и/или на сайте Банка по адресу: [www.bankitb.ru](http://www.bankitb.ru).

2.8. Перевыпуск Карты производится на основании письменного заявления Держателя<sup>2</sup>. При перевыпуске Карты Банк взимает комиссионное вознаграждение, установленное Тарифами, за исключением случая, когда перевыпуск Карты производится по причине ее неработоспособности из-за брака.

Если в установленный настоящими Правилами срок, Клиент не представил в Банк Заявление о перевыпуске Карты, то Карта по истечении Срока действия Карты, блокируется Банком и Договор прекращается в связи с истечением срока его действия в последний день Срока действия Карты. Если последний день Срока действия Карты приходится на нерабочий день, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день.

Если Держатель в срок, установленный настоящими Правилами, представил в Банк Заявление о перевыпуске Карты, то в 00 часов 00 минут 01 секунд дня, следующего за днем окончания Срока действия Карты, Договор считается перезаключенным на Срок действия перевыпущенной Карты в соответствии с Правилами и Тарифами, действующими в Банке на момент перезаключения Договора. Количество перезаключений Договора не ограничено.

2.9. Банк вправе уничтожить выпущенную/перевыпущенную Карту, не востребованную Держателем в течение **30 (Тридцати)** календарных дней с момента изготовления Карты.

2.10. В случае недостаточности средств на Счете для оплаты комиссии за выпуск Карты, Карта выпускается после внесения Клиентом денежных средств, достаточных для списания. При не востребовании Клиентом/Держателем Карты комиссия, списанная Банком за выпуск Карты, Клиенту не возвращается.

### 3. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КАРТЫ

3.1. Карта предназначена для проведения Операций с использованием Карты в пределах Платежного лимита. Клиент обязан не допускать возникновения Технической задолженности по Счету. Датой появления Технической задолженности является дата, в которой общая сумма проведенных Операций с использованием Карты превысила Платежный лимит. Банк рассчитывает штрафные санкции на сумму Технической задолженности в размере, установленном Банком и указанным в Тарифах, со дня, следующего за днем возникновения Технической задолженности, по день её возврата включительно. Клиент обязан погасить сумму Технической задолженности и уплатить штрафные санкции, указанные в Тарифах в течение **3 (Трех)** рабочих дней со дня, следующего за днем возникновения Технической задолженности по Счету.

3.2. Использование Карты лицом, не являющимся ее Держателем, запрещено. В случае передачи Держателем Карты в пользование третьему лицу либо в случае сообщения Держателем ПИН-кода или номера Карты третьему лицу, все израсходованные суммы по Операциям, совершенным с использованием Карты, являются совершенными Клиентом и будут отнесены на Счет Клиента в безусловном порядке.

3.3. При использовании Карты возможно совершение подряд не более трех неправильных попыток набора ПИН-кода. После третьей ошибочной попытки ввода ПИН-кода Карта автоматически блокируется. Разблокировка Карты в данном случае производится на основании телефонного звонка Клиента с указанием кодового слова, по телефонам, указанным в п. 4.2 настоящих Правил.

3.4. При совершении Операций с использованием Карты Держатель должен обращать особое внимание на проводимую Авторизацию. Операцию с использованием Карты необходимо проводить только в том случае, если Держатель уверен в ее совершении, поскольку после проведения Авторизации Платежный лимит уменьшается на сумму Операции с использованием Карты, подтвержденной Авторизацией. Если Держатель отказывается от совершенной Операции с использованием Карты, то организация, совершившая Операцию с использованием Карты,

<sup>2</sup> Заявление на перевыпуск Карты должно быть предоставлено Клиентом в Банк не менее чем за **14(Четырнадцать)** календарных дней до окончания срока действия Карты, указанного на лицевой стороне Карты.

должна произвести отмену Операции, а также оформить и предоставить Держателю документ с оттиском Карты (слип) или чек электронного терминала, подтверждающего отмену Операции с использованием Карты.

3.5. При оплате товаров/работ/услуг или получении наличных денежных средств в Пунктах выдачи наличных Держатель должен подписать документ с оттиском Карты (слип) или чек электронного терминала, предварительно убедившись в том, что в слипе (чеке) и всех его копиях правильно указаны номер Карты, а также дата, сумма и валюта Операции. Держатель не имеет права подписывать слип (чек) на котором не указана сумма Операции с использованием Карты. Продавец (кассир) вправе потребовать у Держателя документ, удостоверяющий личность и/или ввести ПИН-код.

