

## **ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ**

**«Международный коммерческий банк»**  
**(акционерное общество)**

**Настоящие Правила являются важным документом и требуют тщательного ознакомления. Ваша подпись на Договоре банковского счета на выпуск и обслуживание банковской карты/ Заявлении 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), а также на обороте Карты, выпущенной на Ваше имя, означает, что Вы ознакомлены с Правилами, они Вам понятны, и Вы обязуетесь их выполнять неукоснительно.**

### **1. Определения и термины**

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

Результатом Авторизации является резервирование (блокирование) суммы операции на СКС (с учетом сумм комиссий в соответствии с Тарифами Банка, при наличии комиссии).

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

● **Банк** - «Международный коммерческий банк» (акционерное общество), сокращенное наименование - КБ «МКБ» (АО) и его структурные подразделения.

● **Банк-спонсор** - ПАО Банк ЗЕНИТ, обеспечивает информационное и технологическое взаимодействие между участниками платежной системы, располагает информацией о состоянии карточных счетов участников системы и соответственно осуществляет авторизацию всех операций по банковским картам. В функции Банка-спонсора также включается сбор, обработку и рассылку участникам системы данных по операциям с банковскими картами.

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

● **Банкомат** - устройство для осуществления в автоматическом режиме (без участия уполномоченного лица кредитной организации или банковского платежного агента, банковского платежного субагента, осуществляющих деятельность в соответствии с законодательством о национальной платежной системе) выдачи и (или) приема средств наличного платежа (банкнот) с использованием платежных карт, наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт, передачи распоряжений кредитной организации об осуществлении расчетов по поручению клиентов по их банковским счетам и для составления документов, подтверждающих передачу соответствующих распоряжений.

● **Блокирование Карты** (приостановление/прекращение возможности использования Карты и/или ее реквизитов) – наложение запрета на представление Авторизаций по Операциям с использованием Карты и/или ее реквизитов.

**Банк информирует Держателя банковской карты о приостановлении или прекращении ее использования путем направления Держателю SMS-сообщения с указанием причины такого приостановления или прекращения в день такого приостановления или**

**прекращения на номера мобильных телефонов, ранее указанных в анкетных данных Держателя банковской карты или представленные Держателем банковской карты в письменном заявлении, поданном Банку в установленном порядке.**

● **Валюта расчетов** – это валюта, в которой осуществляются расчеты между Банком и Платежной системами.

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

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

- по операциям, совершенным за пределами территории Российской Федерации в Евро – Евро;

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

● **Держатель** – 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.

Особенностью оформления корпоративной карты является указание на ее лицевой стороне помимо номера, срока действия, фамилии и имени Держателя, наименования Организации. В Договоре банковского счета на выпуск и обслуживание банковской карты стороной по Договору является Держатель (имеется ввиду Держатель Основной Карты).

● **Дистанционная идентификация** – идентификация Держателя Банком согласно процедуре, установленной настоящими Правилами, при обращении Держателя в Банк по телефону, указанному в разделах 5 и 9 настоящих Правил.

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

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

- Ф.И.О. Держателя,

- числовой номер (либо его часть) документа, удостоверяющего личность Держателя,

- дату рождения Держателя,

- Кодовое слово,

- номер Карты (первые 6 цифр и последние 4 цифры),

- дополнительные вопросы по персональной информации Держателя, указанной в Заявлении на выпуск Карты, а при ее изменении - в Заявлении об изменении данных Держателя Карты.

● **Договор:**

- Договор банковского счета на выпуск и обслуживание банковской карты (в форме двухстороннего договора) / Условия выпуска и обслуживания банковской карты для физических лиц (в валюте Российской Федерации, Долларах США или Евро) в «Международный коммерческий банк» (акционерное общество) (в форме присоединения в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации);

- Договор о порядке выпуска и обслуживания международных банковских карт для сотрудников Организации;

- Договор банковского счета на выпуск и обслуживание корпоративных банковских карт.

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

● **Дополнительная Карта** – Карта к открытому Счету Клиента, выпущенная Банком в дополнение к Основной Карте по письменному заявлению Клиента, на имя указанного им Держателя либо на имя самого Клиента.

**Дополнительные Карты могут быть ниже или равны типу Основной Карты.**

**К Основной Карте типа Infinite могут быть дополнительно выпущены VISA Infinite/VISA Gold/MasterCard Gold/MasterCard Standard или Maestro.**

**К Основной Карте типа Gold могут быть дополнительно выпущены Карты типа VISA Gold/MasterCard Gold/MasterCard Standard или Maestro.**

**К Основной Карте типа Standard могут быть выпущены дополнительно Карты типа Standard или Maestro.**

**К Основной Карте типа Maestro могут быть выпущены дополнительно Карты типа Maestro.**

● **Доступный расходный лимит Клиента (Держателя)** – сумма денежных средств на СКС, доступная для проведения Операций с использованием Карты, включающая остаток собственных средств Клиента и сумму Овердрафта, если между Банком и Клиентом заключено соответствующее соглашение, за вычетом сумм Операций с использованием Карты, по которым была получена Авторизация, но они не проведены по Счету.

• **Доступный расходный лимит Карты** – предельная сумма денежных средств, устанавливаемая Клиентом Держателю в Заявлении на предоставление Карты, либо в Заявлении на установление/ изменение расходного лимита Карты по форме, установленной Банком, в пределах которой разрешается совершение операций по СКС с использованием Карты, выпущенной на имя Держателя, или ее реквизитов, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением между Клиентом и Банком.

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

• **Зарплатный проект** - комплекс мероприятий, осуществляемый на основании договора, заключенного между Банком и организацией, направленных на организацию открытия СКС, выпуска Банком Основных карт сотрудникам организации и зачисления, перечисляемых организацией в пользу своих сотрудников сумм заработной платы, премий, материальной помощи, выплат социального характера, а также других сумм, перечисляемых организацией на СКС сотрудников организаций.

• **Заявление/Заявление о присоединении к Условиям** – Заявление на выпуск Карты, заполняемое и подписываемое Клиентом (Держателем Основной Карты) с целью получения Карты и открытия СКС.

• **Карта** – платежная карта, эмитируемая Банком, являющаяся электронным средством платежа для совершения ее Держателем операций с денежными средствами Клиента, находящимися на СКС (если иное не предусмотрено дополнительным соглашением между Клиентом и Банком). Использование Карты регулируется нормами действующего законодательства Российской Федерации, Правилами выпуска и обслуживания расчетных международных банковских карт Eurocard/Mastercard и Visa, настоящими Правилами. Карта может быть Основной или Дополнительной. Под Картой в рамках настоящих Правил понимается Карта Платежной системы Мастеркард и Карта Платежной системы Виза.

• **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, настоящими Правилами, а также дополнительно позволяющая 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).**

• **Клиент:**

- **Держатель Основной Карты**

\* **физическое лицо** (резидент/нерезидент Российской Федерации), на имя которого, в соответствии с Договором банковского счета на выпуск и обслуживание банковской карты/ Условиями выпуска и обслуживания банковской карты для физических лиц (в валюте Российской Федерации, Долларах США или Евро) в «Международный коммерческий банк» (акционерное общество) открыт в Банке СКС, и несущее полную финансовую ответственность за осуществление операций по СКС. В Договоре банковского счета на выпуск и обслуживание банковской карты / Условиях выпуска и обслуживания банковской карты для физических лиц (в валюте Российской Федерации, Долларах США или Евро) в «Международный коммерческий банк» (акционерное общество) стороной по Договору является Держатель (имеется ввиду Держатель Основной Карты).

\* **Юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой** (резидент/нерезидент Российской Федерации), который заключает Договор о порядке выпуска и обслуживания международных банковских карт для сотрудников Организации, в рамках которого между Банком и каждым сотрудником Организации заключается Договор банковского счета на выпуск и обслуживание банковской карты / подписывает 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), либо Договор банковского счета на выпуск и обслуживание корпоративных банковских карт.

