

«УТВЕРЖДЕНО»
Заместитель Председателя Правления,
Временно исполняющая обязанности
Председателя Правления
И.Н. Волкова

Приказ № 198
от « 14 » июля 2020 года

Действуют с 29. 07.2020

УСЛОВИЯ
выпуска и обслуживания банковской карты
для физических лиц
(в валюте Российской Федерации, Долларах США или Евро)
в «Международный коммерческий банк» (акционерное общество)

Москва
2020

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящие Условия выпуска и обслуживания банковской карты для физических лиц (в валюте Российской Федерации, Долларах США или Евро) в «Международный коммерческий банк» (акционерное общество) (далее по тексту - Условия):

- адресованы физическим лицам и являются предложением «Международный коммерческий банк» (акционерное общество) (далее по тексту – «КБ «МКБ» (АО)», «Банк») на заключение с Банком Договора на выпуск и обслуживание банковской карты для физических лиц (в валюте Российской Федерации, Долларах США или Евро), и имеют силу исключительно на территории Российской Федерации;

- определяют существенные условия Договора банковского счета на выпуск и обслуживание банковской карты для физических лиц (в валюте Российской Федерации, Долларах США или Евро).

Условия размещены на стендах в операционных залах Банка, а также в информационно - телекоммуникационной сети Интернет на официальном сайте Банка www.mcombank.ru и действительны до момента их отмены, либо внесения изменений и/или дополнений Банком.

При вступлении в силу изменений в Условиях, Заявления о присоединении к Условиям выпуска и обслуживания банковской карты для физических лиц (в валюте Российской Федерации, Долларах США или Евро) в «Международный коммерческий банк» (акционерное общество), направленные в соответствии с ранее действовавшими Условиями и поступившие после вступления в силу изменений в Условиях, считаются направленными в соответствии с действующими Условиями на момент поступления Заявления в Банк.

При вступлении в силу изменений в Условиях, Заявления о присоединении к Условиям выпуска и обслуживания банковской карты для физических лиц (в валюте Российской Федерации, Долларах США или Евро) в «Международный коммерческий банк» (акционерное общество), считаются акцептованными Банком в соответствии с Условиями, действовавшими на дату акцепта Банком указанного Заявления.

Условия применяются к Договорам банковского счета на выпуск и обслуживание банковской карты для физических лиц (в валюте Российской Федерации, Долларах США или Евро), заключенным до и после введения в действие настоящих Условий, после подписания физическим лицом Заявления о присоединении к Условиям на выпуск и обслуживание банковской карты для физических лиц (в валюте Российской Федерации, Долларах США или Евро) (Приложения 1, 2 к настоящим Условиям).

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. **Банк** – «Международный коммерческий банк» (акционерное общество), КБ «МКБ» (АО) и его структурные подразделения.

Адрес местонахождения: 115280, Российская Федерация, город Москва, Пересветов переулок, дом 2/3, подъезды №1,2.

Базовая лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 2524.

ОГРН 1027700053776, ИНН 2465029704, КПП 772501001, БИК 044525319.

Корреспондентский счет № 30101810645250000319 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

1.2. **Валюта операции** - валюта, в которой Держателем совершена операция с использованием Карты.

1.3. **Валюта расчетов** - валюта, в которой осуществляются расчеты по операциям с использованием Карт между Банком и Международной платежной системой.

1.4. **Валюта счета** - валюта, в которой ведется СКС.

1.5. **Выписка** - документ, формируемый Банком и предоставляемый Клиенту по его требованию с целью проверки и подтверждения операций, совершенных по Карте и СКС, а также с целью доведения до Клиента информации о сумме его задолженности при ее наличии.

1.6. **Держатель Основной Карты** - физическое лицо (резидент/нерезидент Российской Федерации), на имя которого, в соответствии с Договором банковского счета на выпуск и обслуживание банковской карты, открыт в Банке СКС и выпущена Карта, несущее полную

финансовую ответственность за осуществление операций по СКС. Имя и фамилия Держателя указаны на лицевой стороне Карты, на оборотной стороне Карты ставится образец подписи Держателя (далее по тексту – «Держатель»).

1.7. Договор банковского счета на выпуск и обслуживание банковской карты для физических лиц (в валюте Российской Федерации, Долларах США или Евро) - договор, в соответствии с которым Банк на основании письменного заявления Держателя открывает последнему специальный карточный счет в рублях РФ, Долларах США или Евро (именуемый в дальнейшем «СКС»), выпускает Держателю Карту (Карты), которая является электронным средством доступа к СКС Держателя, и обязуется обеспечить расчеты по СКС, проводимые Держателем с использованием Карты (Карт), в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Договор банковского счета на выпуск и обслуживание банковской карты для физических лиц (в валюте Российской Федерации, Долларах США или Евро) может быть заключен в форме двухстороннего договора или в форме договора присоединения, в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и настоящими Условиями (далее по тексту – «**Договор банковского счета на выпуск и обслуживание банковской карты**», «**Договор**»).

Держателю может быть открыто несколько СКС на основании одного Договора на выпуск и обслуживание банковской карты для физических лиц (в валюте Российской Федерации, Долларах США или Евро).

В форме договора присоединения Договор считается заключенным в письменной форме с момента акцепта Банком Заявления о присоединении к Условиям выпуска и обслуживания банковской карты для физических лиц (в валюте Российской Федерации, Долларах США или Евро) в «Международный коммерческий банк» (акционерное общество) с подписью Держателя (его Представителя), в соответствии с данными Условиями.

Условия (с учетом всех Приложений), Заявление о присоединении к Условиям выпуска и обслуживания банковской карты для физических лиц (в валюте Российской Федерации, Долларах США или Евро) в «Международный коммерческий банк» (акционерное общество), **Правила** предоставления и пользования банковскими картами «Международный коммерческий банк» (акционерное общество), (далее по тексту Договора «**Правила**»), **Памятка** Держателя банковских Карт (далее по тексту Договора «**Памятка**») и **Тарифы** комиссионного вознаграждения по обслуживанию пластиковых карт КБ «МКБ» (АО) **составляют в целом Договор банковского счета на выпуск и обслуживание банковской карты.**

1.8. Документ по операциям с использованием карт - документ, являющийся основанием для осуществления расчетов по операциям с использованием Карты и служащий подтверждением их совершения, составленный с применением специального оборудования и Карты и/или ее реквизитов на бумажном носителе и/или в электронной форме, собственноручно подписанный Держателем или заверенный электронным аналогом его собственноручной подписи (ПИНом), либо документ в электронной форме, составленный в сети Интернет с использованием реквизитов Карты.

1.9. Заявление о присоединении к Условиям выпуска и обслуживания банковской карты для физических лиц (в валюте Российской Федерации, Долларах США или Евро) в «Международный коммерческий банк» (акционерное общество)/ Заявление о присоединении к Условиям – документ на бумажном носителе установленной Банком формы, подписанный собственноручно Держателем (его представителем), содержащий волеизъявление Держателя на присоединение к настоящим Условиям и на предоставление Банком услуг, указанных в Условиях.

1.10. Карта – банковская карта Cirrus/Maestro, Eurocard/Mastercard Standart, Eurocard/Mastercard Gold, Gold/VISA, Infinite/VISA с логотипом КБ «МКБ» (АО), выпускаемая Банком и являющаяся персонализированным платежным средством, предназначенным для совершения Держателем Операций на территории Российской Федерации и за рубежом. Карта является собственностью Банка и выдается Держателю во временное пользование на срок 2 (два) года.

Карта является электронным средством платежа, использование которой регулируется законодательством Российской Федерации, Правилами выпуска и обслуживания расчетных международных банковских карт Eurocard/Mastercard/Cirrus/Maestro, Visa, а также Правилами и Тарифами Банка.

Карта с технологией бесконтактной оплаты (Карта с ТБО) – Карта Платежной системы Виза, отвечающая общим требованиям по использованию платежных карт, установленным действующим законодательством Российской Федерации, Правилами выпуска и обслуживания расчетных международных банковских карт Visa, а также Правилами и Тарифами Банка.

Карта с ТБО дополнительно позволяет Держателю осуществлять оплату товаров (работ, услуг) бесконтактным способом посредством электронного терминала, оснащенного считывающим устройством с универсальным символом «волны», установленного на Предприятии торговли (услуг). Карта с ТБО содержит на лицевой или оборотной своей стороне универсальный символ «волны».

Вновь выпускаемые /перевыпускаемые Карты Платежной системы Виза Gold/VISA и Infinite/VISA являются Картами с технологией бесконтактной оплаты (ТБО).

1.11. **Официальный сайт Банка в сети Интернет** – адрес официального сайта Банка в информационно - телекоммуникационной сети Интернет: <http://www.mcombank.ru>.

1.12. **Представитель Держателя** - лицо, действующее от имени и по поручению другого лица (представляемого, доверителя) в силу полномочия, основанного на доверенности, указаний закона, либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления.

1.13. **Рабочий день** – календарные дни с понедельника по пятницу включительно, если они не являются выходными или нерабочими праздничными днями в соответствии с федеральными законами и решениями Правительства Российской Федерации, либо календарные дни - суббота и воскресенье, если соответствующими федеральными законами и решениями Правительства Российской Федерации они объявлены рабочими днями, когда банки совершают деловые операции в Российской Федерации, а также в странах (группах стран) – эмитентах соответствующих валют.

1.14. **Расчетная информация** – информация, представленная Международной платежной системой или Банком в электронном виде по операциям с Картой и составленная на основании документов по операциям с использованием Карт.

1.15. **Сторона** – Банк или Держатель.

1.16. **Стороны** – совместно Банк и Держатель.

1.17. **Специальный карточный счет** - текущий счет, открытый Держателю в Банке для проведения расчетов по операциям, совершаемым с использованием Карт и/или их реквизитов (далее по тексту – «СКС», «Счет»).