#### 4. УТРАТА КАРТЫ ИЛИ ЕЕ НЕПРАВОМЕРНОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

4.1. Держатель должен принимать меры по предотвращению утраты Карты, разглашения ПИН-кода и неправомерного использования Карты.

4.2. Если Держатель обнаружил факт утраты, хищения или неправомерного использования Карты, то для Блокировки Карты Держатель обязан немедленно выполнить одно из следующих действий:

- сообщить об этом в Банк:

- в рабочие дни с понедельника по четверг с 9.30 до 18.00, в пятницу с 9.30 до 17.00 (время Московское) в отдел Пластиковых карт Банка по телефону **8-800- 555 00-77**,

- в выходные, праздничные дни и в не рабочее время Банка в процессинговую службу круглосуточной поддержки МДМ-банка по тел. **8-800 – 333-95-00**,

- направить в Банк заявление в соответствии с п.4.3 настоящих Правил.

Держатель вправе обратиться в любой банк, работающий с картами соответствующей Платёжной системы, для передачи такой информации в Банк. Стоимость изъятия Карты оценивается в соответствии с установленными Тарифами и списывается в бесспорном/безакцептном порядке со Счета Клиента

4.3. При уведомлении Банка по телефону Держатель должен сообщить Кодовое слово. Устное сообщение Держателя о факте утраты, хищения или неправомерного использования Карты должно быть подтверждено заявлением, переданным в Банк лично либо по факсу № **(495) 223-33-47**, не позднее **10 (Десяти)** календарных дней с момента уведомления Держателем Банка в устной форме.

В соответствии с Условиями использования Карты Банк не несет ответственность за все операции с Картой, совершенные:

- по дату получения Банком устного сообщения об утрате карты включительно, при условии подачи в Банк письменного заявления об утрате карты в течение **10 (Десяти)** календарных дней с даты устного сообщения;
- по дату получения Банком письменного заявления об утрате карты включительно, при отсутствии устного сообщения или нарушении срока подачи письменного заявления;

4.4. Клиент несет ответственность перед Банком за неправомерное использование Карты, имевшее место с его согласия или согласия Держателя при нарушении Клиентом или Держателем условий настоящих Правил, и за все возникшие в связи с этим убытки Банка и Клиента.

4.5. При обнаружении факта неправомерного использования Карты, Держатель (Клиент) обязан немедленно сообщить об этом в Банк и в кратчайшие сроки возвратить Карту в Банк. Банк оставляет за собой право передать полученную информацию о факте неправомерного использования Карты в компетентные местные и/или зарубежные органы для проведения расследования.

4.6. В случае обнаружения Банком факта неправомерного использования Карты или незаконных Операций с использованием Карты, а также в случае предоставления Платежными системами информации о незаконном использовании Карты Банк вправе самостоятельно заблокировать Карту.

4.7. Использование Карты, которая была заявлена как утраченная или украденная, запрещено.

4.8. При обнаружении Карты, ранее заявленной как утраченной, Держатель должен немедленно сообщить об этом в Банк по телефону, указанному в п. 4.2 настоящих Правил, а в случае если Карта была перевыпущена на имя Клиента, возвратить обнаруженную Карту в Банк.

#### 5. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ ПО СЧЕТУ И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА

5.1. Операции с использованием Карты совершаются в рамках Платежного лимита.

5.2. Внесение денежных средств на Счет производится наличным или безналичным путем в валюте Счета.

5.3. Зачисление денежных средств на Счет, поступивших безналичным путем, производится Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств в Банк, при условии получения Банком в указанный срок надлежащим образом оформленных документов.

5.4. При получении Банком расчетных документов (в том числе в электронном виде), подтверждающих совершение Клиентом операций с использованием Карты, Банк не позднее следующего рабочего дня на их основании отражает сумму таких операций по Счету в полном объеме. Обязательство Банка перед Клиентом по списанию/зачислению денежных средств со/на Счета/Счет считается исполненным в момент списания/зачисления денежных средств со/на Счета/Счет Клиента.

Срок получения Банком расчетных документов составляет до **45 (Сорока пяти)** календарных дней с даты совершения операции с использованием Карты.