• **Код безопасности** (далее – **Код безопасности**) – код проверки подлинности Карты, состоящий из трех цифр и используемый в соответствии с правилами Платежной системы для повышения защищенности операций, осуществляемых с использованием реквизитов Карты, и противодействия несанкционированного использования реквизитов Карты при проведении операций в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, при осуществлении которых Код безопасности является также и аналогом собственноручной подписи Держателя. Код безопасности наносится на оборотную сторону Карты и размещается на полосе для подписи или рядом с полосой для подписи в специальном белом поле (не является продолжением номера Карты, при указании его (его части) на оборотной стороне Карты). Значение Кода безопасности должно сохраняться Держателем в тайне (не передаваться

третьим лицам) и использоваться только при подтверждении проведения операций с использованием реквизитов Карты.

**Код безопасности:**

- **CVC2** – для Карт Платежной системы «Мастеркард»,

- **CVV2** – для Карт Платежной системы Виза

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

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

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

● **Компрометация** - незаконное получение третьим лицом информации о реквизитах Карты либо о ПИН.

● **Неперсонализированная карта** - Карта до процедуры персонализации.

● **Неправомерное использование Карты** - события, при наступлении которых Карта считается скомпрометированной и более не может использоваться, включая:

- использование Карты лицом, не являющимся ее Держателем;

- использование Карты, которая была заявлена, как утраченная;

- нарушение тайны ПИН - кода и/или магнитной полосы и т.д.

● **Овердрафт** – сумма краткосрочного кредита, предоставленного Банком на Счет по отдельному соглашению с Клиентом.

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

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

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

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

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

SMS-код является аналогом собственноручной подписи Держателя. Операции, произведенные с использованием реквизитов Карты в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (в том числе интернет-ресурсах сторонних организаций) / посредством систем дистанционного обслуживания клиентов других банков) с применением программы Verified by Visa / Mastercard SecureCode и подтвержденные Держателем с использованием SMS-кода, признаются совершенными Держателем. Использование SMS-кода в качестве аналога собственноручной подписи Держателя исходит из принципа персонального (единоличного) использования Держателем мобильного телефона с номером, на который Банком посредством SMS-сообщения направляется SMS-код, и самостоятельного обеспечения Держателем хранения данного мобильного телефона способом, делающим его недоступным третьим лицам.

● **Операция:**

- любая финансовая операция, производимая с использованием Карты или ее реквизитов, в безналичном порядке по оплате товаров (работ, услуг), включая оплату через Интернет;

- получение наличных денежных средств в пунктах выдачи наличных и Банкоматах;

- оплата услуг, предоставленных Платежной системой;

- прочие операции, производимые по СКС в соответствии с Тарифами, Договором и/или дополнительными соглашениями/соглашениями к нему.

● **Основная Карта** – Карта, выпущенная на имя Клиента.

● **Платежная система** – совокупность организаций, взаимодействующих по правилам Платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора Платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников Платежной системы, из которых как минимум три

организации являются операторами по переводу денежных средств.

Платежная система и/или ее структурное подразделение в том числе осуществляет сбор, обработку и рассылку кредитным организациям информации по операциям с банковскими картами, предоставляемой в электронной форме и/или на бумажном носителе.

В рамках настоящих Правил под Платежной системой понимается:

- Международная платежная система Mastercard,
- Международная платежная система Visa International,
- Платежная система «Мир».

Международные платежные системы Mastercard, Visa International на территории Российской Федерации носят названия (соответственно) Платежная система «Мастеркард» и Платежная система «Виза» согласно Реестру операторов платежных систем, опубликованному на сайте Банка России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон № 161-ФЗ).

При одновременном упоминании в настоящих Правилах указанных выше Платежных систем они именуются «Платежные системы». Логотип Платежной системы размещается на Карте. Операции по Картам Платежных систем, совершаемые на территории Российской Федерации, осуществляются через процессинг операционного и платежного клирингового центра по обработке операций по банковским картам внутри России Национальной системы платежных карт (ОПКЦ НСПК).

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

● **ПИН** - персональный для каждой Карты идентификационный номер, цифровой код. ПИН является аналогом собственноручной подписи Держателя. ПИН используется при проведении следующих операций с использованием Карты: получение наличных денежных средств с СКС в Банкоматах и ПВН, внесение наличных денежных средств на СКС посредством Банкоматов, ПВН, в отдельных случаях, при проведении операций оплаты товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности), а так же в иных случаях. Операции, произведенные по Карте с использованием ПИНа, признаются совершенными Держателем. ПИН передается Держателю вместе с Картой в специальном запечатанном конверте (ПИНконверт).

● **Правила** - настоящие «Правила предоставления и пользования банковскими картами КБ «МКБ» (АО)».

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

● **Представитель** - лицо, совершающее сделку от имени и по поручению другого лица (представляемого, доверителя) в силу полномочия, основанного на доверенности, указании закона либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления, к которому относятся:

\* любое физическое или юридическое лицо, действующее от имени и по поручению Клиента (**Держателя Основной Карты**)/Организации на основании доверенности (или договора);

\* физическое лицо, действующее от имени и по поручению Клиента (**Держателя Основной Карты**)/Организации в силу закона или учредительных документов (единоличный исполнительный орган юридического лица, родители, должностные лица органов опеки и т.п.).

● **Претензия** – заявление, подписанное Клиентом и Держателем, о несогласии Клиента с операцией, совершенной Клиентом или Держателем с использованием Карты и/или ее реквизитов.

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

● **Специальный карточный счет (далее - СКС)** - банковский счет, открытый Клиенту (Держателю) в Банке для проведения расчетов по операциям, совершаемым с использованием Карт и/или их реквизитов. Режим СКС предусматривает совершение расчетных операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

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

● **Тарифы комиссионного вознаграждения («Тарифы БАНКА», «Тарифы»)** - 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](http://www.mcombank.ru) и во всех клиентских залах, осуществляющих обслуживание Держателей.

• **Услуга SMS-инфо** – услуга, предоставляемая Банком Клиенту, позволяющая Держателю в режиме реального времени в виде SMS - сообщений получать информацию по операциям по СКС, совершенным с использованием Карт и/или их реквизитов, а также получать иную информацию и совершать иные действия, предусмотренные п.5.1. настоящих Правил.

Услуга SMS-инфо предоставляется по следующим типам операций:

- а) Операции оплаты товаров/услуг, совершенные с проведением Авторизации, включая отказы в проведении Авторизации, Отмены авторизаций;
- б) Операции выдачи наличных денежных средств в пунктах выдачи наличных и/или банкоматах, совершенные с проведением Авторизации, включая отказы в проведении Авторизации;
- в) Операции пополнения специального карточного счета;
- г) Отмена авторизации по оплате товаров/услуг и выдаче наличных денежных средств.

• **Услуга предоставляется только на сотовые телефоны Держателей, работающие в стандарте GSM.**

• **SMS-запрос** – направляемое Держателем Банку сообщение с сотового телефона в рамках Услуги SMS-инфо.

• **SMS-сообщение** - короткое текстовое сообщение, пересылаемое на сотовый телефон Держателя.

• **Электронный журнал** - Документ или совокупность Документов в электронной форме, сформированные за определенный период времени при совершении операций с использованием Банкомата и/или электронного терминала.

• **3-D Secure** – технология обеспечения безопасности операций оплаты товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) с использованием реквизитов платежных карт в сети Интернет. Технология 3-D Secure позволяет проводить аутентификацию держателя платежной карты, осуществляющего указанные операции с использованием реквизитов платежной карты в сети Интернет.

• **Verified by Visa / MasterCard SecureCode** – специальная программа, разработанная Платежной системой Виза / Платежной системой «МастерКард» на базе технологии 3-D Secure.