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

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

1.18. **Тарифы комиссионного вознаграждения** - действующие Тарифы комиссионного вознаграждения по обслуживанию пластиковых карт КБ «МКБ» (АО). Тарифы размещаются в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте Банка: www.mcombank.ru и во всех клиентских залах, осуществляющих обслуживание Держателей (далее по тексту – «Тарифы БАНКА», «Тарифы»).

1.19. **Уполномоченный работник** – должностное лицо Банка, которое соответствующим распорядительным документом Банка наделено полномочиями по приему и проверке полноты и достоверности документов, представляемых Держателем в Банк для открытия СКС, заключения Договора банковского счета на выпуск и обслуживание банковской карты, заверения копий документов для открытия СКС.

Уполномоченному работнику Приказом и/или Доверенностью Председателя Правления Банка предоставляется право открытия и закрытия СКС Держателю и, соответственно, внесения записи об открытии и закрытии СКС в Книгу регистрации открытых счетов.

2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА

2.1. Для заключения Договора Держатель обращается к Уполномоченному работнику Банка с подписанным Заявлением о присоединении к Условиям, составленном по форме Приложения 1 к настоящим Условиям. Заявление о присоединении к Условиям подается Держателем в 2-х экземплярах. К Заявлению о присоединении к Условиям прилагается полный комплект документов

и/или их копий, заверенных в установленном законодательством Российской Федерации порядке (далее по тексту – «документы», «комплект документов»), необходимых для открытия СКС. Заключение Договора между Банком и Держателем осуществляется путем присоединения Держателя к настоящим Условиям в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

На принятом от Держателя Заявлении о присоединении к Условиям уполномоченный работник, проставляет отметку «принято к рассмотрению», указывает свои фамилию, имя, отчество (при наличии), должность, а также проставляет собственноручную подпись, дату принятия Заявления о присоединении к Условиям и оттиск печати или штампа, установленного для этих целей Банком.

Данная отметка на Заявлении о присоединении к Условиям означает фиксирование Банком обращения Держателя с целью открытия СКС.

По требованию Держателя уполномоченный работник Банка передает Держателю копию Заявления о присоединении к Условиям с отметкой Банка о принятии к рассмотрению.

Принятый от Держателя комплект документов и Заявление о присоединении к Условиям рассматривается БАНКОМ не позднее дня, следующего за днем обращения Держателя с целью открытия СКС.

2.2. После идентификации Держателя, проверки Банком документов и при соответствии представленных документов для заключения Договора банковского счета на выпуск и обслуживание банковской карты требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормативным актам Банка России, Банковским правилам, иным локальным нормативным документам Банка, уполномоченный работник Банка совершает акцепт Заявления Держателя о присоединении к Условиям, путем проставления собственноручной подписи в соответствующем поле «Отметки Банка» на обоих экземплярах Заявления о присоединении к Условиям, что является основанием для открытия СКС Держателю. Один экземпляр Заявления с подписью уполномоченного работника Банка вручается под расписку Держателю.

С момента акцепта уполномоченным работником Банка Заявления Держателя о присоединении к Условиям Договор банковского счета на выпуск и обслуживание банковской карты считается заключенным в письменной форме на условиях Банка.

2.3. В соответствии с настоящими Условиями Банк открывает необходимое Держателю количество СКС в валютах, предусмотренных Условиями.

2.4. При наличии у Банка замечаний к представленным документам для заключения Договора и открытия СКС, уполномоченный работник Банка доводит указанные замечания до сведения Держателя, который в свою очередь устраняет указанные замечания и представляет в Банк необходимые документы.

Если замечания к представленным в Банк документам не могут быть устранены Держателем, а также в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, локальными нормативными документами Банка акцепт Банком Заявления о присоединении к Условиям Держателя не производится.

Банк отказывает Держателю в открытии СКС, при этом Банк не обязан уведомлять Держателя о причинах отказа в акцепте Заявления о присоединении к Условиям.

2.5. В случае если между Держателем и Банком ранее был заключен Договор банковского счета на выпуск и обслуживание банковской карты, такой Договор банковского счета указывается в Заявлении о присоединении к Условиям, составленном по форме Приложения 2 к настоящим Условиям. Стороны договорились читать ранее заключенный между Банком и Держателем двухсторонний Договор банковского счета на выпуск и обслуживание банковской карты в редакции настоящих и последующих Условий с момента акцепта Банком Заявления о присоединении к Условиям.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

3.1. В соответствии с условиями настоящего Договора Банк открывает Держателю СКС, выпускает Держателю Карту (Карты), которая является электронным средством доступа к СКС Держателя, и обязуется обеспечить расчеты по СКС, проводимые Держателем с использованием Карты (Карт), на условиях и в порядке, предусмотренными нормами действующего законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами предоставления и пользования банковскими картами КБ «МКБ» (АО) и Памяткой Держателя банковских Карт КБ «МКБ» (АО).

На основании письменного Заявления Держателя Основной Карты Банк вправе выпустить Дополнительную (Дополнительные) Карту (Карты).

3.2. Банк открывает Держателю СКС только при условии идентификации Держателя и представления Держателем полного комплекта документов, необходимых для открытия СКС. Для открытия СКС Держатель представляет в Банк надлежащим образом оформленные документы:

- Заявление о присоединении к Условиям на выпуск и обслуживание банковской карты для физических лиц (в валюте Российской Федерации, Долларах США или Евро) (Приложения 1 к настоящим Условиям);
 - Документ, удостоверяющий личность Держателя в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;
 - Сведения об адресе местожительства (регистрации) или места пребывания;
 - Идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии);
 - Номер мобильного телефона для подключения Услуги SMS-информирования;
 - Номера иных контактных телефонов и факсов, адрес e-mail;
 - СНИЛС;
- Иные документы и сведения, предусмотренные действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и локальными нормативными актами Банка.

Перечень указанных документов определен Банком с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и локальных нормативных актов Банка и может быть изменен в одностороннем порядке на условиях настоящего Договора.

3.3. Банк, в рамках Договора о порядке выпуска и обслуживания международных банковских карт для сотрудников Организации, зачисляет на СКС сотрудников Организации только заработную плату, премии, стипендии, материальную помощь и другие выплаты социального характера.

4. ВЫПУСК КАРТЫ

4.1. Банк выпускает и выдает Держателю Основную Карту в течение 8 (восьми) банковских дней с момента подписания Сторонами Заявления о присоединении к Условиям на выпуск и обслуживание банковской карты для физических лиц (в валюте Российской Федерации, Долларах США или Евро).

Дополнительную Карту (Карты) для Держателя Банк выпускает и выдает Держателю в течение 8 (восьми) рабочих дней с момента подачи Заявления Держателем о выдаче ему Дополнительной Карты (Приложение 3 к настоящим Условиям).

В рамках Договора о порядке выпуска и обслуживания банковских карт для сотрудников Организации Банк выпускает и выдает Держателю Основную Карту в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента подписания Сторонами Договора.

По заявлению Клиента Банк может осуществить срочный выпуск и выдачу Клиенту Основной и/или Дополнительной Карты в течение 2 (двух) рабочих дней с момента подачи соответствующего Заявления Держателем.

4.2. По Заявлению Держателя, составленного в произвольной форме, Банком может быть осуществлен срочный выпуск/перевыпуск Карты (Карт). Оплата срочного выпуска/перевыпуска Карты (Карт) осуществляется в соответствии с действующими Тарифами Банка.

4.3. Банк осуществляет автоматический перевыпуск Карты (Карт) при наличии денежных средств на СКС Держателя, в сумме, достаточной для оплаты комиссии в соответствии с действующими Тарифами Банка и отсутствии Заявления Держателя об отказе от перевыпуска Карты (Карт) (Приложение 8 к настоящим Условиям).

5. РАСЧЕТЫ

5.1. Банк осуществляет ведение СКС в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

5.2. За выпуск/перевыпуск и обслуживание Основной и/или Дополнительной Карты на период ее действия Держатель уплачивает комиссии в соответствии с действующими Тарифами Банка не позднее дня выдачи ему Банком Карты.

5.3. При получении Расчетной информации Банк списывает с СКС (без распоряжения Держателя) сумму операций, комиссии и штрафы в соответствии с Тарифами Банка, действующими на дату списания.

5.4. При совпадении Валюты операции с Валютой расчетов и Валютой счета по СКС отражается сумма операции.

5.5. При совершении Держателем операции в валюте, отличной от Валюты расчетов, сумма операции пересчитывается Международной платежной системой в Валюту расчетов по курсу Международной платежной системы и выставляется Международной платежной системой Банку.

5.6. При несовпадении Валюты счета с Валютой операции по внутрибанковским операциям Банк конвертирует сумму операции из Валюты операции в Валюту счета. Конверсия осуществляется по установленному Банком курсу на дату обработки операции Банком.

Дата обработки операции может не совпадать с фактической датой совершения операции. Возникшая вследствие этого разница в сумме операции не может быть предметом претензии со стороны Клиента.

5.7. На остаток собственных денежных средств на СКС Держателя начисляются проценты в соответствии с действующими Тарифами до истечения срока действия последней выпущенной и/или перевыпущенной Держателю Карты.

5.8. В случае возникновения на СКС Держателя несанкционированного (технического) овердрафта Банк начисляет на сумму несанкционированного (технического) овердрафта пени согласно Тарифам Банка. Пени за несанкционированный (технический) овердрафт начисляются со дня, следующего за днем его возникновения, по дату погашения всей суммы задолженности включительно.

5.9. Банк предоставляет Держателю краткосрочный кредит – Овердрафт на условиях, определенных Дополнительным соглашением, являющимся неотъемлемой частью настоящего Договора. При отсутствии Дополнительного соглашения о предоставлении Овердрафта, операции по Карте (Картам), проводятся в пределах остатка денежных средств на СКС Держателя.

Кредитование Держателя Банком на длительные сроки может быть осуществлено на основании соответствующего кредитного договора и в соответствии с локальными нормативными актами Банка.