5.5. При проведении Держателем операций в устройствах сторонних банков в валюте, отличной от валюты Счета списание сумм операций со Счета происходит в следующем порядке:

- при несовпадении валюты операции с расчетной валютой Платежной системы конвертация сумм операций в расчетную валюту Платежной системы происходит по курсу Платежной системы, установленному для валюты операции к расчетной валюте Платежной системы;
- при несовпадении расчетной валюты Платежной системы с валютой Счета конвертация сумм операций в валюту Счета для списания со Счета происходит по курсу Банка на дату списания со Счета, установленному для расчетной валюты Платежной системы к валюте Счета.

При проведении Держателем карты операций в валюте, отличной от валюты Счета, в банкоматах и пунктах выдачи наличных (ПВН) Банка конвертация средств из валюты операции в валюту Счета производится по курсу Банка на дату списания со Счета, установленному для валюты операции к валюте Счета.

Курс конвертации на день списания суммы операции со Счета может не совпадать с курсом на день ее совершения. При этом возникшая курсовая разница не может быть предметом претензии со стороны Держателя.

5.6. Погашение Технической задолженности, штрафных санкций и иных причитающихся в соответствии с Договором платежей происходит в бесспорном/безакцептном порядке по мере поступления денежных средств на Счет.

5.7. В случае если перечисленная на Счет сумма недостаточна для погашения Технической задолженности, штрафных санкций и прочих причитающихся Банку платежей в полном объеме, то поступившая на Счет сумма направляется, в первую очередь, на погашение штрафных санкций, затем - издержек Банка по получению исполнения, а в оставшейся части - в счет погашения Технической задолженности. Банк вправе самостоятельно изменить установленную в настоящем пункте очередность в одностороннем порядке.

5.8. Счет может быть закрыт на основании заявления Клиента.

5.9. Закрытие Счета и возврат Банком остатка денежных средств со Счета осуществляется в соответствии с настоящими Правилами по истечению срока урегулирования финансовых обязательств между Сторонами, установленного настоящими Правилами.

5.10. В случае закрытия Счета все выпущенные к нему Карты объявляются недействительными и подлежат возврату в Банк. При этом ежегодные сервисные платежи Банком не возмещаются.

5.11. При отсутствии заявления со стороны Клиента по спорным операциям срок урегулирования финансовых обязательств между Сторонами составляет **45 (Сорок пять)** календарных дней с даты возврата в Банк всех Карт, выпущенных к Счету, или предоставления в Банк заявления о прекращении совершения Операций с использованием Карты в связи с ее утерей, утратой или неправомерным использованием, или истечения срока действия всех Карт, выпущенных к Счету.

В случае отказа Держателя возвратить Карты в Банк по причинам, не связанным с утерей, утратой или хищением Карты, срок урегулирования финансовых обязательств составляет **45 (Сорок пять)** календарных дней с даты окончания срока действия Карты с наибольшим сроком действия из всех Карт, выпущенных к Счету, при условии урегулирования спорных Операций с использованием Карты.

При наличии заявления со стороны Клиента по спорным операциям урегулирование финансовых обязательств осуществляется в соответствии с п. 7.2.2 настоящих Правил.

5.12. Закрытие Счета не освобождает Клиента от исполнения своих обязательств по Договору.

## 6. SMS-ИНФОРМИРОВАНИЕ

6.1. Услуга SMS-Информирование позволяет Клиенту получать в формате коротких текстовых сообщений (далее — Сообщения) информацию об операциях по Карте и Счету на номер телефона, указанный Клиентом в Анкете или в соответствующем заявлении.

6.2. Банк обеспечивает подключение Карты Клиента к SMS-Информированию в срок не позднее **4 (Четырех)** рабочих дней с момента принятия Банком соответствующего заявления или с даты заключения Договора в соответствии с п. 2.2 настоящих Правил, при условии наличия на Счете средств, достаточных для взимания Банком платы за услугу в соответствии с Тарифами.

6.3. Клиент осознает и принимает на себя все риски, связанные с получением сторонними лицами сведений об операциях Клиента в соответствии с предоставляемым SMS-Информированием.

6.4. За предоставление услуги SMS-Информирование Банк взимает плату в соответствии с Тарифами.

6.5. Банк прекращает предоставлять SMS-Информирование в течение **4 (Четырех)** рабочих дней с момента получения заявления Клиента об отказе от услуги SMS-Информирование.

6.6. Банк вправе прекратить в одностороннем порядке предоставление Клиенту услуги SMS-Информирование в случае отсутствия денежных средств на Счете, необходимых для взимания платы, в соответствии с п. 6.4. настоящих Правил и/или возникновения по Счету Технической или иной задолженности. При этом возобновление предоставления услуги происходит после погашения Технической задолженности, штрафных санкций и иных платежей причитающихся Банку в соответствии с Договором и при наличии вновь составленного Клиентом соответствующего заявления.