С использованием программы Verified by Visa / MasterCard SecureCode возможно проведение операций оплаты товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в сети Интернет с использованием реквизитов Карты только в Предприятиях торговли (услуг), поддерживающих программу Verified by Visa / MasterCard SecureCode (обязательное наличие логотипа «Verified by Visa» / «MasterCard SecureCode» на сайте Предприятия торговли (услуг)).

## 2. Общие положения

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

**2.2.** До заключения с Клиентом (Держателем основной Карты) Договора Банк информирует его об условиях выпуска и обслуживания Карт, о мерах безопасности при совершении операций с использованием Карт и/или их реквизитов, а так же о любых ограничениях способов и мест использования Карт, в случаях повышенного риска использования Карт как электронного средства платежа - Памяткой Держателя банковских карт КБ «МКБ» (АО), о Правилах предоставления и пользования банковскими картами КБ «МКБ» (АО), содержащих условия использования Карты (ЭСП), а также действующих Тарифах Банка, путем размещения соответствующих документов на сайте Банка [www.mcombank.ru](http://www.mcombank.ru) в информационно-коммуникационной сети «Интернет» и на информационных стендах в офисе Банка.

**2.3.** Банк определяет возможность предоставления Клиенту услуг, в соответствии с настоящими Правилами и Договором банковского счета на выпуск и обслуживание банковской карты, на основании предоставленного Клиентом Заявления и идентификации Клиента в установленном законодательством Российской Федерации порядке. 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.

**2.4.** Банк предоставляет Держателю Карту к открытому в Банке СКС Клиента и обеспечивает проведение расчетов по СКС в соответствии с правилами участников расчетов (платежных систем), Договором, настоящими Правилами, Тарифами Банка, а также действующим законодательством Российской Федерации.

**2.4.1.** Держателю запрещается совершение с использованием Карты и/или ее реквизитов операций (в том числе приобретение товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности)), запрещенных действующим законодательством Российской Федерации.

**2.5.** Карта является собственностью Банка.

Банк имеет право:

**2.5.1.** Отказать в предоставлении Карты, за исключением предоставления Клиенту - сотруднику организации, обслуживающегося в рамках Зарплатного проекта;

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

**2.5.2.1.** При нарушении Держателем настоящих Правил;

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

**2.5.2.3.** По усмотрению Банка, включая, но не ограничиваясь:

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

- при получении Банком из платежных систем сведений о компрометации Карты;

- при выявлении Банком попыток проведения мошеннических операций с использованием Карты и/или ее реквизитов;

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

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

**- при наличии ограничений на проведение операций по банковским счетам со стороны надзорных органов в соответствии с законодательством Российской Федерации;**

- непредставление либо отказ в предоставлении мобильного телефона.

**2.6.** Клиент обязуется самостоятельно получать в Банке Основные Карты, выпущенные на его имя, и ПИН-конверты к ним. Основные Карты и ПИН-конверты к ним, выпущенные в рамках Зарплатных проектов, могут быть получены Представителем Клиента .

**2.6.1.** Дополнительные Карты и ПИН-конверты к ним могут быть получены Держателем Дополнительной карты или Клиентом – Держателем Основной карты, к счету которого выпущена Дополнительная Карта (далее при совместном упоминании – Держатель Карты).

**2.6.2.** Банк выпускает и выдает Клиенту Основную Карту в течение 8 (восьми) рабочих дней с момента подписания Сторонами Договора банковского счета на выпуск и обслуживание банковской карты (в форме двухстороннего договора) / 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) (в форме присоединения в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации);

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.

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.

**2.7.** Держатель должен поставить подпись на оборотной стороне Карты в поле «Образец подписи» незамедлительно при получении Карты до момента совершения первой операции с ее использованием.

**2.7.1.** Держателю запрещается совершать операции с использованием Карты до проставления подписи на оборотной стороне Карты.

**2.7.2.** Только Держатель вправе пользоваться Картой. Передача Карты и/или ее реквизитов третьим лицам запрещена.

**2.7.3.** Держателю запрещается изготавливать копию Карты (лицевой и оборотной стороны) и передавать такую копию третьим лицам.

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

**2.8.** Карта передается Держателю заблокированной. Вместе с Картой Держателю предоставляется ПИН-код в целях идентификации Держателя при совершении операций с использованием Карты и/или ее реквизитов.

Разблокирование Карты производится автоматически при совершении первой операции, сопровождающейся вводом ПИН-кода, либо сотрудниками Банка на основании обращения Держателя в Банк по телефону, указанному в разделах 5 и 9 настоящих Правил с условием проведения дистанционной идентификации.

**2.8.1.** Держателю запрещается передача ПИН-кода третьим лицам, хранение ПИН-кода вместе с Картой или нанесение ПИН-кода на Карту.

**2.8.2.** В случае утраты ПИН-кода или порчи (механических повреждений или повреждений магнитной полосы) Карты Держатель вправе обратиться в Банк для перевыпуска Карты с новым ПИН-кодом, предоставив в Банк письменное заявление на перевыпуск Карт по форме, установленной Банком, соблюдая порядок, установленный п.2.13 настоящих Правил.

**2.9.** Держатель указывает Кодовое слово в Заявлении на выпуск Карты в целях идентификации Держателя при обращении в Банк по телефону по требованию уполномоченного сотрудника Банка.

Держателю запрещается:



- **сообщать Кодовое слово третьим лицам;**
- **хранить Кодовое слово вместе с Картой или наносить Кодовое слово на Карту.**

Не соблюдение вышеуказанного требования нарушает порядок использования Карты как электронного средства платежа.

В случае утраты Кодового слова Держатель вправе указать новое Кодовое слово путем предоставления в Банк письменного заявления об изменении данных Держателя Карты.

**2.10.** Карта действительна до последнего дня (включительно) месяца года, указанного на лицевой стороне Карты.

Банк автоматически перевыпускает Карту только по причине окончания срока ее действия и с сохранением действующего ранее ПИН-кода.

Перевыпуск Карты производится Банком не позднее 20-го числа месяца окончания срока действия Карты при выполнении всех следующих условий:

- достаточности средств на СКС для взимания Банком ежегодной комиссии за обслуживание СКС в соответствии с Тарифами;
- отсутствия письменного уведомления от Держателя об отказе в перевыпуске Карты (подается не менее чем за 20 (Двадцать) календарных дней до окончания срока действия Карты в Банк) или закрытии Счета (подается не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до срока окончания действия Карты);
- отсутствия Блокирования Карты;
- отсутствия претензий Банка к Клиенту и задолженности Клиента перед Банком по настоящему Договору;
- наличия Операций с использованием карты в течение одного года, предшествующего перевыпуску Карты (за исключением операций по списанию комиссий Банка в соответствии с Тарифами Банка).

В случае невыполнения условий автоматического перевыпуска, Карта перевыпускается на основании письменного Заявления Держателя с взиманием комиссионного вознаграждения согласно действующим Тарифам Банка.

Карты хранятся в Банке в течение 3-х месяцев с даты персонализации Карты Банком. В случае не востребования Держателем Карты в указанный в настоящем абзаце срок Банку предоставляется право на уничтожение Карты и ПИН-конверта к ней (при его наличии). При этом Банк не осуществляет автоматический перевыпуск Карты.

При не востребовании (не получении) Клиентом/Держателем выпущенной/перевыпущенной Карты комиссия, списанная Банком за обслуживание СКС, Клиенту не возвращается.

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

- в течение срока действия Карт плюс 30 календарных дней;
- в течение 30-ти календарных дней со дня возврата Карты в Банк до истечения срока ее действия, в связи с истечением срока действия, по причине закрытия счета.

**2.12.** При изменении своих данных (Ф.И.О., данные документа, удостоверяющего личность, адрес места жительства (регистрации), адрес проживания, номера мобильного телефона, других данных, указанных Держателем в Заявлении на выпуск Карты), Держатель обязан незамедлительно предоставить в Банк полную и достоверную информацию о себе, а также информировать Банк обо всех изменениях в первоначально предоставленных документах на выпуск и обслуживание банковской карты.