5.10. По окончании срока действия Договора и возврата Карты в Банк, либо при прекращении действия Договора по иным причинам, указанным в Договоре, а также после осуществления всех расчетов между Банком и Держателем с учетом срока, предусмотренного п. 10.3.1. Договора, Держатель вправе получить остаток средств, находящихся на СКС, наличными, либо поручить Банку перечислить указанную сумму на свой иной счет по реквизитам, указанным в Заявлении Держателя, составленном по форме Приложения 4 к настоящим Условиям.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

Держатель Карты обязан:

6.1. До заключения настоящего Договора ознакомиться с Условиями, Правилами, Памяткой, а также действующими Тарифами Банка.

6.2. В день заключения настоящего Договора предоставить Банку номер мобильного телефона для информирования посредством SMS-сообщения Держателя Карты о совершении им каждой операции с использованием Карты (Карт) и/или ее реквизитов, либо написать Заявление об отказе в предоставлении номера мобильного телефона по форме Приложения 5 к настоящим Условиям. Держатель имеет право в любое время подключить/отключить/изменить услугу SMS-информирования, представив в Банк Заявление по форме Приложения 6 к настоящим Условиям.

6.3. В случае отказа Держателя от предоставления номера мобильного телефона для подключения Услуги SMS – информирования по Карте в соответствии с п. 6.2. настоящего Договора, получать выписки по СКС ежедневно в рабочие дни Банка путем личного обращения в Банк. Если Держатель не обратился в Банк за выписками в указанные в настоящем пункте сроки, операции по СКС считаются подтвержденными Держателем.

6.4. Оплатить комиссии в соответствии с действующими Тарифами Банка.

6.5. Не допускать возникновения несанкционированного (технического) овердрафта.

6.6. Незамедлительно погасить всю сумму возникшей задолженности по несанкционированному (техническому) овердрафту, включая пени, в соответствии с действующими Тарифами Банка.

6.7. Получить банковскую Карту не позднее 8 (восьми) рабочих дней при условии выполнения требований п.6.4. настоящего Договора.

6.8. При проведении с помощью Карты операций самостоятельно контролировать достаточность собственных средств на СКС.

6.9. Предоставить Банку право списания со своих СКС сумм операций, комиссий, процентов, штрафов и иных расходов, путем предоставления долгосрочного поручения ко всем СКС открытым в Банке. В случае если Валюта счета, с которого производится списание, отлична от валюты неисполненного Держателем обязательства, Держатель поручает Банку произвести конвертацию денежных средств по курсу Банка на день совершения операции.

6.10. Возмещать Банку операционные и другие расходы, связанные с исполнением Договора. Суммы операционных и других банковских расходов подлежат уплате Держателем по мере их начисления на условиях и в порядке, установленном в действующих Тарифах Банка, или по фактическим затратам на основании выставленных Банком счетов.

6.11. Незамедлительно предоставлять в Банк полную и достоверную информацию о себе (в случае необходимости и о Держателе (Держателях) Дополнительных Карт), а также информировать Банк обо всех изменениях в первоначально предоставленных документах, путем представления в Банк Заявления об изменении персональных данных по форме Приложения 7 к настоящим Условиям.

6.12. В случае утраты (порчи) Карты, ее использования без согласия Держателя и/или иной причине Держатель обязан направить соответствующее заявление Банку, по форме Приложения 8 к настоящим Условиям, незамедлительно после обнаружения факта утраты (порчи), ее использования без согласия Держателя и/или иной причины, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции.

Если в течение указанного срока в Банк не поступят возражения Держателя по указанным в уведомлении операциям, то совершенные операции по СКС, и остаток денежных средств на СКС считаются подтвержденными, и в последствии претензии от Держателя по таким операциям не подлежат удовлетворению.

6.13. При использовании Карты строго соблюдать условия настоящего Договора, Правила и Памятки, а также обеспечить их соблюдение Держателями Дополнительных карт. Нести ответственность за все операции совершенные по СКС.

6.14. В случае прекращения использования Карты (Карт) по какой-либо причине письменно уведомить об этом Банк и незамедлительно вернуть Карту (Карты) в Банк, представив в Банк Заявление, составленное по форме Приложения 8 к настоящим Условиям.

6.15. По истечении срока действия Карты в течение 5 (пяти) дней вернуть Карту в Банк.

6.16. Не использовать СКС для осуществления предпринимательской деятельности, расчетов по договорам займа (кредитным договорам) между резидентами и нерезидентами, расчетов, связанных с инвестициями.

6.17. Сохранять все документы, связанные с операциями, в течение 6 (шести) месяцев с даты совершения операции и предъявлять их Банку по его требованию.

6.18. Обращаться в Банк для получения сведений об изменениях, внесенных в Условия, Правила, Памятку и Тарифы, не реже одного раза в месяц самостоятельно или через уполномоченных лиц, либо самостоятельно проверять наличие соответствующей информации на официальном сайте Банка www.tcombank.ru в информационно-коммуникационной сети «Интернет».

6.19. В случае изменения Банком Условий, Правил, Памятки и/или Тарифов и несогласия Держателя с ними, до момента вступления их в силу, вернуть Банку сумму задолженности, при ее наличии, для расторжения Договора в порядке, предусмотренном пунктом 10.3. Условий.

6.20. Незамедлительно любым доступным способом уведомить Банк о принятии соответствующим судом заявления о признании Держателя (как физического лица или как индивидуального предпринимателя) банкротом.

6.21. Направлять в Банк документы, подтверждающие обоснованность получения переведенных денежных средств не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем приостановления операции по

Счету(ам), при этом указанные документы должны поступить в Банк не позднее 16 час. 00 мин. МСК пятого рабочего дня, следующего за днем приостановления операции по Счету(ам);

Держатель Карты вправе:

6.22. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на СКС.

6.23. Производить с помощью Карты оплату товаров и услуг в предприятиях торгово-сервисной сети, а также получать наличные денежные средства в ПВН и банкоматах в пределах остатка на СКС.

6.24. Вносить денежные средства на СКС наличными и безналичными перечислениями.

6.25. Получать выписки по СКС по своему требованию в день заявленного требования.

6.26. Обратиться в Банк с Заявлением, по форме Приложения 8 к настоящим Условиям, для получения новой Карты (Карт) взамен утраченной или пришедшей в негодность, а также по окончании срока действия Карты, уплатив предусмотренные Тарифами Банка комиссии.

Получить новую Карту (Карты) и ПИН-код(ы) к ней(ним) может Держатель Карты или его Представитель на основании соответствующей нотариальной доверенности. Банк осуществляет передачу Карты (Карт) и ПИН-кода(ов) Представителю Держателя Карты в запечатанных конвертах.

6.27. Обратиться в Банк с заявлением (Приложение 3 к настоящим Условиям) о выпуске Дополнительной карты для физического лица, указанного Держателем в соответствующем Заявлении. Банк принимает указанное заявление только от Держателя. При этом Держатель несет ответственность за все операции, совершенные с использованием Дополнительной карты, в соответствии с Условиями.

6.28. Обратиться в Банк с Заявлением, по форме Приложения 9 к настоящим Условиям, для установления или изменения расходного лимита банковской карты.

6.29. Расторгнуть настоящий Договор с соблюдением условий настоящего Договора.

6.30. Уведомить Банк о согласии либо о возражении по исполнению Банком распоряжения, приостановленного при наличии признаков осуществления перевода денежных средств без согласия Держателя путем телефонных переговоров не позднее двух рабочих дней, следующих за днем приостановления операции по СКС. Операции по СКС считаются подтвержденными Держателем, если Держатель выразил согласие по исполнению Банком приостановленного распоряжения, а также, если Держатель не обратился в Банк с возражениями по истечении двух рабочих дней, следующих за днем приостановления операции по СКС;

Банк обязан:

6.31. До заключения настоящего Договора ознакомить Держателя с Правилами, Памяткой, а также действующими Тарифами Банка.

6.32. Информировать Держателя о совершении каждой операции с использованием Карты и/или ее реквизитов путем направления Держателю SMS – сообщения на указанный Держателем номер мобильного телефона в соответствии с п.6.2. настоящего Договора.

В случае отказа от предоставления Услуги SMS - информирования по Карте Держатель соглашается с тем, что он по собственному желанию изменяет порядок информирования о совершении операций по СКС с использованием данной Карты и/или ее реквизитов. При этом Банк информирует Держателя о совершении каждой операции по распоряжению денежными средствами на СКС, совершаемой с использованием данной Карты и/или ее реквизитов, в порядке, установленном в п.6.3 настоящего Договора.

6.32.1. Информировать Держателя о приостановлении или прекращении использования электронного средства платежа с указанием причины такого приостановления или прекращения в день такого приостановления или прекращения путем направления Держателю SMS-сообщения на номера мобильных телефонов указанные в анкетных данных Держателя или представленные Держателем в письменном заявлении, поданном Банку в установленном порядке.

6.33. Обеспечить возможность направления Держателем уведомления об утрате Карты и/или ее использования без согласия Держателя посредством предоставления контактных телефонов для связи.

6.34. Незамедлительно приостановить или прекратить на основании полученного от Держателя уведомления совершение операций с использованием Карты и/или ее реквизитов.

6.34.1. При выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Держателя, установленных Банком России, приостановить исполнение Распоряжения о совершении указанной операции на срок до двух рабочих дней.

6.34.2. Уведомить Держателя о приостановлении исполнения Распоряжения по СКС и рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода по СКС без согласия Держателя в день его выявления путем телефонных переговоров (в том числе, но не исключая возможности направления SMS-сообщения) по номеру мобильного телефона, содержащемуся в анкетных данных Держателя, или представленному Держателем в письменном заявлении, или поданном Банку в порядке, установленном Банком, по электронной почте либо другим способом, по выбору Банка.

Держатель согласен и уведомлен о том, что все телефонные разговоры могут записываться и храниться в Банке в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации.