6.7. Услуга SMS-Информирование предоставляется в течение срока действия Карты.

6.8. В случае неполучения Клиентом SMS-сообщения не по вине Банка, Банк не несет ответственности за неполучение SMS –сообщения (отключение данной услуги соответствующим оператором мобильной связи, недоставка сообщения оператором мобильной связи, отключение/выключение телефона без соответствующего уведомления Банка о прекращении/приостановке действия услуги SMS-Информирование и т.п.).

## 7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

### 7.1. Клиент (Держатель) обязан:

7.1.1. совершать Операции с использованием Карты в пределах Платежного лимита в соответствии с Правилами, Тарифами и действующим законодательством Российской Федерации;

7.1.2. самостоятельно контролировать движение средств по Счету, не допуская возникновения Технической задолженности, согласно п.7.2.1. Правил;

7.1.3. своевременно лично или через представителя пополнять Счет для обеспечения платежеспособности Карт путем осуществления безналичного перевода, внесения наличных денежных средств в кассу Банка или с использованием POS-терминалов или банкоматов Банка для приема денежной наличности. В случаях, установленных законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами, операция пополнения Счета, совершаемая через представителя Клиента, может потребовать оформления доверенности;

7.1.4. не позднее **7 (Семь)** календарных дней с момента изменения места жительства, данных паспорта, номера контактного телефона и иных персональных данных, содержащихся в Анкете, уведомить об этом Банк путем подачи соответствующего заявления;

7.1.5. выплачивать Банку комиссии и штрафные санкции в соответствии с действующими Тарифами;

7.1.6. возмещать Банку расходы по предотвращению незаконного использования Карты в размере фактически понесенных Банком расходов, подтвержденных документально;

7.1.7. нести ответственность за все совершенные Операции с использованием Карты;

7.1.8. в случае прекращения использования Карты по какой-либо причине письменно уведомить об этом Банк и в возможно короткий срок вернуть Карту в Банк;

7.1.9. по истечении срока действия Карты в течение **14 (Четырнадцать)** рабочих дней, следующих за днем окончания срока действия Карты, вернуть Карту в Банк;

7.1.10. не использовать Счет для осуществления предпринимательской деятельности, расчетов, связанных с инвестициями. Предпринимательской деятельностью признается самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном порядке. В случае нарушения Клиентом данного условия Банк вправе отказаться от дальнейшего исполнения настоящих Правил при наличии факторов, свидетельствующих о нарушении Клиентом настоящей нормы, Банк, известив об этом Клиента, вправе отказать Клиенту в осуществлении Операций с использованием Карты, связанных с ведением предпринимательской деятельности по Счету. Банк вправе не производить исполнение платежных документов о зачислении денежных средств на Счет, в которых отдельной строкой выделяется сумма налога на добавленную стоимость, либо Клиент — получатель указан как индивидуальный предприниматель, а также в других случаях, когда из содержания платежного документа следует, что Операция с использованием Карты осуществляется в рамках предпринимательской деятельности Клиента;

7.1.11. в случае возврата торговой точке приобретенной по Карте покупки, не требовать от торговой точки возврата стоимости покупки наличными средствами. Указанное возмещение может быть произведено только безналичным путем на Счет;

7.1.12. сохранять все документы, связанные с Операциями с использованием Карты, в течение **6 (Шести)** месяцев с даты совершения Операции с использованием Карты и предъявлять их Банку по его требованию;

7.1.13. по требованию Банка предоставлять документы и информацию, необходимую для выполнения возложенных действующим законодательством на Банк обязанностей, в том числе представлять в Банк в течение **7 (Семь)** рабочих дней запрашиваемую информацию и документы по валютной операции, определяемой в соответствии с законодательством РФ о валютном регулировании и валютном контроле;

7.1.14. своевременно знакомиться с информацией, в том числе с информацией об изменении Правил, Условий, Тарифов, в том числе о введении дополнительных новых Тарифов по существующим услугам, о внесении изменений в действующие Тарифы, а также о введении новых услуг с новыми к ним Тарифами, а так же информацией о порядке обслуживания Клиентов, об изменении сведений о Банке, размещенной на информационных стендах, в отделениях Банка по месту обслуживания Клиента, на официальном сайте Банка [www.bankitb.ru](http://www.bankitb.ru), самостоятельно или через уполномоченных лиц;

7.1.15. своевременно оплачивать причитающееся Банку в соответствии с Тарифами вознаграждение, погашать любую задолженность перед Банком в срок, указанный Банком.