В противном случае, вся корреспонденция, направленная Банком Клиенту, не уведомившему о состоявшемся изменении адреса места жительства (регистрации), адреса проживания, считается доставленной при условии, что Банк сможет предъявить подтверждение отправления корреспонденции.

**2.13.** Держатель обязан вернуть в Банк Карту на основании письменного Заявления в следующих случаях:

- при утрате ПИН-кода или порчи Карты;
- при перевыпуске Карт;
- при прекращении действия Карты и/или закрытия СКС;
- при изменении имени или фамилии Держателя;
- при получении перевыпущенной Карты;
- при обнаружении фактов несанкционированного использования Карты и/или ее реквизитов;
- при обнаружении Карты, ранее объявленной в соответствии с пп. 5.1, 5.2 настоящих Правил утраченной или похищенной;
- по первому требованию Банка.

**2.14.** Держатель предоставляет Банку согласие на обработку своих персональных данных. Банк осуществляет обработку персональных данных Вкладчика в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ от 27.07.2006 года «О персональных данных» и другими нормативными правовыми актами Российской Федерации.

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



**2.15.1.** Используемые в качестве средств связи в рамках настоящих Правил номер мобильного телефона и/или адрес электронной почты (E-mail), должны быть указаны Клиентом в Заявлении на предоставление Карты, а при их изменении - в предоставляемом в Банк заявлении об изменении данных Держателя Карты. При этом средством связи для уведомления Клиента об операциях по СКС является SMS-сообщение по мобильному телефону в соответствии с разделом 1 настоящих Правил.

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

**2.17.** Клиент обязуется соблюдать доведенные до него согласно п. 2.2. Правил меры безопасного использования банковских карт. Несоблюдение надлежащим образом объявленных Банком требований безопасности является нарушением условий использования Карты (нарушением Клиентом настоящих Правил).

**2.18.** Использование Клиентом Карты как электронного средства платежа может быть приостановлено или прекращено Банком на основании полученного от него уведомления или по инициативе Банка в случае нарушения Клиентом своей обязанности по предоставлению Банку достоверной информации для связи с Держателем (обновленной информации, в случае ее изменения), а также при не соблюдении Клиентом настоящих Правил.

Приостановление или прекращение использования Клиентом Карты как электронного средства платежа не прекращает обязательств Клиента и Банка как оператора по переводу денежных средств, возникших до момента приостановления или прекращения указанного использования.

**2.19.** Денежные средства, размещаемые Клиентом на СКС застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». Информация о страховании (обеспечении возврата денежных средств) размещается на официальном сайте Банка: [www.mcombank.ru](http://www.mcombank.ru), на информационных стендах в Клиентских залах, осуществляющих обслуживание Держателей.

**2.20.** Банк обязан информировать Клиента о совершении каждой операции по распоряжению денежными средствами на СКС, совершаемой с использованием Карт (ы) и/или ее (их) реквизитов путем направления SMS – сообщения на указанный Клиентом номер мобильного телефона.

**2.21. Услуга SMS – инфо, предоставляется только на сотовые телефоны Держателей, работающие в стандарте GSM.**

**ВНИМАНИЕ!**

**КЛИЕНТ ОБЯЗАН ОБЕСПЕЧИТЬ РАБОТУ МОБИЛЬНОГО ТЕЛЕФОНА НА ПРИЕМ SMS-СООБЩЕНИЙ НА ПОСТОЯННОЙ ОСНОВЕ.**

**2.22.** В случае отказа Клиента от предоставления номера мобильного телефона для SMS – информирования по Карте, Клиент обязан получать выписки по СКС *ежедневно* в рабочие дни Банка путем личного обращения в Банк.

Если Клиент не обратился в Банк за выписками в указанный в настоящем пункте срок, выписка по СКС считается предоставленной, Клиент надлежащим образом проинформирован о совершении каждой операции по счету в момент его личного обращения в Банк, а операции по СКС считаются подтвержденными Клиентом.

При этом Клиент сверяет данные, указанные в выписке с подтверждающими проведение операции по Карте документами (чек, слип, и др.). Дополнительно Держатель может получить информацию об остатке, движении денежных средств по СКС, в том числе о сумме и прочих параметрах проводимых операций с использованием Карт посредством банкомата в виде мини-выписки, содержащей информацию о последних совершенных операциях (не более 10-ти операций) по СКС с использованием Карты за текущий месяц, при условии аутентификации Банком Держателя при введении им ПИН.

При наличии у Клиента претензии по содержанию выписки по СКС Клиент направляет данные претензии к Банку в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящими Правилами.

**2.23.** Банк обеспечивает подключение Карты Клиента к услуге SMS-инфо одновременно с выпуском/перевыпуском Карты *в срок не позднее 3-х (Трех) рабочих дней* с момента принятия Банком соответствующего Заявления.

**2.24.** Клиент осознает и принимает на себя все риски, связанные с получением сторонними лицами сведений об Операциях Клиента в соответствии с предоставляемой услугой SMS-инфо по Операциям, совершаемым с использованием Карт (ы).

**2.25.** Услуга SMS-инфо предоставляется в течение срока действия Карты с учетом срока действия перевыпущенных Карт Клиенту в соответствии с настоящими Правилами.

**2.26.** При направлении уведомления о совершении операции по распоряжению денежными средствами на СКС, совершаемой с использованием Карт (ы) и/или ее (их) реквизитов, в электронном виде - SMS - сообщением в рамках Услуги SMS – инфо, оно считается полученным Держателем в дату отправки его Банком.

Вне зависимости от состояния мобильного телефона, указанного в заявлении – телефон выключен, телефон находится вне зоны действия сети оператора сотовой связи, телефон отключен, в том числе по факту неоплаты

услуг оператора сотовой связи, переполнен буфер телефона и т.д., SMS-сообщение считается доставленным Держателю с момента его отправления Банком.

### **3. Ведение СКС. Порядок расчетов**

**3.1.** Для открытия СКС и/или получения Карты Клиент предоставляет в Банк Заявление на выпуск Карты, со всеми надлежащим образом оформленными документами в соответствии с Договором на выпуск обслуживание банковской карты.

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

**3.3.** Зачисление денежных средств на СКС Клиента может быть произведено:

- путем их безналичного перечисления со счетов, открытых в Банке (других банках),
- внесением наличных денежных средств через кассу Банка,
- внесением наличных денежных средств через ПВН Банка с использованием Карты,
- внесением наличных денежных средств посредством банкоматов ПАО Банк ЗЕНИТ и банков-партнеров с функцией Cash-in;
- иными способами в соответствии с правилами платежных систем и нормами действующего законодательства Российской Федерации.

В случае внесения безналичных денежных средств на СКС Банк зачисляет денежные средства на указанный СКС только по основанию и в порядке, соответствующем действующему законодательству Российской Федерации. Порядок зачисления денежных средств на СКС в иностранной валюте осуществляется в соответствии с действующим валютным законодательством Российской Федерации.

Держатель осуществляет операции по внесению наличных денежных средств для зачисления на СКС Клиента в порядке и на условиях, установленных Договором на выпуск и обслуживание банковской карты, действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Денежные средства, перечисленные в безналичной форме или внесенные на СКС наличными, становятся доступными Держателю не позднее 1 (одного) рабочего дня после их внесения в кассу или зачисления на СКС безналичным путем, за исключением денежных средств, возвращенных Клиенту по платежным операциям, оспоренным им в соответствии с Правилами платежной системы и настоящими Правилами, а также за исключением иных случаев, предусмотренных настоящими Правилами.