Вне зависимости от технического состояния сотового телефона - телефон выключен, телефон находится вне зоны действия сети оператора сотовой связи, телефон отключен, в том числе по факту неоплаты услуг оператора сотовой связи, переполнена память телефона, и т.д., SMS-сообщение считается доставленным Держателю с момента его отправления Банком. Факт отправки сообщения фиксируется в электронных журналах Системы.

6.34.3. Запросить у Держателя подтверждение возобновления исполнения Распоряжения.

6.34.4. В случае неполучения Банком от Держателя подтверждения исполнения Распоряжения или отказа от исполнения Распоряжения, Банк возобновляет исполнение Распоряжения по истечении двух рабочих дней от даты уведомления Банком Клиента.

6.34.5. Приостановить на срок до пяти рабочих дней со дня получения уведомления от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика зачисление денежных средств на банковский счет Держателя - получателя средств в сумме перевода денежных средств до осуществления зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, до предоставления Держателем – получателем денежных средств документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств (Приложение 11 к настоящим Условиям);

6.34.6. Осуществить зачисление денежных средств на банковский Счет(та) Держателя – получателя денежных средств не позднее двух рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока, в случае предоставления Клиентом документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств;

6.34.7. Осуществить возврат денежных средств оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, не позднее двух рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока, в случае не предоставления Держателем документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств;

6.34.8. Предоставлять Держателю рекомендации по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Держателя способом, предусмотренным для передачи уведомления Держателю о приостановлении операции по Счету(ам);

6.34.9. Направить уведомление в кредитную организацию, обслуживающую получателя денежных средств о приостановлении на срок до пяти рабочих дней зачисления денежных средств на банковский счет получателя денежных средств;

6.35. Выдать Основную Карту Держателю и конверт с ПИН-кодом не позднее 8 (восьми) рабочих дней с момента подписания настоящего Договора при условии выполнения Держателем требований пунктов 6.2., 6.3 настоящего Договора. Выдать Дополнительную Карту Держателю и конверт с ПИН-кодом не позднее 8 (восьми) рабочих дней с момента подачи соответствующего заявления при условии выполнения Держателем требований пунктов 6.2., 6.3. настоящего Договора.

В рамках Договора о порядке выпуска и обслуживания банковских карт для сотрудников Организации выдать Карты и конверт с ПИН-кодом не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней с даты предоставления Списка сотрудников Организации на зачисление средств на СКС Держателей, при условии оплаты Организацией Банку комиссии за выпуск и обслуживание Карт Держателей согласно Тарифам Банка.

6.36. Обеспечить своевременное осуществление расчетов по всем операциям, совершенным Держателями Основной Карты и Дополнительных Карт в соответствии с условиями настоящего Договора, Правил и Памятки.

6.37. Предоставлять Держателю документы и информацию, которые связаны с использованием Держателя Карты и/или ее реквизитов в день заявленного Держателем требования, а также в соответствии с п.6.3 настоящего Договора.

6.38. Рассматривать Заявление Держателя, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Держателем Карты и/или ее реквизитов, а также предоставить Держателю возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию Держателя в срок не более 30 дней со дня получения таких заявлений, а также не более 60 дней со дня получения заявлений в случае использования Карты и (или) реквизитов для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

6.39. Возместить Держателю сумму операции, совершенной без согласия Держателя, при условии соблюдения Держателем требования настоящих Условий о предоставлении средств связи для сообщения Банком Держателю информации об операциях по СКС, соблюдения Держателем Правил предоставления и пользования банковскими картами КБ «МКБ» (АО), Памятки Держателя банковских карт КБ «МКБ» (АО) и процедуры в рамках претензионной работы, установленной Правилами.

6.40. Фиксировать направленные Держателю и полученные от Держателя уведомления, а также хранить полученную информацию не менее 3 (трех) лет.

6.41. В случае образования/увеличения Технической задолженности Держателя за счет спорной операции, до урегулирования всех разногласий Банк начисляет на такую Техническую задолженность штрафные санкции в соответствии с Тарифами. Предъявление Держателем Заявления (претензии) по спорной операции не освобождает Держателя от погашения такой Технической задолженности и уплаты штрафных санкций;

6.42. Соблюдать банковскую тайну, за исключением случаев, предусмотренных, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Банк вправе:

6.43. Отказать Держателю в заключении настоящего Договора по своему усмотрению и без указания причин.

6.44. Проверять и запрашивать любую информацию и дополнительные документы о Держателе, которые Банк сочтет необходимыми для надлежащего исполнения им настоящего Договора, не нарушая нормы действующего законодательства Российской Федерации.

6.45. Отказать Держателю в выдаче Карты в случае неуплаты комиссии в соответствии с утвержденными Тарифами Банка.

6.46. В одностороннем порядке изменять Условия, Тарифы, Правила, Памятку, менять Тарифный план для Держателя Карты, в случае изменения статуса Держателя¹, с уведомлением Держателя не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до предполагаемого изменения, путем их размещения на официальном сайте Банка www.mcombank.ru в информационно-коммуникационной сети «Интернет» и/или на информационных стендах в офисах Банка, осуществляющих обслуживание Держателей.

6.47. Списывать без дополнительного распоряжения Держателя суммы задолженности Держателя перед Банком с любого счета Держателя, открытого в Банке, в соответствии с п. 10.1. настоящего Договора (заранее данный акцепт).

6.48. Приостановить или прекратить использование Держателем Карты и/или ее реквизитов по своей инициативе в случае нарушения Держателем настоящих Условий, Правил и Памятки.

6.49. В случае возникновения Технической задолженности приостановить совершение операций с использованием Карт(ы) и/или их реквизитов, выпущенных к СКС. Действие Карт возобновляется после погашения Держателем задолженности перед Банком.

¹ Изменение в одностороннем порядке Банком Тарифного плана для Держателя Карты происходит в случае, если после расторжения договора о порядке выпуска и обслуживания международных банковских карт для сотрудников Организации Держатель Карты не вернул Карту(ы) в Банк и продолжает ее(их) использование.

6.50. Приостановить или прекратить совершение операций с использованием Карт(ы) и/или ее реквизитов и принимать все необходимые меры вплоть до изъятия Карты в случае нарушения Держателем настоящего Договора, условий Правил и Памятки.

6.51. В любой момент по собственному усмотрению расширять набор операций, услуг и функций, связанных с использованием Карты, или аннулировать отдельные их виды.

6.52. В целях выполнения требований действующего законодательства Российской Федерации запрашивать у Держателя документы, связанные с проведением операций, включая документы, связанные с проведением валютных операций.

6.53. В случае возмещения Держателю ущерба, причиненного в результате неправомерных действий третьих лиц, Банк имеет право обратного требования (регресса) к лицу, причинившему ущерб, в размере не менее выплаченного Держателю возмещения.

6.54. Прекратить совершение операций с использованием Карт(ы) и/или ее реквизитов в случае получения Банком в установленном законодательством Российской Федерации порядке сведений о причастности Держателя к экстремистской деятельности или терроризму.

6.55. Прекратить или ограничить совершение операций с использованием Карт(ы) и/или ее реквизитов, в случаях установленных действующим законодательством Российской Федерации.

6.56. Передавать и раскрывать любую информацию, касающуюся Договора и/или Держателя (включая информацию, предоставленную Держателем Банку в связи с Договором), рассматриваемую как конфиденциальную (включая банковскую тайну и персональные данные), своим аффилированным лицам и агентам (включая коллекторские агентства), а также третьим лицам (включая бюро кредитных историй), для конфиденциального использования (в том числе в связи с предоставлением услуг и продуктов, обработкой данных, статистической отчетностью и управлением рисками, а также в целях подготовки и направления Держателю коммерческих предложений). Банк, любые его аффилированные лица и агенты или третьи лица могут также передавать и раскрывать любую такую информацию в соответствии с требованиями соответствующего закона.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. Банк и Держатель, как Стороны настоящего Договора, несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.2. Банк не несет ответственность в случае, если торговая точка, финансовое учреждение, или любая третья сторона откажется принять Карту Держателя к оплате, а также в случае, если по какой-то причине Держателю основной или дополнительной Карты отказано в авторизации.

7.3. Банк не несет ответственность за возникновение конфликтных ситуаций вне сферы его контроля и связанных со сбоями в работе систем связи, расчетов, обработки и передачи данных, а также в случаях, происшедших по вине Держателя, как то: передача Карты, и/или ее реквизитов, и/или ПИН-кода третьему лицу, хранение Карты вместе с ПИН-кодом, а также прочие действия Держателя, противоречащие условиям настоящего Договора.

7.4. Банк не несет ответственности за сохранность и целостность переданных конвертов с Картой(ами) и ПИН-кодом(ами) в случае их передачи Представителю Держателя, действующего на основании соответствующей нотариальной доверенности, в соответствии с п. 6.25. настоящих Условий.

7.5. Приостановление или прекращение использования Держателем Карты и/или ее реквизитов не прекращает обязательств Держателя и Банка, возникших до момента приостановления или прекращения указанного использования.

7.6. В случае утраты (утери или кражи) карты Держатель несет ответственность за все операции с использованием карты, совершенные третьими лицами, до момента получения Банком письменного заявления об утрате карты, в размере общей суммы проведенных с использованием карты операций.

7.7. Банк не несет ответственность за неисполнение обязательств по настоящему Договору в случае, если такое неисполнение вызвано возникновением обстоятельств непреодолимой силы.

К обстоятельствам непреодолимой силы относятся такие события как забастовки, военные действия, санкции иных государств; наводнения, пожары, землетрясения и другие стихийные бедствия; действия и решения федеральных, государственных или муниципальных органов, в т.ч.

судебных, правоохранительных и налоговых органов; преступные действия третьих лиц, также обстоятельства, возникшие в результате приостановления или перерывов в деятельности международных платежных систем VISA и MasterCard, технических неисправностей, возникших по вине третьих лиц (сбои в подаче электроэнергии, отсутствие связи и т.п., а также любые другие обстоятельства, находящиеся за пределами разумного контроля Банка.