7.1.16. При установлении Клиенту Лимита овердрафта надлежащим образом исполнять свои обязанности, предусмотренные Условиями кредитования Счета - Приложение №1 к настоящим Правилам.

### 7.2. Клиент имеет право:

7.2.1. получать Выписку по Счету;

7.2.2. в случае обнаружения Клиентом расхождений между операциями, указанными в Выписке, и фактически произведенными операциями, Клиент имеет право предъявить в Банк, в течение **45 (Сорока пять)**

календарных дней с даты отражения таких операций по Счету, заявление (претензию) в письменном виде по выявленным расхождениям (спорным операциям). Если в течение указанного срока в Банк не поступят возражения Клиента по указанным в Выписке операциям, то совершенные операции, отраженные по Счету, и остаток денежных средств на Счете считаются подтвержденными, и впоследствии претензии от Клиента по таким операциям не подлежат удовлетворению.

В случае образования/увеличения задолженности Клиента за счет спорной операции, Банк начисляет на такую задолженность проценты и/или неустойку в соответствии с Тарифами. Предъявление Клиентом претензии по спорной операции не освобождает Клиента от погашения такой задолженности, процентов и/или неустойки.

Рассмотрение заявления Клиента и принятие решения по оспариваемой Клиентом операции осуществляется Банком в течение **180 (Ста восьмидесяти)** календарных дней. До урегулирования всех разногласий ранее списанные суммы не зачисляются на Счет.

В случае если заявление Клиента о спорной операции было признано Банком как обоснованное, Банк осуществляет возврат на Счет Клиента денежных средств, списанных Банком в результате совершения данной операции, в том числе: суммы спорной операции, комиссий, оплаченных Клиентом по данной операции, суммы процентов и/или неустойки, начисленных на сумму спорной операции и оплаченных Клиентом.

В случае если заявление Клиента о спорной операции было признано Банком необоснованным, Клиент обязан в срок, указанный Банком: оплатить Банку все услуги в соответствии с Тарифами, возместить расходы Банка, связанные с проведением расследования по такой операции, уплатить иные платежи, предусмотренные Договором, а также возместить Банку иной фактически подтвержденный Банком ущерб Банка, понесенный Банком в связи с проведенным расследованием по заявлению Клиента о спорной операции;

7.2.3. обращаться в Банк с запросом о выдаче Основных и/или Дополнительных Карт, о выпуске новой Карты в случае ее утраты (хищения) или истечения срока ее действия;

7.2.4. установить ограничения по сумме Операций с использованием Карты за период путем подачи в Банк заявления;

7.2.5. в любой момент аннулировать все выпущенные к Счету Карты, путем подачи заявления в Банк;

7.2.6. запросить у Банка документы, подтверждающие факт совершения Операций с использованием Карты по Счету. В случае несогласия с данными, отраженными в Выписке - подавать письменную претензию по установленной форме и требовать возмещения;

7.2.7. в случае утраты, хищения или неправомерного использования Карты подать в Банк заявление на блокирование действия предоставленных в пользование Клиенту Карт, содержащее следующие сведения: номер и срок действия Карты, Ф.И.О. Держателя Карты, причина блокирования Карты, способ блокирования действия Карты, информацию о последней операции, совершенной держателем с использованием Карты (дата, время, сумма, валюта), территория происшествия, оплатив эту услугу согласно Тарифам Банка;

7.2.8. закрыть Счет в порядке, установленном разделом 5 Правил.

### **7.3. Права и обязанности Клиента в рамках реализации зарплатных проектов с организацией**

7.3.1. Клиент имеет право после расторжения им трудовых (гражданско-правовых) отношений с организацией, указанной в разделе «Данные о трудоустройстве» Анкеты (далее - Организация), при выполнении условия, указанного в п.4.8 Условий кредитования, продолжить пользоваться Картой на общих условиях, указанных в Тарифах Банка по банковскому продукту «Пластиковые карты» для физических лиц по картам Visa Gold, Visa Classic, Visa Electron».