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

**3.5.** Клиент дает Банку свое согласие (заранее данный акцепт) и предоставляет Банку право без дополнительного распоряжения Клиента на основании расчетных документов, составляемых Банком в рамках действующих форм безналичных расчетов, списывать с СКС Клиента суммы:

- операций, совершенных Клиентом с использованием карт или их реквизитов, на основании Реестров операций и/или Электронных журналов,
- комиссий и иных сумм, предусмотренных Тарифами за совершение операций по счетам Держателей;
- фактически произведенных Банком расходов в ходе ведения Банком претензионной работы по Претензии Держателя, предоставленной в Банк в порядке, установленном в п. 6.1 настоящих Правил;
- в целях возврата кредита, предоставленного Клиенту на условии «технический овердрафта», и уплаты начисленных процентов (в соответствии с п. 3.12 настоящих Правил);
- ошибочно зачисленные на указанный СКС по вине Банка или вине третьих лиц при наличии документов, подтверждающих факт ошибки;
- задолженности Клиента/ Держателя перед Банком по настоящему и/или иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом в размерах, в порядке и на условиях, предусмотренными этими договорами;
- подлежащие взысканию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе суммы, подлежащие взысканию органами, выполняющими контрольные функции;
- подлежащие взысканию по исполнительным документам;
- списанные с корреспондентских счетов Банка по требованию уполномоченного органа в соответствии с законодательством Российской Федерации, в связи с не предоставлением или несвоевременным предоставлением в Банк Клиентом документов, подтверждающих наличие оснований для освобождения его от обязанностей по уплате налогов и иных обязательных платежей перед Российским государством.
- 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 Клиентом 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 Клиентом (Держателем Основной Карты).

Клиент дает Банку свое согласие (заранее данный акцепт) и предоставляет Банку право без дополнительного распоряжения Клиента в случае отсутствия или недостаточности денежных средств на СКС, списать суммы задолженности с любого счета Клиента, открытого в Банке в валюте Российской Федерации и/или в иностранной валюте. Банк осуществляет без распоряжения Клиента списание денежных средств со счета Клиента в валюте, отличной от валюты требования Банка к Клиенту, с учетом действующего законодательства Российской Федерации в сумме, эквивалентной сумме требований Банка к Клиенту, пересчитанной в валюту счета, по «Курсу конвертации денежных средств при отражении операций по СКС в валюте, отличной от валюты СКС», установленному Банком на дату списания.

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

**3.6.1.** В случае наложения ареста на денежные средства, находящиеся на СКС, или приостановления операций по СКС, и поступления в Банк документов по операциям с использованием Карт или их реквизитов, и осуществления Банком со своего счета платежей по оплате таких документов, Клиент, в целях погашения возникших расходов Банка, начиная с первого рабочего дня, следующего за днем проведения таких платежей, предоставляет Банку право без дополнительного распоряжения Клиента списывать денежные средства с иных счетов Клиента, открытых в Банке в валюте Российской Федерации и/или в иностранной валюте. Банк без распоряжения Клиента осуществляет списание денежных средств с иного счета Клиента в валюте, отличной от валюты требования Банка к Клиенту, с учетом действующего законодательства Российской Федерации в сумме, эквивалентной сумме требований Банка к Клиенту, пересчитанной в валюту счета, по курсу Банка, установленному на дату списания. В случае отсутствия/недостаточности денежных средств на иных счетах Клиента, открытых в Банке, Клиент обязуется по требованию Банка возместить указанные расходы Банка путем перечисления денежных средств в сумме, указанной в требовании Банка, **не позднее чем по истечении 5 (пяти) рабочих дней** с даты получения Банком уведомления с отметкой о получении Клиентом требования Банка о необходимости погашения возникших расходов. Требование направляется Банком способом, позволяющим подтвердить факт его получения Клиентом (заказное письмо с уведомлением о вручении, телеграмма с уведомлением и т.п.).

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

**3.8.** Держатель Дополнительной Карты обязуется осуществлять расчеты по СКС по операциям, совершаемым с использованием Дополнительных Карт, выпущенных на его имя, и/или их реквизитов в пределах Доступного расходного лимита Карты Держателя Дополнительной Карты.

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

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

**3.11.** В случае если валюта СКС отличается от валюты, в которой отражена сумма операции в Документе, Реестре операций или Электронном журнале, заявлении Клиента, установленной Банком, Банк осуществляет списание и/или зачисление денежных средств с/на СКС, с учетом действующего законодательства Российской Федерации, в сумме, эквивалентной указанной в Документе, Реестре операций или Электронном журнале сумме операции, пересчитанной в валюту СКС по курсу Платежной системы или Банка на дату совершения операции и на дату списания/зачисления средств на СКС.

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

- списание/зачисление суммы денежных средств с СКС/на СКС Клиента осуществляется Банком **на основании** распоряжения Клиента в соответствии с Реестром операций, полученного Банком от платежной системы:

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

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

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

СКС/на СКС.

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

**3.12.** В случае совершения Держателем операций с использованием Карт и/или их реквизитов на сумму, превышающую остаток денежных средств на СКС, поступления в Банк соответствующих Документов и осуществления Банком перечислений с СКС по оплате таких Документов, Банк предоставляет Клиенту технический овердрафт (если иное не предусмотрено дополнительным соглашением между Клиентом и Банком) на следующих условиях:

**3.12.1.** Датой предоставления технического овердрафта считается дата списания с СКС Клиента суммы операций, превышающей остаток денежных средств на СКС.

**3.12.2.** Размер предоставленного технического овердрафта определяется как разница между суммой, указанной в Документе, и остатком денежных средств, находящихся на СКС на дату списания.

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

**3.12.4.** Клиент поручает Банку в любой момент, начиная с даты предоставления технического овердрафта, при поступлении денежных средств на СКС, списывать без дополнительного распоряжения Клиента на основании расчетных документов, составляемых Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, с СКС Клиента сумму предоставленного технического овердрафта и пени, начисленных в соответствии с п. 3.12.3 настоящих Правил.

**3.13.** Банк начисляет и выплачивает проценты на остаток денежных средств на СКС в соответствии с действующими Тарифами на обслуживание пластиковых карт.

**3.14.** Банк предоставляет Клиенту выписки по СКС ежедневно в рабочие дни путем личного обращения Клиента в Банк и по требованию Клиента в день заявленного Клиентом требования.

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

**4.1.** При совершении операций с использованием Карты или ее реквизитов формируются Документы, служащие основанием для осуществления расчетов по этим операциям и/или служащие подтверждением их совершения. Операции с использованием Карты и/или ее реквизитов совершаются Держателем после проведения процедуры Авторизации. В отдельных случаях, установленных правилами платежных систем, совершение операции с использованием Карты и/или ее реквизитов возможно без проведения процедуры Авторизации.

В случае если в течение 30-ти календарных дней с момента совершения Держателем операции с использованием Карты и/или ее реквизитов, Банк не получит от платежной системы Реестр операций, включающий данную операцию, то сумма денежных средств, зарезервированная (заблокированная) Банком на СКС в размере данной операции, становится доступной Держателю для дальнейшего совершения операций.

**4.2.** При оплате товаров (услуг) с использованием Карт предприятия торговли (услуг), находящиеся за пределами России, предлагают клиентам услугу «моментальной конверсии валюты» (далее – Конверсия).

В рамках услуги Конверсии Держателю предлагается возможность выбрать в качестве валюты платежа за товары (услуги) российский рубль. На чеке (Документе), который получает Держатель Карты в качестве подтверждения совершения операции с использованием Карты, сумма оплаты указывается в рублях РФ. Для проведения расчетов по данной операции оплаты товара (услуги) указанная в чеке сумма конвертируется в валюту страны пребывания. При этом курс конвертации определяется предприятием торговли (услуг) самостоятельно.

В дальнейшем расчеты по операции оплаты товара (услуги) с использованием Карты проводятся в соответствии с правилами расчетов международных платежных систем (в долларах США, Евро).