Банк и Клиент обязуются в трехдневный срок уведомить друг друга о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и/или об их прекращении. Банк вправе приостановить обслуживание Карт(ы) на период действия указанных обстоятельств.

Возникновение обстоятельств непреодолимой силы должно быть подтверждено компетентным органом.

7.8. Банк не обязан возмещать Держателю Карты сумму операции, совершенной без согласия Держателя, в случае, если Банк проинформировал Держателя о совершении операции, в соответствии с условиями, изложенными в п. 6.2. и 6.3. настоящего Договора, а Держатель не направил в Банк уведомление, в соответствии с условиями п. 6.12. настоящего Договора.

8. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

8.1. Стороны предпримут все необходимые меры, чтобы споры и разногласия, возникающие в период действия настоящего Договора, были урегулированы путем переговоров.

8.2. Порядок рассмотрения Банком заявлений Держателей (Приложение 10 к настоящим Условиям), в том числе по операциям с использованием платежных карт, совершенным без согласия Держателя, регламентирован в Правилах предоставления и пользования банковскими картами КБ «МКБ» (АО).

8.3. Все споры, возникающие между Сторонами, которые не могут быть разрешены в соответствии с п. 8.1. настоящего Договора, разрешаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и подлежат рассмотрению в соответствующем суде.

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

9.1. Договор вступает в действие с момента его подписания Сторонами и действует до истечения срока действия последней выпущенной и/или перевыпущенной Держателю Карты.

9.2. Договор считается пролонгированным на новый срок, при условии подачи Держателем в Банк заявления о перевыпуске Карты и оплаты комиссии в соответствии с действующими Тарифами в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней до окончания срока действия настоящего Договора.

9.3. Договор может быть расторгнут досрочно:

9.3.1. По инициативе Держателя:

- в любое время, но не ранее чем через 45 (сорок пять) календарных дней после получения Банком уведомления от Держателя о намерении расторгнуть настоящий Договор, при условии исполнения Держателем всех имеющихся финансовых обязательств перед Банком, и возврата Держателем всех выпущенных для него (Основных и Дополнительных) Карт в Банк.

9.3.2. По инициативе Банка:

- при отсутствии в течение одного года денежных средств на СКС и операций по СКС. При этом Договор будет считаться расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком Держателю письменного уведомления о расторжении Договора, если на СКС Держателя в течение этого срока не поступили денежные средства;
- Банк вправе расторгнуть Договор в случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом Держателя. Договор считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Держателю уведомления о расторжении Договора.

Со дня направления Банком Держателю уведомления о расторжении Договора до дня, когда Договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по СКС Держателя, за исключением операций по начислению процентов в соответствии с Договором, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, по перечислению остатка денежных средств на СКС Держателя.

9.3.3. По соглашению Сторон;

9.3.4. В судебном порядке, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9.4. Расторжение Договора является основанием для закрытия СКС Держателя.

10. СПИСАНИЕ СО СЧЕТА ДЕРЖАТЕЛЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ ЕГО РАСПОРЯЖЕНИЯ

10.1. Держатель дает согласие (заранее данный акцепт) и предоставляет Банку право без дополнительного распоряжения Держателя списывать денежные средства, находящиеся на СКС Держателя, по всем операциям, совершенным по всем Основным и всем Дополнительным Картам, выпущенным для Держателя, включая любые комиссии, задолженности, штрафные санкции и проценты по Овердрафту в соответствии с условиями настоящего Договора, действующими Тарифами и Дополнительным соглашением о предоставлении Овердрафта.

10.2. Банк вправе списывать с СКС без распоряжения Держателя:

- суммы, ошибочно зачисленные на СКС по вине Банка или вине третьих лиц при наличии документов, подтверждающих факт ошибки;

- суммы задолженности Держателя перед Банком по настоящему и иным договорам, заключенным между Банком и Держателем, в размерах, порядке и на условиях, предусмотренных этими договорами, а также суммы штрафных санкций и расходов Банка, связанных с истребованием долга на основании кредитного договора, соглашения о выдаче банковской гарантии, иных соглашений и договоров;

- суммы, подлежащие взысканию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе суммы, подлежащие взысканию органами, выполняющими контрольные функции;

- суммы, подлежащие взысканию по исполнительным документам;

- суммы, списанные с корреспондентских счетов Банка по требованию уполномоченного органа в соответствии с законодательством Российской Федерации, в связи с не представлением или несвоевременным представлением в Банк Держателем документов, подтверждающих наличие оснований для освобождения его от обязанностей по уплате налогов и иных обязательных платежей перед Российским государством;

- суммы, списанные с корреспондентских счетов Банка по требованию уполномоченного органа иностранного государства в соответствии с требованиями законодательства иностранного государства, в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением Держателем своих обязанностей по уплате налогов и иных обязательных платежей перед таким иностранным государством;

- иные суммы в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и договорами, заключенными между Банком и Держателем.

10.3. Держатель дает свое согласие и предоставляет Банку право удерживать часть денежных средств, поступающих на СКС Держателя, в порядке и объеме, предусмотренными требованиями законодательства иностранного государства, в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением Держателем своих обязанностей по уплате налогов и иных обязательных платежей перед таким иностранным государством.

10.4. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств для списания сумм, указанных в п. 10.2. Условий, в валюте Российской Федерации в соответствии с Тарифами, списание производится с любого счета Держателя, открытого в Банке. В этом случае Банк самостоятельно производит конвертацию денежных средств, находящихся на валютном(ных) СКС Держателя в сумме необходимой для осуществления платежа по курсу Банка на день списания возникшей задолженности, для этих целей Держатель предоставляет Банку заранее данный акцепт.

11. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

11.1. К правам и обязанностям Сторон по настоящему Договору применяются нормы действующего законодательства Российской Федерации, нормативные акты Центрального банка Российской Федерации, локальные нормативные акты Банка.

Во всем, что не предусмотрено настоящим Договором Стороны руководствуются нормами действующего законодательства Российской Федерации.

11.2. Все изменения и дополнения к настоящему Договору действительны лишь в том случае, если они совершены в письменной форме, подписаны Сторонами и скреплены печатями, за исключением случаев, предусмотренных настоящими Условиями.

11.3. При изменении персональных данных Держателя Держатель незамедлительно уведомляет Банк любым возможным способом (через Интернет-Клиент-iBank2, письменно через представителя, почтой России, факсом, телефонограммой, пр.) с последующим предоставлением Заявления об изменении персональных данных (Приложение 7 к настоящим Условиям) и подтверждающих документов.

11.4. Держатель предоставляет Банку право на предоставление информации в соответствии с пунктом 6.56. настоящих Условий.

11.5. Условия Договора носят конфиденциальный характер и не подлежат разглашению третьим лицам, кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

11.6. Все приложения, упомянутые в настоящем Договоре, а также дополнительные соглашения, изменения и дополнения, принятые Сторонами после заключения Договора, являются его неотъемлемыми частями.

Дополнительные соглашения, заключенные между Банком и Держателем в рамках двустороннего (двусторонних) договора(ов) банковского счета на выпуск и обслуживание банковской карты для физических, регламентирующие порядок оплаты комиссий за предоставление услуг по расчетно-кассовому обслуживанию, кредитование Счета(ов) и начисление процентов на остаток денежных средств, находящихся на Счете(ах), сохраняют свое действие после подписания Держателем Заявления о присоединении к Условиям².

11.7. Недействительность любых положений настоящего Договора означает только недействительность этих положений и не влечет недействительности других положений настоящего Договора или всего Договора в целом, в смысле ст. 180 Гражданского кодекса Российской Федерации.

11.8. В случае противоречий условий настоящего Договора условиям Правил предоставления и пользования банковскими картами КБ «МКБ» (АО) и/или условиям Памятки Держателя банковских карт КБ «МКБ» (АО), приоритетным документом для Сторон является настоящий Договор.

11.9. Денежные средства, размещенные на СКС, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

² Положения абзаца 2 пункта 11.6. настоящих Условий распространяются на все редакции Условий выпуска и обслуживания банковской карты для физических лиц (в валюте Российской Федерации, Долларах США или Евро) в «Международный коммерческий банк» (акционерное общество), действовавших с 01.12.2015 года.

Приложение 1

к Условиям выпуска и обслуживания банковской карты для физических лиц (в валюте Российской Федерации, Долларах США или Евро) в «Международный коммерческий банк» (акционерное общество)

Заявление принято к рассмотрению	
КБ «МКБ» (АО)	
« <u> </u> » <u> </u> 20 <u> </u> года	

(должность уполномоченного работника Банка)	

(ФИО)	
_____ М.П.	
(подпись)	
(может проставляться оттиск штампа уполномоченного работника Банка с аналогичными реквизитами)	

Фамилия			
Имя			
Отчество			
ИНН		СНИЛС	
Имя и Фамилия в латинской транслитерации, как в общегражданском заграничном паспорте (не более 19 символов)			
Дата рождения		Место рождения	
Данные документа, удостоверяющего личность			
Наименование документа		Серия, номер	
Кем выдан		Когда выдан	
		Код подразделения	
Иные документы (сведения миграционной карты, вида на жительство, разрешения на временное проживание, визы или иное): серия, номер, срок действия документа, срок пребывания (проживания) в РФ и т.д.			
Адрес места жительства (регистрации)			
Индекс		Адрес	
Адрес фактического места жительства (не заполняется, если совпадает с адресом регистрации)			
Индекс		Адрес	
Сведения о занятости*			
Место работы (организация)			
Занимаемая должность			
Адрес места работы			
Контактная информация			
Домашний телефон		Рабочий телефон	
Мобильный телефон		Email	
Кодовое слово (латинскими буквами):			
Принадлежность к ПДЛ/ИПДЛ:		<input type="checkbox"/> ДА** <input type="checkbox"/> НЕТ	
Наличие бенефициарного владельца***		<input type="checkbox"/> ДА** <input type="checkbox"/> НЕТ	
Имеете ли Вы одновременно с гражданством РФ гражданство иностранного государства или вид на жительство в иностранном государстве (кроме государства члена Таможенного союза)		<input type="checkbox"/> ДА** <input type="checkbox"/> НЕТ	
Являетесь ли Вы (Ваш выгодоприобретатель и (или) лицо, прямо или косвенно Вас контролирующее) налоговым резидентом иностранного государства?		<input type="checkbox"/> ДА** <input type="checkbox"/> НЕТ	
		1) _____ (укажите название иностранного государства, налоговым резидентом которого Вы являетесь) _____ иностранный идентификационный номер налогоплательщика (или его аналог)	
		2) _____ (укажите название иностранного государства, налоговым резидентом которого Ваш выгодоприобретатель и (или) лицо, прямо или косвенно Вас контролирующее является) _____ иностранный идентификационный номер налогоплательщика (или его аналог)	

* заполняется по желанию Держателя

** Держателем дополнительно заполняются документы, предоставленные Банком, указывается запрашиваемая информация (в случае, если указанные лица, являются налоговыми резидентами в нескольких иностранных государствах, то информация, представляется отдельно в полном объеме по каждому иностранному государству, налоговым резидентом которого является указанное лицо).