## **8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА**

### **8.1. Банк обязан:**

8.1.1. в случае принятия Банком положительного решения о выпуске Карты - открыть Клиенту Счет и выпустить Держателю Карту в срок не позднее **10 (Десяти)** рабочих дней, не считая дня доставки, с момента приема Банком Анкеты;

8.1.2. своевременно осуществлять расчеты по Операциям с использованием Карты;

8.1.3. предоставлять Клиенту информацию о движении денежных средств по Счету и проводить расследование по претензиям Клиента (Держателя) в соответствии с п.п. 7.2.1. и 7.2.2. Правил;

8.1.4. при получении сообщения от Клиента (Держателя) об утрате, хищении или незаконном использовании Карты - Блокировать Карту.

8.1.5. при получении заявления от Клиента (Держателя) о факте утраты, хищения или незаконного использования Карты, содержащее требование о постановки Карты в Стоп-лист, поставить Карту в Стоп—лист (в случае, если для Карты соответствующего вида правилами Платежных систем предусмотрена постановка Карт в Стоп-лист);

8.1.6. в случае намерения Клиента закрыть Счет, вернуть Клиенту остаток средств на Счете, за вычетом сумм денежных средств, причитающихся уплате Банку в соответствии с Договором, по истечении срока урегулирования финансовых обязательств между Сторонами, определенном п. 5.11. Правил, наличными денежными средствами или безналичным переводом со Счета Клиента согласно его заявлению и в соответствии с действующими Тарифами Банка, и затем закрыть Счет;

8.1.7. представлять информацию в виде SMS-сообщений в соответствии с разделом 6 настоящих Правил;

8.1.8. рассматривать заявления Клиента, предъявленные в Банк в соответствии с п.7.2.2 Правил:

- по операциям, совершенным в устройствах сторонних банков - в сроки, установленные правилами международных Платежных систем;
- по операциям, совершенным в устройствах Банка - в срок не позднее **60 (Шестидесяти)** календарных дней с даты их получения.

8.1.9. рассматривать иные претензии Клиента или Держателя в срок не позднее **60 (Шестидесяти)** календарных дней с даты их получения.

## **8.2. Банк имеет право:**

8.2.1. отказать Клиенту (Держателю) в выпуске/перевыпуске Карты без объяснения причин или предложить выпустить Карту иного вида, в том числе после заключения Договора на основании настоящих Правил;

8.2.2. списывать в беспорядном/безакцептном порядке со Счета средства, эквивалентные суммам совершенных Операций с использованием Карты, включая комиссионное вознаграждение Банку;

8.2.3. списывать в беспорядном/безакцептном порядке со всех счетов, открытых в Банке Клиента средства, необходимые для погашения Технической задолженности, штрафных санкций по Технической задолженности, а также прочих платежей, предусмотренных Правилами и Тарифами;<sup>3</sup>

8.2.4. в случае возникновения Технической задолженности - Блокировать все Карты Держателя. Действие Карт возобновляется после погашения Клиентом задолженности перед Банком;

8.2.5. временно приостановить, ограничить или окончательно прекратить действие Карты и принимать все необходимые меры вплоть до изъятия Карты в случае нарушения Держателем настоящих Правил;

8.2.6. в случае зачисления на Счет безналичных денежных средств в иностранной валюте, Банк как агент валютного контроля вправе требовать от Клиента необходимые документы, обосновывающие указанное зачисление;

8.2.7. в любой момент по собственному усмотрению расширять набор операций, услуг и функций, связанных с использованием Карты;

8.2.8. в одностороннем порядке изменять реквизиты Банка, Правила, Условия, номер Счета, вызванные изменениями законодательства, банковских правил, а также Тарифы, в том числе вводить дополнительные новые Тарифы по существующим услугам, вносить изменения в действующие Тарифы, а также вводить новые услуги с новыми к ним Тарифами с обязательным уведомлением Клиента о вносимых изменениях не менее чем за **10 (Десять)** календарных дней до даты введения таких изменений путем размещения информации о вносимых изменениях на информационных стендах в операционных залах Банка и/или в сети Интернет на официальном сайте Банка [www.bankitb.ru](http://www.bankitb.ru) либо любым иным по выбору Банка способом. Такое уведомление Банк и Клиент считают надлежащим, а письменная форма для внесения изменений в настоящий Договор – соблюденной Банком и Клиентом. Настоящим Банк и Клиент признают, что в таком случае заключение дополнительного соглашения к настоящему Договору не требуется, и обязуются исполнять Договор с учетом внесенных в него в соответствии с настоящим пунктом изменений с момента вступления в силу таких изменений. Клиент настоящим обязуется самостоятельно не реже, чем раз в 10 (Десять) календарных дней знакомиться с информацией, размещенной на указанном в настоящем пункте сайте Банка.