Таким образом, в ходе осуществления расчетов по операциям оплаты товара (услуги) посредством Карты с использованием услуги Конверсии, осуществляется двойная конвертация денежных средств держателей Карт до отражения данной операции по СКС.

**При пользовании услугой Конверсии необходимо учитывать следующие особенности:**

- услуга Конверсия не является сервисом международных платежных систем и предоставляется предприятием торговли (услуг) по своему усмотрению;

- указанная в Документе, полученном держателем за пределами России, сумма операции по Карте с использованием услуги Конверсии может не совпадать с суммой, списанной с СКС при отражении данной операции. Как правило, сумма, списанная с СКС, превышает сумму, указанную в Документе.

**4.3.** При оплате товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в Предприятиях торговли (услуг), (за исключением операций, совершаемых по почте, телефону, факсу или во всемирной сети Интернет) или при получении / внесении наличных денежных средств в ПВН с использованием Карты оформляется Документ на бумажном носителе, на который посредством специального устройства переносится оттиск

реквизитов Карты, либо Документ в электронном виде, формируемый посредством электронного терминала, с одновременным составлением чека терминала.

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

В случае использования ПИН при составлении в ПВН Документа по операции с использованием Карты требования о наличии подписи Держателя и подписи кассира считаются выполненными в отношении копии указанного Документа, составленного на бумажном носителе. Документ на бумажном носителе или чек терминала составляется в количестве экземпляров, необходимом для всех участников расчетов по соответствующей операции. Один экземпляр оформленного Документа передается Держателю.

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

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

#### **Особенности проведения Держателем операций оплаты товаров (работ, услуг) в предприятиях торговли (услуг) с использованием Карты с ТБО.**

**Оплата товаров (работ, услуг) в Предприятиях торговли (услуг) с использованием Карты с ТБО** осуществляется Держателем бесконтактным способом посредством электронных терминалов, оснащенных считывающими устройствами с универсальным символом «волны» (т.е. Держатель должен прикоснуться Картой с ТБО к считывающему устройству с универсальным символом «волны» электронного терминала, передача данной Карты в руки работнику Предприятия торговли (услуг) не требуется). Операция с использованием Карты с ТБО, совершенная бесконтактным способом, осуществляется Держателем после проведения процедуры Авторизации.

При оплате товаров (работ, услуг) в Предприятиях торговли (услуг) с использованием Карты с ТБО оформляется Документ в электронном виде, формируемый посредством электронного терминала, с одновременным составлением чека терминала. Чек электронного терминала составляется в количестве экземпляров, необходимом для всех участников расчетов по соответствующей операции. Один экземпляр оформленного Документа передается Держателю. В отдельных случаях, установленных правилами Платежной системы Виза с использованием Карты с ТБО в сумме не более 3 000 рублей чек терминала может составляться только по запросу Держателя. Операция оплаты товаров (работ, услуг) бесконтактным способом с использованием Карты с ТБО в сумме не более 3 000 рублей (по операции оплаты товаров (работ, услуг)) –

осуществляется без использования ПИНа и проставления собственноручной подписи Держателя на Документе.

До внесения окончательных изменений и настроек Банком-спонсором ПАО Банк ЗЕНИТ в Процессинг операции по внесению/снятию наличных денежных средств в ПВН, а также снятию наличных в банкоматах с использованием Карты Платежной системы Виза с ТБО осуществляется с обязательным вводом ПИН-кода или проставлением собственноручной подписи Держателя на Документе (по операциям в ПВН после предварительной проверки суммы, валюты платежа и даты проведения операции, указанных в Документе).

В случае необходимости операция с использованием Карты с ТБО может также осуществляться с помощью

микропроцессора, расположенного на ее лицевой стороне или магнитной полосы, расположенной на ее оборотной стороне,

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

При проведении операций в сумме не более 3 000 рублей (по Картам Платежной системы Виза) в электронных терминалах самообслуживания (ЭТС) может потребоваться ввод ПИНа. ЭТС – электронное программно-техническое устройство самообслуживания, установленное Предприятием торговли (услуг) и предназначенное для совершения Держателями операций оплаты товаров (работ, услуг) с использованием карт с ТБО без участия кассира / работника Предприятия торговли (услуг).

Клиент несет ответственность по всем авторизованным и неавторизованным операциям, совершенным с использованием Карты с ТБО бесконтактным способом в порядке, установленном настоящими Правилами.

**4.4.** При оплате товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в Предприятиях торговли (услуг) с использованием реквизитов Карты по почте, телефону, факсу или во всемирной сети Интернет оформляется Документ на бумажном носителе или в электронной форме, собственноручно подписанный

Держателем или аналогом его собственноручной подписи. Аналогом собственноручной подписи в этом случае служит персональный идентификатор Держателя, являющийся контрольным параметром правильности составления всех обязательных реквизитов Документа и неизменности их содержания. Аналогом собственноручной подписи могут выступать все передаваемые по почте, телефону, факсу или во всемирной сети Интернет данные включая, но, не ограничиваясь номером Карты, Кодом безопасности, Одноразовым паролем, а также разрешение Держателя на совершение операции с использованием Карты или ее реквизитов.

**4.4.1.** Совершение операций с использованием реквизитов Карты по почте, телефону, факсу или во всемирной сети Интернет возможно без проведения процедуры Авторизации.

**4.4.2.** При оплате товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в Предприятиях торговли (услуг) с использованием реквизитов Карты по почте, телефону, факсу или во всемирной сети Интернет по требованию Предприятия торговли (услуг) Держатель должен указать номер Карты и Код безопасности. При получении этих данных Банком операции считаются совершенными лично Держателем.

**4.4.3.** Для расчетов в сети Интернет с использованием Карты на сайтах магазинов, банки-эквайеры которых поддерживают Технологию 3-D Secure, используется одноразовый код – SecureCode, который является ЭП Держателя и направляется Держателю в тексте СМС сообщения на авторизованный номер. Держатель обязан хранить в тайне свой SecureCode. Не раскрывать его третьим лицам (в том числе работникам Банка). Технология 3-D Secure обеспечивает безопасность платежей по картам в сети Интернет и позволяет однозначно идентифицировать подлинность Держателя карты, осуществляющего операцию.

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

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

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

При неверном наборе ПИН-кода более трех раз Банкомат может изъять Карту.

**4.6.** В течение шести календарных месяцев с даты совершения операции Держатель обязан хранить и по требованию Банка предоставлять Документы, оформленные при совершении операции с использованием Карты или ее реквизитов.

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

**4.8.** В соответствии с правилами участников расчетов (платежных систем) Банк вправе устанавливать являющиеся обязательными для Держателя ограничения по операциям с использованием Карт и/или их реквизитов, включая, но не ограничиваясь:

- установление предельной общей суммы операций, которые могут быть совершены с использованием Карты и/или ее реквизитов в течение определенного времени,
- установление общего количества операций, возможных к совершению с использованием Карты в течение определенного времени и т.д. Банк доводит до сведения Держателя информацию о вводимых ограничениях по операциям с использованием Карт или их реквизитов в соответствии с п. 8.3 настоящих Правил.

## **5. Утрата Карты или ее неправомерное использование**

**5.1.** В случае утраты, хищения либо обнаружения фактов несанкционированного использования Карты или ее реквизитов (использования Карты без согласия Держателя) Держатель обязан незамедлительно после обнаружения указанного факта, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка в порядке, предусмотренном п.п. 2.20., 2.21., 2.22. настоящих Правил уведомления о совершении соответствующей операции с использованием Карты и/или ее реквизитов, обратиться в *Банк по телефону*: +7 (495) 748-53-53 (в

рабочее время с понедельника по пятницу с 9-00 до 18-00) или в *круглосуточно* в *Контакт-центр Банка-спонсора ПАО Банк ЗЕНИТ*:

+7 (495) 967-11-11, +7 (495) 937-07-35; +7 (495) 777-57-05, либо \*0667 (короткий номер для звонков с мобильного телефона). *бесплатный телефон по России: 8-800-500-66-77, факс: +7 (495) 933-03-66, +7 (495) 937-07-36.*

назвать Кодовое слово и сообщить о произошедшем, после чего компетентными лицами Банка или Банка-спонсора незамедлительно осуществляется приостановление (прекращение) операций по СКС с использованием Карты и/или ее реквизитов.