*** бенефициарный владелец - физическое лицо, которое имеет возможность контролировать действия Держателя, от имени которого проводится операция (сделка)

Заявление о присоединении к Условиям выпуска и обслуживания банковской карты для физических лиц (в валюте Российской Федерации, Долларах США или Евро) в «Международный коммерческий банк» (акционерное общество)

Статус физического лица:

- гражданин Российской Федерации
- иностранный гражданин _____ (указать государство)
- лицо без гражданства
- беженец

в дальнейшем именуемый – «Держатель» настоящим Заявлением в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации присоединяется к Условиям выпуска и обслуживания банковской карты для физических лиц (в валюте Российской Федерации, Долларах США или Евро) в «Международный коммерческий банк» (акционерное общество) (далее по тексту – «Условия») и просит «Международный коммерческий банк» (акционерное общество):

ЗАКЛЮЧИТЬ ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА НА ВЫПУСК И ОБСЛУЖИВАНИЕ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (в валюте Российской Федерации, Долларах США или Евро)

Стороны подтверждают, что настоящее Заявление о присоединении к Условиям, подписанное Держателем и акцептованное Банком, является заключением Договора банковского счета на выпуск и обслуживание банковской карты для физических лиц (в валюте Российской Федерации, Долларах США или Евро) на условиях Банка.

Условия (с учетом всех Приложений), Заявление о присоединении к Условиям выпуска и обслуживания банковской карты для физических лиц (в валюте Российской Федерации, Долларах США или Евро) в «Международный коммерческий банк» (акционерное общество), Правила предоставления и пользования банковскими картами КБ «МКБ» (АО), Памятка Держателя банковских Карт КБ «МКБ» (АО) и Тарифы комиссионного вознаграждения по обслуживанию пластиковых карт КБ «МКБ» (АО) составляют в целом Договор банковского счета на выпуск и обслуживание банковской карты.

Прошу открыть на мое имя специальный карточный счет(а):

в валюте:

- рублях Российской Федерации
- долларах США
- евро

Выдать мне банковскую карту:

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Maestro | <input type="checkbox"/> Основная |
| <input type="checkbox"/> Eurocard/MasterCard Standard | <input type="checkbox"/> Зарплатная карта |
| <input type="checkbox"/> Eurocard/MasterCard Gold | <input type="checkbox"/> Срочный выпуск карты |
| <input type="checkbox"/> VISA Gold | <input type="checkbox"/> Priority Pass |
| <input type="checkbox"/> VISA Infinite | |

Предоставление информации (уведомления) о совершении операций по СКС:

- прошу предоставлять выписки по СКС ежедневно в рабочие дни Банка путем личного обращения в Банк;
- прошу подключить Услугу SMS-информирования:

Оператор мобильной связи* МТС Билайн Мегафон _____ (иной)

На номер мобильного телефона: +7 (____) _____ - _____ - _____

* услуга SMS-информирование предоставляется владельцам сотовых телефонов, работающих в стандарте GSM

Прошу установить расходный лимит по предоставляемой карте в размере*: _____

(сумма (цифрами и прописью) и временной период (день или месяц))

* заполняется по желанию Держателя

Держатель ознакомлен и согласен с условиями удержания и списания денежных средств с СКС Держателя, указанными в Договоре, без его дополнительного распоряжения.

Держатель подтверждает, что с Правилами предоставления и пользования банковскими картами КБ «МКБ» (АО), Памяткой Держателя банковских Карт КБ «МКБ» (АО) и Тарифами комиссионного вознаграждения по обслуживанию пластиковых карт КБ «МКБ» (АО), включая установленные размеры комиссионного вознаграждения Банка, порядком и сроками их взимания, действующими на дату подписания настоящего Заявления, правом Банка изменять Тарифы, менять Тарифные планы для Держателя Карты в случае изменения статуса Держателя Карты и Условия в одностороннем порядке, ознакомлен и согласен. **Содержание указанных документов мне понятно, и Я обязуюсь выполнять их неукоснительно.**

Условия (с учетом всех Приложений), Заявление о присоединении к Условиям выпуска и обслуживания банковской карты для физических лиц (в валюте Российской Федерации, Долларах США или Евро) в «Международный коммерческий банк» (акционерное общество), **Правила** предоставления и пользования банковскими картами КБ «МКБ» (АО), **Памятка** Держателя банковских Карт КБ «МКБ» (АО) и **Тарифы** комиссионного вознаграждения по обслуживанию пластиковых карт КБ «МКБ» (АО) **составляют в целом Договор банковского счета на выпуск и обслуживание банковской карты.**

Информация, содержащаяся в настоящем Заявлении о присоединении к Условиям, верна и достоверна.

(подпись Держателя)

(Ф.И.О. Держателя)

«__» _____ 20__ года.

Отметки Банка:

ОТКРЫТЬ

- СКС в рублях Российской Федерации
- СКС в долларах США
- СКС в евро

(ФИО Держателя)

РАЗРЕШАЮ

Руководитель _____
(должность) _____ (подпись) _____ (ФИО)
«__» _____ 20__ г.

Настоящее Заявление о присоединении к Условиям, подписанное Держателем и Банком, подтверждает факт заключения Договора

№ _____ от «__» _____ 20__ года;
№ _____ от «__» _____ 20__ года;
№ _____ от «__» _____ 20__ года;

Счет(а) открыт(ы)

№ балансового счета	№ лицевого счета

Правильность открытия балансового счета второго порядка проверил.

Главный бухгалтер _____ (подпись) _____ (Ф.И.О.)

Уполномоченный работник Банка _____ (акцепт) _____ (подпись) _____ (Ф.И.О.)
М.П. «__» _____ 20__ года

В акцепте отказано _____ (ФИО) _____ (должность) «__» _____ 20__ г.	Экземпляр заявления получен Держателем _____ (ФИО) _____ «__» _____ 20__ г. (подпись)
---	---

(подпись) М.П.	
-------------------	--

Карта выдана	(№ карты и срок ее действия)	_____/_____/_____ (подпись, ФИО уполномоченного сотрудника Банка) «__» _____ 20__ г.
(должность уполномоченного сотрудника Банка)		_____/_____/_____ (подпись) (ФИО Держателя Карты) «__» _____ 20__ г.
Карту получил		

Заявление о присоединении к Условиям выпуска и обслуживания банковской карты для физических лиц (в валюте Российской Федерации, Долларах США или Евро) в «Международный коммерческий банк» (акционерное общество)

(представляется Держателем в Банк при наличии ранее заключенного двухстороннего договора банковского счета на выпуск и обслуживание банковской карты)

Статус физического лица:

Фамилия			
Имя			
Отчество			
Дата рождения		Место рождения	
ИНН		СНИЛС	
Данные документа, удостоверяющего личность			
Наименование документа		Серия, номер	
Кем выдан		Когда выдан	
		Код подразделения	
Иные документы (сведения миграционной карты, вида на жительство, разрешения на временное проживание, визы или иное): серия, номер, срок действия документа, срок пребывания (проживания) в РФ и т.д.			
Адрес места жительства (регистрации)			
Индекс		Адрес	
Адрес фактического места жительства (не заполняется, если совпадает с адресом регистрации)			
Индекс		Адрес	
Сведения о занятости*			
Место работы (организация)			
Занимаемая должность			
Адрес места работы			
Контактная информация			
Домашний телефон	+7() - - - - -	Рабочий телефон	+7() - - - - -
Мобильный телефон	+7() - - - - -	Email	
Принадлежность к ПДЛ/ИПДЛ:	<input type="checkbox"/> ДА**	<input type="checkbox"/> НЕТ	
Наличие бенефициарного владельца***	<input type="checkbox"/> ДА**	<input type="checkbox"/> НЕТ	
Имеете ли Вы одновременно с гражданством РФ гражданство иностранного государства или вид на жительство в иностранном государстве (кроме государства члена Таможенного союза)	<input type="checkbox"/> ДА** _____ (укажите какого гос-ва)	<input type="checkbox"/> НЕТ	
Являетесь ли Вы (Ваш выгодоприобретатель и (или) лицо, прямо или косвенно Вас контролирующее) налоговым резидентом иностранного государства?	<input type="checkbox"/> ДА** 1) _____ (укажите название иностранного государства, налоговым резидентом которого Вы являетесь) _____ иностранный идентификационный номер налогоплательщика (или его аналог) 2) _____ (укажите название иностранного государства, налоговым резидентом которого Ваш выгодоприобретатель и (или) лицо, прямо или косвенно Вас контролирующее является) _____ иностранный идентификационный номер налогоплательщика (или его аналог)	<input type="checkbox"/> НЕТ	
* заполняется по желанию Держателя			
** Держателем дополнительно заполняются документы, предоставленные Банком, указывается запрашиваемая информация (в случае, если указанные лица, являются налоговыми резидентами в нескольких иностранных государствах, то информация, представляется отдельно в полном объеме по каждому иностранному государству, налоговым резидентом которого является указанное лицо).			
*** бенефициарный владелец - физическое лицо, которое имеет возможность контролировать действия Держателя, от имени которого проводится операция (сделка)			

гражданин Российской Федерации

- иностранный гражданин _____ (указать государство)
 лицо без гражданства
 беженец

Настоящим вышеуказанный Держатель ЗАЯВЛЯЕТ о присоединении к действующей в «Международный коммерческий банк» (акционерное общество) (далее по тексту – «Банк») редакции Условий выпуска и обслуживания банковской карты для физических лиц (в валюте Российской Федерации, Долларах США или Евро) в «Международный коммерческий банк» (акционерное общество) (далее по тексту – «Условия») в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, на основании чего просит начать предоставление услуг в рамках Условий по всем СКС, открытым ранее в Банке.