8.2.9. в одностороннем порядке расторгнуть Договор и закрыть Счет при одновременном выполнении следующих условий:

- отсутствие движения по Счету более двух лет;
- отсутствие денежных средств на Счете более двух лет.

При наличии у Клиента задолженности по Договору, расторжение Договора в одностороннем порядке Банком не влечет прекращения у Клиента обязанности по погашению задолженности перед Банком.

8.2.10. в целях выполнения требований действующего законодательства запросить документы, связанные с проведением операций, включая документы, связанные с проведением валютных операций.

8.2.11. отказать в проведении Операции, если она совершается за пределами Платежного лимита.

## **9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

9.1. За возникновение Технической задолженности Клиент обязан уплачивать Банку штрафные санкции в размере, установленном в Тарифах.

9.2. Клиент несет ответственность за ненадлежащее исполнение/не исполнение им своих обязанностей, предусмотренных Договором и действующим законодательством Российской Федерации, а также за ненадлежащее исполнение/не исполнение Держателем положений Договора и действующего законодательства РФ.

9.3. Ущерб, причиненный Банку вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом (Держателем) настоящих Правил, Тарифов подлежит безусловному возмещению Клиентом Банку в течение **10 (Десяти)** календарных дней со дня получения Клиентом претензии (требования) Банка.

9.4. Банк несет ответственность за сохранность средств, размещенных Клиентом на Счете, и гарантирует их возврат Клиенту в соответствии с Правилами, действующим законодательством Российской Федерации и правилами Платежных систем.

<sup>3</sup> Кроме случаев, когда технический овердрафт и/или прочие платежи возникают из-за позднего предоставления платежной системой информации о совершенных операциях, или технических сбоев программного обеспечения платежной системы.

9.5. Банк несет ответственность за сохранение банковской тайны об Операциях с использованием Карты. Сведения о Счете и Операциях с использованием Карты представляются в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

9.6. Банк не несет перед Держателем ответственность за предоставление услуг или их качество, когда такие услуги оказываются третьими лицами, а их оказание обусловлено наличием у Держателя Карты.

9.7. Денежные средства Клиента, находящиеся на Счете застрахованы в порядке, размере и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» со всеми дополнениями и изменениями.

9.8. Все споры, разногласия или требования, возникающие из Договора или в связи с ним, подлежат урегулированию Сторонами путем переговоров. При отсутствии согласия, спор между Сторонами подлежит рассмотрению в суде в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## 10. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

10.1. Договор вступает в силу с момента открытия Счета и прекращается в последний день Срока действия Карты, если Клиент ранее не изъявит желания его расторгнуть, Договор в части предоставления Кредитного лимита действует до полного исполнения Сторонами своих обязательств. Если последний день Срока действия Карты приходится на нерабочий день, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день.

10.1.1. Если Клиент в срок, установленный настоящими Правилами, представит в Банк Заявление о перевыпуске Карты, то в 00 часов 00 минут 01 секунд дня, следующего за днем окончания Срока действия Карты, Договор считается перезаключенным на Срок действия перевыпущенной Карты в соответствии с Правилами и Тарифами, действующими в Банке на момент перезаключения Договора. Количество перезаключений Договора не ограничено.

10.1.2. Клиент вправе в любое время отказаться от исполнения обязательств по настоящему Договору и расторгнуть настоящий Договор, письменно уведомив Банк о расторжении Договора и закрытии Счета не позднее, чем за **45 (Сорок)** календарных дней до предполагаемой даты расторжения, указав в уведомлении способ, которым ему должен быть возвращен остаток на Счете, в случае его наличия после завершения всех расчетов между Сторонами. Клиент обязан погасить любую имеющуюся перед Банком в связи с Договором задолженность, до истечения указанного в настоящем пункте срока.

10.2. Все, что не определено положениями настоящих Правил, регулируется правилами Платежных систем и законодательством РФ.

10.3. Все приложения, на которые имеется ссылка в Правилах, являются приложениями к Правилам, если иное не установлено в тексте Правил.

10.4. Все требования, уведомления, претензии Сторон друг к другу считаются полученными Сторонами при фактическом их получении лично под роспись и/или почтой и/или направления их по адресам Сторон, указанным в Договоре.