Клиент (Держатель) несет ответственность по всем авторизованным операциям, совершенным с использованием Карты и/или ее реквизитов, до момента приостановления Банком предоставления Авторизаций по операциям, совершаемым с использованием данной Карты или ее реквизитов, после обращения Клиента (Держателя) в Банк по телефону, а так же по всем неавторизованным операциям, которые могут быть совершены с использованием данной Карты и/или ее реквизитов.

**5.2.** Незамедлительно после устного заявления об утрате, хищении либо об обнаружении фактов несанкционированного использования Карты или ее реквизитов, переданного Клиентом (Держателем) в Банк/Банк-спонсор в соответствии с 5.1 настоящих Правил, Клиент обязан лично предоставить в Банк письменное заявление на прекращение расчетов по СКС по операциям, совершаемым с использованием карт и/или их реквизитов либо заявление на приостановление/возобновление предоставления Авторизаций по установленной Банком форме.

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

При этом Клиент несет ответственность по всем неавторизованным операциям, совершенным с использованием Карты или ее реквизитов, до момента прекращения Банком расчетов по СКС по операциям, совершаемым с использованием данной Карты или ее реквизитов, после предоставления Клиентом в Банк указанного заявления.

В случае предоставления Клиентом письменного заявления на приостановление/возобновление предоставления Авторизаций, Клиент несет ответственность по всем неавторизованным операциям, которые могут быть совершены с использованием указанной в заявлении Карты или ее реквизитов, в том числе совершенным после подачи Клиентом указанного заявления.

**5.3.** Клиент незамедлительно уведомляет компетентные местные и/или зарубежные органы о факте неправомерного использования Карты и/или ее реквизитов.

**5.4.** Банк также оставляет за собой право передать полученную информацию о факте неправомерного использования Карты в компетентные местные и зарубежные органы для проведения расследования.

**5.5.** Банк и/или ПАО Банк ЗЕНИТ в случае:

- обнаружения факта неправомерного использования Карты или несанкционированных операций и отсутствия возможности связаться с Клиентом для подтверждения проводимых операций, а также в случае предоставления Платежными системами информации о незаконном использовании Карты, самостоятельно осуществляет приостановление или прекращение проведения операций с использованием Карты и/или ее реквизитов;
- при выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Держателя, установленных Банком России, приостанавливает исполнение Распоряжения о совершении указанной операции на срок до двух рабочих дней.

**5.5.1.** Банк и/или ПАО Банк ЗЕНИТ уведомляет 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.

Клиент/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.

**5.5.2.** Банк и/или ПАО Банк ЗЕНИТ запрашивает у Держателя подтверждение возобновления исполнения Распоряжения.

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.



**5.5.3.** Банк и/или ПАО Банк ЗЕНИТ приостанавливает 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.

**5.5.4.** Банк и/или ПАО Банк ЗЕНИТ осуществляет 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.

**5.5.5.** Банк и/или ПАО Банк ЗЕНИТ осуществляет 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;

**5.5.6.** Банк и/или ПАО Банк ЗЕНИТ предоставляет 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);

**5.5.7.** Банк и/или ПАО Банк ЗЕНИТ направляет 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.

**5.6.** При обнаружении Карты, ранее объявленной в соответствии с пп. 5.1 настоящих Правил утраченной или похищенной:

**5.6.1.** В случае если Банком было приостановлено предоставление Авторизаций по операциям, совершаемым с использованием Карты или ее реквизитов:

- Держатель обязан вернуть Kartу в Банк с одновременным предоставлением письменного заявления о возврате Kart в ПАО Банк ЗЕНИТ по форме, установленной Банком, либо;

- в целях возобновления предоставления Авторизаций, Держатель обязан предоставить в Банк письменное заявление на приостановление/возобновление предоставления Авторизаций по форме, установленной Банком.

**5.6.2.** В случае если Банком были прекращены расчеты по СКС по операциям, совершаемым с использованием Карты или ее реквизитов:

- Держатель обязан вернуть Kartу в Банк с одновременным предоставлением письменного заявления о возврате Kart в ПАО Банк ЗЕНИТ по форме, установленной Банком.

**5.7.** В случае изъятия Карты в Предприятиях торговли (услуг), в ПВН или в Банкомате, в т.ч. изъятия денежных средств Банкоматом, Держатель должен незамедлительно обратиться в Банк по телефону, указанному в п. 5.1. настоящих Правил, успешно пройти процедуру Дистанционной идентификации, уведомить сотрудника Банка о произошедшем изъятии Карты / денежных средств Банкоматом, сообщить адрес расположения Предприятия торговли (услуг), ПВН или Банкомата, наименование Банка-эквайрера и следовать дальнейшим указаниям сотрудника Банка.

**5.8.** Банк обязан фиксировать направленные Держателю и полученные от Держателя уведомления, а также хранить соответствующую информацию не менее трех лет.

**5.9.** Банк обязуется возместить Клиенту суммы авторизованных операций, совершенных без согласия Клиента по СКС при несанкционированном использовании Карты (реквизитов Карты):

- в случае обращения Держателя согласно п. 5.1 настоящих Правил в Банк по телефону с сообщением о факте утраты, хищения либо несанкционированном использовании Карты или ее реквизитов (использование Карты без согласия Держателя) после приостановления Банком предоставления Авторизаций (в соответствии с п. 5.1 настоящих Правил),

- в случае получения от Клиента письменного заявления на приостановление/ возобновление предоставления Авторизаций (по форме, установленной Банком) согласно п.5.2 настоящих Правил в связи с фактом утраты, хищения либо несанкционированного использования Карты или ее реквизитов (использование Карты без согласия Держателя) после приостановления Банком предоставления Авторизаций.

**5.10.** В случае утраты, хищения, либо обнаружения фактов несанкционированного использования Карты или ее реквизитов (использования Карты без согласия Держателя), Клиент имеет право предоставить в Банк письменное заявление на выпуск новой Карты (по одной из форм, установленных Банком). Новая Карта предоставляется с новым номером, новым ПИН, на новый срок с взиманием комиссии за годовое обслуживание СКС по данной Карте в соответствии с Тарифами.

## **6. Порядок рассмотрения Банком Заявлений Клиентов (Держателей), в том числе по операциям с использованием платежных Карт, совершенным без согласия Клиентов (Держателей), процедура опротестования операций**

**6.1.** В случае обращения Клиента в Банк с вопросом о несогласии с операцией, совершенной с использованием Карты и/или ее реквизитов в сроки, предусмотренные п. 5.1, а также обнаружения в выписке по СКС, полученной в соответствии с п.2.22. настоящих Правил, сумм, ошибочно зачисленных или списанных на/с СКС по операциям, совершенным с использованием Карт и/или их реквизитов, **Клиент обязан лично предъявить в Банк письменное заявление в течение 10 (Десяти) календарных дней с даты получения выписки.**

**В случае обнаружения в выписке, полученной в соответствии с п. 2.22 настоящих Правил, сумм, ошибочно зачисленных или списанных на/с СКС по операциям, совершенным с использованием Карт или их реквизитов, Клиент обязан лично предъявить в Банк в течение 10 (Десяти) календарных дней с даты получения выписки, но не позднее 35 (Тридцати пяти) календарных дней с даты совершения операции Претензию и анкету по форме, установленной Банком, а также Документы, которые были оформлены при совершении оспариваемых операций, в том числе документы, подтверждающие действия Клиента в соответствии с п. 5.3. настоящих Правил. Уполномоченный сотрудник Банка дополнительно информирует Клиента о действующих Тарифах по взиманию комиссионного вознаграждения за каждую оспариваемую транзакцию и личном обращении Клиента/Держателя в Банк для оформления Претензии и Анкеты.**

Если оспариваемая операция по СКС была произведена с использованием Дополнительной Карты, то Претензия должна быть оформлена Держателем и подписана Держателем и Клиентом (владельцем СКС).