Настоящее Заявление о присоединении к Условиям, акцептованное Банком, подтверждает, согласие Сторон читать ранее заключенный между Банком и Держателем двухсторонний Договор(ы) банковского счета на выпуск и обслуживание банковской карты:

№ _____ от _____

№ _____ от _____

№ _____ от _____

в редакции настоящих и последующих Условий.

Предоставление информации (уведомления) о совершении операций по СКС:

- прошу предоставлять выписки по СКС ежедневно в рабочие дни Банка путем личного обращения в Банк;
 прошу подключить Услугу SMS-информирования:

Оператор мобильной связи* МТС Билайн Мегафон _____ (иной)

На номер мобильного телефона: +7 (____) _____ - _____ - _____

* услуга SMS-информирование предоставляется владельцам сотовых телефонов, работающих в стандарте GSM

Держатель ознакомлен и согласен с условиями удержания и списания денежных средств с СКС Держателя, указанными в Договоре, без его дополнительного распоряжения.

Держатель подтверждает, что с Правилами предоставления и пользования банковскими картами КБ «МКБ» (АО), Памяткой Держателя банковских Карт КБ «МКБ» (АО) и Тарифами комиссионного вознаграждения по обслуживанию пластиковых карт КБ «МКБ» (АО), включая установленные размеры комиссионного вознаграждения Банка, порядком и сроками их взимания, действующими на дату подписания настоящего Заявления, правом Банка изменять Тарифы, менять Тарифные планы для Держателя Карты в случае изменения статуса Держателя Карты и Условия, в одностороннем порядке, ознакомлен и согласен. *Содержание указанных выше документов мне понятно, и Я обязуюсь выполнять их неукоснительно.*

Условия (с учетом всех Приложений), Заявление о присоединении к Условиям выпуска и обслуживания банковской карты для физических лиц (в валюте Российской Федерации, Долларах США или Евро) в «Международный коммерческий банк» (акционерное общество), Правила предоставления и пользования банковскими картами КБ «МКБ» (АО), Памятка Держателя банковских Карт КБ «МКБ» (АО) и Тарифы комиссионного вознаграждения по обслуживанию пластиковых карт КБ «МКБ» (АО) составляют в целом Договор банковского счета на выпуск и обслуживание банковской карты.

Стороны подтверждают, что настоящее Заявление о присоединении к Условиям, подписанное Держателем и акцептованное Банком, является заключением Договора банковского счета на выпуск и обслуживание банковской карты на условиях Банка.

⇒ Информация, содержащаяся в настоящем Заявлении о присоединении к Условиям, верна и достоверна.

(подпись Держателя)

(Ф.И.О. Держателя)

«__» _____ 20__ года.

Отметки Банка:

Заявление акцептовано Банком «__» _____ 20__ г.

Уполномоченный работник Банка _____

(подпись)

М.П.

(Ф.И.О.)

к Условиям выпуска и обслуживания банковской карты для физических лиц (в валюте Российской Федерации, Долларах США или Евро) в «Международный коммерческий банк» (акционерное общество)

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ВЫПУСК ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ КАРТЫ

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Maestro | <input type="checkbox"/> Рубли |
| <input type="checkbox"/> Eurocard/MasterCard Standard | <input type="checkbox"/> Доллары США |
| <input type="checkbox"/> Eurocard/MasterCard Gold | <input type="checkbox"/> Евро |
| <input type="checkbox"/> VISA Gold | <input type="checkbox"/> Срочный выпуск карты |
| <input type="checkbox"/> VISA Infinite | |

ФИО держателя Основной карты																			
№ основной карты																			
№ специального карточного счета																			
Информация о держателе Дополнительной карты																			
Фамилия																			
Имя																			
Отчество																			
ИНН						СНИЛС													
Имя и Фамилия в латинской транслитерации, как в общегражданском загранпаспорте (не более 19 символов)																			
Дата рождения				Место рождения															
Гражданство				<input type="checkbox"/> Российская Федерация				<input type="checkbox"/> Иное (указать)											
Данные документа, удостоверяющего личность																			
Наименование документа												Серия, номер							
Кем выдан														Когда выдан					
														К/п					
Иная информация (срок действия документа, срок пребывания (проживания) в РФ и т.д.):																			
Адрес места жительства (регистрации)																			
Индекс				Адрес															
Адрес фактического места жительства (не заполняется, если совпадает с адресом регистрации)																			
Индекс				Адрес															
Сведения о занятости*																			
Место работы (организация)																			
Занимаемая должность																			
Адрес места работы																			
Контактная информация																			
Домашний телефон				+7() - - - -				Рабочий телефон				+7() - - - -							
Мобильный телефон				+7() - - - -				Email											
Предоставление информации (уведомления) о совершении операций по СКС:																			
<input type="checkbox"/> Прошу предоставлять выписки по СКС ежедневно в рабочие дни Банка путем личного обращения в Банк																			
<input type="checkbox"/> Прошу подключить Услугу SMS – информирования:																			
Оператор мобильной связи*				<input type="checkbox"/> МТС				<input type="checkbox"/> Билайн				<input type="checkbox"/> Мегафон				<input type="checkbox"/> (иной)			
* Услуга SMS-информирование предоставляется владельцам сотовых телефонов, работающих в стандарте GSM																			
На номер мобильного телефона:				+7() - - - -															
Кодовое слово (латинскими буквами):																			
Принадлежность к ПДЛ/ИПДЛ:												<input type="checkbox"/> ДА**			<input type="checkbox"/> НЕТ				
Наличие бенефициарного владельца***												<input type="checkbox"/> ДА**			<input type="checkbox"/> НЕТ				
Имеете ли Вы одновременно с гражданством РФ гражданство иностранного государства или вид на жительство в иностранном государстве (кроме государства члена Таможенного союза)												<input type="checkbox"/> ДА**			<input type="checkbox"/> НЕТ				
												(укажите какого гос-ва)							
Являетесь ли Вы (Ваш выгодоприобретатель и (или) лицо, прямо или косвенно Вас контролирующее) налоговым резидентом иностранного государства?												<input type="checkbox"/> ДА**			<input type="checkbox"/> НЕТ				
												1) _____							
												(укажите название иностранного государства, налоговым резидентом которого Вы являетесь)							

												иностраннный идентификационный номер налогоплательщика (или его)							

	аналог) 2) _____ (укажите название иностранного государства, налоговым резидентом которого Ваш выгодоприобретатель и (или) лицо, прямо или косвенно Вас контролирующее является) _____ иностранный идентификационный номер налогоплательщика (или его аналог)	
* заполняется по желанию Держателя ** Держателем дополнительно заполняются документы, предоставленные Банком, указывается запрашиваемая информация (в случае, если указанные лица, являются налоговыми резидентами в нескольких иностранных государствах, то информация, представляется отдельно в полном объеме по каждому иностранному государству, налоговым резидентом которого является указанное лицо). *** бенефициарный владелец - физическое лицо, которое имеет возможность контролировать действия Держателя, от имени которого проводится операция (сделка)		

Расходный лимит по предоставляемой карте (заполняется по желанию Держателя)	_____ Сумма (цифрами и прописью) и временной период (день или месяц)		
Я, нижеподписавшийся _____, подтверждаю, что: - ознакомлен и согласен с условиями удержания и списания денежных средств с СКС Держателя, без его дополнительного распоряжения, указанными в Договоре; - с Правилами предоставления и пользования банковскими картами КБ «МКБ» (АО), Памяткой Держателя банковских Карт КБ «МКБ» (АО) и Тарифами комиссионного вознаграждения по обслуживанию пластиковых карт КБ «МКБ» (АО), включая установленные размеры комиссионного вознаграждения Банка, порядком и сроками их взимания, действующими на дату подписания настоящего Заявления, правом Банка изменять Тарифы, Условия, менять Тарифные планы, в случае изменения статуса Держателя Карты, в одностороннем порядке, ознакомлен(на), согласен(на) и обязуюсь выполнять их неукоснительно; - информация, содержащаяся в Заявлении, верна и достоверна.			
Ф.И.О. Держателя Дополнительной Карты	Подпись _____ Дата _____	Ф.И.О. Держателя Основной Карты	Подпись _____ Дата _____
Отметки ответственного сотрудника КБ «МКБ» (АО)	Подпись _____	ФИО	Дата _____

Priority Pass

М.П. Банка

Карта выдана	(№ карты)	_____ / _____ / (подпись, ФИО уполномоченного сотрудника Банка) «__» _____ 20__ г.
_____ (должность уполномоченного сотрудника Банка)		_____ / _____ / (подпись) (ФИО Держателя Дополнительной Карты) «__» _____ 20__ г.
Карту получил		

к Условиям выпуска и обслуживания банковской карты для физических лиц (в валюте Российской Федерации, Долларах США или Евро) в «Международный коммерческий банк» (акционерное общество)

В КБ «МКБ» (АО)

от _____
(фамилия, имя, отчество полностью)

зарегистрированного по адресу места жительства:

Реквизиты документа, удостоверяющего личность:

Наименование: _____

Серия (номер) _____

Наименование выдавшего органа: _____

Дата выдачи: _____

ЗАЯВЛЕНИЕ ДЕРЖАТЕЛЯ ОБ ОТКАЗЕ В ПРЕДОСТАВЛЕНИИ НОМЕРА МОБИЛЬНОГО ТЕЛЕФОНА ДЛЯ ПОДКЛЮЧЕНИЯ УСЛУГИ SMS-ИНФОРМИРОВАНИЯ

До заключения Договора банковского счета на выпуск и обслуживание банковской карты

Я, _____, (Ф.И.О.)