10.5. Порядок внесения изменений и дополнений в Правила и/или Тарифы:

10.5.1. Для вступления в силу изменений и дополнений в Правила и/или Тарифы, вносимых Банком в одностороннем порядке, Банк соблюдает процедуру раскрытия информации. Предварительное раскрытие информации осуществляется Банком не позднее, чем за **10 (Десять)** календарных дней до вступления в силу изменений и дополнений.

10.5.2. Все изменения и дополнения, вносимые Банком в Правила и/или Тарифы, вступают в силу начиная со дня, следующего за днем истечения срока, предусмотренного для раскрытия информации, в соответствии с Правилами.

10.5.3. Банк с целью ознакомления Клиентов с условиями (изменениями) Правил и/или Тарифов размещает Правила и/или Тарифы путем предварительного раскрытия информации любым из нижеуказанных способов:

- размещение такой информации на сайте Банка [www.bankitb.ru](http://www.bankitb.ru);
- размещение объявлений на стендах в операционных залах в филиалах, дополнительных офисах, операционных офисах<sup>4</sup> и других структурных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов;
- иные способы по выбору Банка, позволяющие Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

10.5.4. Моментом ознакомления Клиента с опубликованной информацией считается момент, с которого информация доступна для Клиентов в порядке, указанном в п.10.5.3 Правил.

10.5.5. С целью обеспечения гарантированного ознакомления всех лиц, присоединившихся к Правилам до вступления в силу изменений или дополнений, Клиент обязан не реже 1 раза в 10 календарных дней самостоятельно или через уполномоченных лиц обращаться в Банк для получения сведений об изменениях и дополнениях, внесенных в Правила и/или Тарифы. Присоединение к Правилам на иных условиях не допускается.

10.5.6. Любые изменения и дополнения в Правила и/или Тарифы с момента вступления их в силу с соблюдением процедур, указанных в п.п. 10.5.1, 10.5.3 и 10.5.5 Правил, распространяются на всех лиц, присоединившихся к Правилам, в том числе присоединившихся к Правилам ранее даты вступления изменений в силу. В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными Банком в Правила и/или Тарифы, Клиент имеет право до вступления в силу таких изменений или дополнений письменно или позвонив по телефонам, указанным в п. 4.2 настоящих Правил, с обязательным указанием Кодового слова, отказаться от Правил в порядке, предусмотренном

<sup>4</sup> Информация обо всех офисах обслуживания Банка размещена на сайте Банка по адресу: [www.bankitb.ru](http://www.bankitb.ru)

Правилами, в связи с чем Договор расторгается по инициативе Клиента, а Клиент обязан исполнить в связи с этим все свои обязанности, установленные Правилами для расторжения Договора по его инициативе. Присоединение к Правилам на иных условиях не допускается. В случае неполучения Банком возражений Клиента в простой письменной форме, либо по телефонам, указанным в п. 4.2 настоящих Правил, с указанием Кодового слова, относительно изменений (дополнений) в Правила и/или Тарифы в течение **10 (Десяти)** календарных дней с даты уведомления Клиента, в порядке, установленном п.10.5.3 Правил, предложение Банка о внесении таких изменений (дополнений) будет считаться безоговорочно принятым Клиентом, при этом согласие Клиента на внесение изменений (дополнений) считается полученным, Правила и/или Тарифы считаются измененными.

Получение Банком в указанный выше срок возражений Клиента рассматривается Банком и Клиентом как Заявление Клиента о расторжении Договора по инициативе Клиента.

## 11. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА

### **БАНК ИТБ (ОАО)**

Местонахождение: 107113, Российская Федерация,

г. Москва, ул. Шумкина, д.20 стр.1

Телефон (495) 223-33-46, факс (495) 223-33-47

БИК 044599766, ОКПО 29351683

ИНН 7750004295, КПП 775001001

К/с № 30101810300000000766 в Отделении № 3 Московского ГТУ Банка России

## 12. ПРИЛОЖЕНИЯ К ПРАВИЛАМ

Приложение №1 - Условия кредитования Счета в рамках реализации зарплатных проектов с организациями / Условия кредитования счета в рамках предоставления продукта «Кредит в форме «Овердрафт» по карточному счету для вкладчиков БАНКА ИТБ (ОАО)».

Приложение №2 - Уведомление о предоставлении Кредитного лимита (Лимита овердрафта).

Настоящие Правила могут быть использованы самостоятельно либо совместно с Приложениями в зависимости от вида получаемой Клиентом услуги. При этом Приложения не может быть использованы самостоятельно (без Правил).