Уполномоченный сотрудник Банка совместно с Клиентом/Держателем оформляет Претензию и Анкету согласно установленной Банком форме, получает от Клиента/Держателя описание обстоятельств совершения оспариваемой операции и копии платежной документации, оформленной при совершении операций с использованием Карты и/или ее реквизитов, документы подтверждающие факт обращения Клиента/Держателя в правоохранительные органы, документы, свидетельствующие о несанкционированном использовании Карты, а также иные документы, подтверждающие указанные в Претензии обстоятельства.

**6.2.** Уполномоченный сотрудник Банка *не позднее рабочего дня*, следующего за днем обращения Клиента/Держателя в Банк с заявлением о несогласии с операциями, направляет Претензию и имеющиеся документы в Банк – спонсор для проведения Претензионной работы.

**6.3.** Банк обязуется предоставить Клиенту/Держателю мотивированный ответ на полученную Претензию. Банк предоставляет Клиенту/Держателю возможность получать информацию о результатах рассмотрения Претензии *в срок не более 30 (тридцати) календарных дней* со дня ее получения от Клиента. В случае предъявления Клиентом Претензии по операции, связанной с использованием Карты или ее реквизитов для осуществления трансграничного перевода денежных средств, срок предоставления информации о результатах рассмотрения Претензии может быть увеличен *до 60 (шестидесяти) календарных дней* со дня получения от Клиента соответствующей Претензии.

**6.4.** Банк возмещает Клиенту суммы авторизованных операций (денежных средств) путем зачисления денежных средств на СКС *в срок не позднее 7 (семи) календарных дней* после истечения срока, предусмотренного ч.8 ст.9 Федерального Закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», после исследования всех документов и информации, полученных Банком от участников, обеспечивающих использование ЭСП на всех этапах его использования.

Банк обязан возместить суммы несанкционированных операций в случаях предусмотренных ч. 12, 13, 15 ст. 9 Федерального Закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» не позже рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк уведомления в соответствии с частью 11 ст. 9 Федерального Закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

**6.5.** Банк не возмещает Клиенту суммы по оспариваемым операциям в случае:

- если Клиент не направил в Банк или в Банк-спонсор - ПАО Банк ЗЕНИТ сообщение и заявление в порядке и сроки, установленные в п.п. 5.1. и 5.2. настоящих Правил;
- если было установлено нарушение Клиентом порядка безопасного использования банковской Карты и/или ее реквизитов, указанных в настоящих Правилах и Памятке Держателя банковской карты КБ «МКБ» (АО).

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

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

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

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

## **7. Обстоятельства непреодолимой силы**

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

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

Обстоятельства, указанные в настоящем пункте, должны быть подтверждены компетентным органом.

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

## **8. Порядок внесения изменений и дополнений в Правила и Тарифы**

**8.1.** Банк вправе в одностороннем порядке изменять и дополнять настоящие Правила и Тарифы в связи с изменением норм действующего законодательства Российской Федерации, правил платежных систем, цен и условий на рынке банковских карт в Российской Федерации, а также при утверждении новых редакций Правил по иным основаниям по инициативе Банка.

**8.2.** Изменения Правил и Тарифов вступают в силу по истечении 10-ти календарных дней с даты уведомления Банком Клиента в соответствии с п. 8.3. настоящих Правил.

**8.3.** Уведомление Клиента об изменении Правил и Тарифов осуществляется в следующем порядке:

**8.3.1.** Обязательное размещение объявления с полным текстом изменений на информационных стендах в Банке, во всех филиалах, дополнительных офисах и других структурных подразделениях Банка, обслуживающих Держателей.

**8.3.2.** Обязательное размещение сообщений с полным текстом изменений на официальном сайте Банка: [www.mcombank.ru](http://www.mcombank.ru).

**8.4.** Уведомление Клиентов в порядке, предусмотренном п. 8.3., может сопровождаться дополнительно рассылкой сообщений Клиентам по факсу и иным электронным средствам связи, реквизиты которых доведены Клиентами до сведения Банка в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

**8.5.** С целью обеспечения гарантированного ознакомления с изменениями и дополнениями, вносимыми в настоящие Правила и в Тарифы, до вступления в силу таких изменений или дополнений Клиент обязан не реже одного раза в месяц самостоятельно или через законных представителей обращаться в Банк для получения сведений об изменениях и/или дополнениях, внесенных в настоящие Правила и в Тарифы.

**8.6.** Любые изменения и дополнения в настоящие Правила и в Тарифы, с момента вступления их в силу с соблюдением процедур настоящего раздела, равно распространяются на всех Клиентов, которые оформили Договор с Банком, в том и тех, кто оформил Договор ранее даты вступления изменений в силу.

**8.7.** В случае несогласия Клиента и/или Держателя с изменениями и дополнениями настоящих Правил и Тарифов Клиент вправе отказаться от настоящих Правил путем личного предоставления в Банк письменного заявления о прекращении действия Карт и/или закрытии СКС по форме, установленной Банком, не позднее, чем за 3 рабочих дня до вступления изменений и дополнений Правил и Тарифов в силу.

## **9. Реквизиты Банка**

«Международный коммерческий банк» (акционерное общество)

Краткое наименование: КБ «МКБ» (АО)

Полное наименование на английском языке: «International commercial bank»

Краткое наименование на английском языке: «ICB»

Регистрационный номер базовой лицензии Банка России: № 2524

ОГРН: 1027700053776

ИНН 2465029704 КПП 772501001

БИК 044525319, Корреспондентский счет 30101810645250000319 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу

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

### **Контактная информация:**

Телефон/Факс многоканальный: +7 (495)748-53-53

Адрес в сети Internet (веб-сайт): [www.mcombank.ru](http://www.mcombank.ru)

Электронная почта (E-mail): [info@mcombank.ru](mailto:info@mcombank.ru)

**Реквизиты для безналичного пополнения СКС Держателя банковской Карты КБ «МКБ» (АО):**

**В рублях РФ:**

Получатель: КБ «МКБ» (АО)  
ИНН Получателя: 2465029704  
КПП Получателя: 772501001  
Счет Получателя: 30232 810 6 0000 0000 002  
Банк Получателя: КБ «МКБ» (АО), г. Москва  
БИК 044525319  
К/с 30101810645250000319

В назначении платежа указать:

*Для зачисления на СКС N 40817/40820 (810) ....., Ф.И.О. полностью. Без налога (НДС).*

**В Долларах США / For payments in USD:**

Beneficiary: Ф.И.О. на английском языке  
номер своего карточного счета (СКС) в Долларах США  
Beneficiary-bank:

International commercial bank, Moscow, Russia

SWIFT: ICBMRUMM

Correspondent-bank:

SCB METALLINVESTBANK

Moscow, Russia

SWIFT: SCBMRUMM

Acc. 30109840600000000429

В назначении платежа указать:

**Transfer of own funds/перевод собственных средств**

**В Евро /For payments in EUR:**

Beneficiary: Ф.И.О. на английском языке  
**номер своего карточного счета (СКС) в Евро**

Beneficiary-bank:

International commercial bank, Moscow, Russia

SWIFT: ICBMRUMM

Correspondent-bank:

SCB METALLINVESTBANK

Moscow, Russia

SWIFT: SCBMRUMM

Acc. 30109978200000000429

В назначении платежа указать:

**Transfer of own funds/перевод собственных средств**