отказываюсь предоставить номер мобильного телефона для подключения Услуги SMS-информирования и обязуюсь получать выписки по СКС в соответствии с условиями данного Договора.

В период действия Договора банковского счета № _____ на выпуск и обслуживание банковской карты от «__» _____ 20__ г.

Я, _____, (Ф.И.О.)

отказываюсь предоставить номер мобильного телефона для подключения Услуги SMS-информирования и обязуюсь получать выписки по СКС в соответствии с условиями данного Договора.

Ф.И.О. Держателя Карты			
Подпись		Дата	

Отметки КБ «МКБ» (АО)

Должность сотрудника	Ф.И.О.		Подпись	
	Дата			

Приложение 7
к Условиям выпуска и обслуживания банковской карты для физических лиц (в валюте Российской Федерации, Долларах США или Евро) в «Международный коммерческий банк» (акционерное общество)

В КБ «МКБ» (АО)

от _____
(фамилия, имя, отчество полностью)

зарегистрированного по адресу места жительства:

Реквизиты документа, удостоверяющего личность:

Наименование: _____

Серия (номер) _____

Наименование выдавшего органа: _____

Дата выдачи: _____

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Настоящим уведомляю КБ «МКБ» (АО) об изменении следующих своих персональных данных:

Фамилия _____

Имя _____

Отчество _____

Реквизиты документа, удостоверяющего личность

Наименование: _____

Серия (номер): _____

Наименование органа выдавшего документ: _____

Дата выдачи: _____

Код подразделения (при наличии): _____

Срок действия (при наличии): _____

Адрес места жительства (регистрации)

Адрес фактического места жительства

Иное _____

Основания изменений:

копии подтверждающих документов прилагаю:

Ф.И.О. Держателя Карты			
Подпись		Дата	

Отметки КБ «МКБ» (АО)

Изменения в персональные данные внесены	Должность сотрудника		
	Ф.И.О.		Подпись
	Дата		

<input type="checkbox"/>	Утрата ПИН-кода	<input type="checkbox"/>	Иное _____
--------------------------	-----------------	--------------------------	------------

Срочно: Да Нет

О финансовой ответственности за возможные несанкционированные транзакции по банковской карте предупрежден.
С Тарифами КБ «МКБ» (АО) ознакомлен (а).

Ф.И.О. Держателя Карты			
Подпись		Дата	

Отметки КБ «МКБ» (АО)

Дата перевыпуска банковской Карты														
№ банковской Карты														
Срок действия банковской Карты														
№ СКС														

Карта выдана	_____	_____ / _____
(должность уполномоченного сотрудника Банка)		_____ / _____ (подпись, ФИО уполномоченного сотрудника Банка)
Карту получил	(№ карты и срок ее действия)	_____ / _____ « » 20 г.
		_____ / _____ (подпись) (ФИО Держателя) « » 20 г.

Приложение 10

к Условиям выпуска и обслуживания банковской карты для физических лиц (в валюте Российской Федерации, Долларах США или Евро) в «Международный коммерческий банк» (акционерное общество)

В КБ «МКБ» (АО)

от _____
(фамилия, имя, отчество полностью)

зарегистрированного по адресу места жительства:

Реквизиты документа, удостоверяющего личность:

Наименование: _____

Серия (номер) _____

Наименование выдавшего органа: _____

Дата выдачи: _____

Претензия Держателя карты/Cardholder Statement of Claim

Я, _____
(фамилия, имя, отчество Держателя карты)

I, _____
(фамилия, имя Держателя карты в английской транскрипции/cardholder's full name in English)

настоящим утверждаю, что/do hereby declare that:

1. Я являюсь Держателем карты КБ «МКБ» (АО)/I am the holder of the card №:

						X	X		X	X	X	X				
--	--	--	--	--	--	---	---	--	---	---	---	---	--	--	--	--

2. Я оспариваю следующие операции, отражённые в выписке по моему счету (перечень приводится ниже)/I am disputing the following charges that have been applied to me (list of charges individually below).

Перечень оспариваемых операций/List of disputed charges

Дата операции Trx Date	6. Код авторизации Auth.Code	Название предприятия торговли/услуг, в том числе Банкоматы 7. Merchant Name	8. Сумма в валюте операции 9. Amount of charges

3. Я оспариваю вышеперечисленные операции на основании того, что / I am disputing these charges on the basis that:

- Я не производил и не уполномочивал других лиц произвести вышеперечисленные операции с использованием карты / I did not use and have not authorised any other person to use the mentioned card for these charges;
- Я не совершал указанную выше операцию, но совершал другую операцию в этом же предприятии торговли/услуг (укажите дату и сумму операции) _____ / I did not authorize the aforementioned transaction, however I did participate in another transaction with the same merchant (please specify the date and amount of the transaction) _____
- Сумма одной и той же операции была списана с моего счета несколько раз (укажите, сколько): _____ / I was charged more than once for the same transaction (please indicate how many times): _____
- Банкомат не выдал наличные денежные средства (подчеркните): полностью/выдал лишь частично (укажите сумму) _____ / The ATM (please underline appropriate): did not dispense cash/dispensed cash partially (please indicate amount) _____;
- Товары/услуги были оплачены иным способом (наличными/с использованием другой карты). Прикладываю документ, подтверждающий другой способ оплаты / I paid this bill by other means (cash/other card). I enclose the document which proves the payment by other means;
- Сумма, списанная с моего счета, отличается от суммы, указанной на чеке/в договоре: _____ Чек/договор приложен к заявлению / The charged amount is different from that shown on receipt (in contract): _____ The receipt/contract is enclosed;

- Средства по чеку на возврат, который приложен к данному заявлению, не были зачислены на мой счет / The enclosed credit slip has not been processed yet;
 - Бронирование, подписка или членство были отменены, № отказа _____. Прикладываю подтверждение отмены / The reservation, subscription or membership was cancelled, the cancellation number is _____. I enclose the proof of cancellation;
 - Я оплатил с использованием карты товары/услуги, однако они не были предоставлены в оговоренный срок. Прикладываю условия заказа / I ordered goods/services, however they have not been delivered/rendered in specified term. I enclose order conditions;
 - Другое. Пожалуйста, опишите ситуацию в приложении к данной Претензии / Other. Please use an attachment to this Statement to describe the situation.
4. *да/yes* *нет/no* Карта была в моем распоряжении во время подозреваемого мошеннического использования / I had the card in my possession at the time of the suspected fraudulent use of the card.

5. Подпись/Signature: _____ (_____) Дата/Date: _____

Все поля в данном окне заполняются только сотрудником КБ «МКБ» (АО):			
<input type="checkbox"/> Личность заявителя установлена, подпись соответствует образцу на оборотной стороне Карты, сверка с выпиской произведена:			
_____	_____	_____	_____
<small>Ф.И.О. сотрудника</small>	<small>Должность/Подразделение</small>	<small>Подпись</small>	<small>Дата</small>

Анкета (приложение к Претензии)

Я, _____
 (фамилия, имя, отчество Держателя карты)
 проживающий по адресу _____,
 паспорт (документ, удостоверяющий личность): серия и номер _____, кем и когда выдан _____ Тел. _____

настоящим утверждаю, что:

Я являюсь Держателем карты КБ «МКБ» (АО): ____ / ____ X X/X X X X/ ____

На мой взгляд, возможным объяснением случившегося является:

В момент совершения оспариваемых операций я находился по адресу: _____

1. Я могу подтвердить свое местонахождение в момент совершения оспариваемых операций следующими документами (авиабилеты и др.): _____
2. Я передавал Карту во временное пользование (указать кому): _____
3. Я заявил о случившемся в правоохранительные органы: да нет
4. Я не возражаю против проведения расследования случившегося, в т.ч. с привлечением правоохранительных органов
5. Я понимаю, что Банку необходимо время для проведения расследования обстоятельств, приведших к списанию вышеуказанных сумм с моего специального карточного счета, и **не требую немедленного возвращения средств на счет.**
6. **Я возвращаю карту в КБ «МКБ» (АО):** « ____ » _____ 20__ г.
 Подпись: _____ (_____) Дата: _____

Все поля в данном окне заполняются только сотрудником КБ «МКБ» (АО):			
<input type="checkbox"/> Личность заявителя установлена, подпись соответствует образцу на оборотной стороне Карты, сверка с выпиской произведена:			
_____	_____	_____	_____
<small>Ф.И.О. сотрудника</small>	<small>Должность/Подразделение</small>	<small>Подпись</small>	<small>Дата</small>
<input type="checkbox"/> Карту принял (дата, подпись): _____			

к Условиям выпуска и обслуживания банковской карты для физических лиц (в валюте Российской Федерации, Долларах США или Евро) в «Международный коммерческий банк» (акционерное общество)

Информационное письмо Банка

о приостановлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента и предоставлении документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств

КБ «МКБ» (АО) сообщает, что зачисление денежных средств на Ваш банковский счет в сумме _____ приостановлено на срок до пяти рабочих дней, в соответствии с п. 6.34.5.Условий.

Просим представить документы, подтверждающие обоснованность получения переведенных денежных средств _____

В сумме _____ не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем приостановления операции по Счету(ам), в соответствии с п. 6.21.Условий.

_____/_____/_____
(Подпись)

М.П.