

ПРАВИЛА
выпуска, предоставления и использования банковских карт АО КБ «Ассоциация»

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Авторизация – предоставляемое Банком разрешение на проведение операции с использованием Карты или её Реквизитов в пределах Платежного лимита и порождающее обязательство Банка перед Платежной системой по исполнению представленных Документов (в том числе в электронной форме).

Банк, Офис Банка – АО КБ «Ассоциация», включая филиалы и дополнительные офисы АО КБ «Ассоциация».

Банковская карта (Карта) – персонализированная карта платежной системы МИР, международной платежной системы MasterCard WorldWide, эмитированная Банком и предназначенная для совершения ее Держателем расчетных операций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

В рамках Договора Клиент вправе выпустить к своему Картсчету Карту на имя третьего лица (Представителя).

Банкомат – автоматическое (без участия уполномоченного лица кредитной организации, или банковского платежного агента, или банковского платежного субагента) устройство для осуществления расчетов, обеспечивающее возможность выдачи и (или) приема наличных денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, и по передаче распоряжений кредитной организации об осуществлении перевода денежных средств.

Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое прямо или косвенно контролирует действия клиента – физического лица, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые клиентом. Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

Блокировка карты – приостановление Банком проведения авторизуемых расходных операций с использованием Карты или ее Реквизитов.

Владелец Картсчета (Клиент) – физическое лицо, изъявившее свое согласие и присоединившееся к Правилам, и заключившее с Банком Договор, на имя которого открыт Картсчет.

Выписка по счету (Выписка) – документ, предоставляемый Держателю по его запросу, формируемый в банковской информационной системе и содержащий сведения об отраженных по Счету операциях за определенный период времени.

Действующая карта – карта, срок действия которой еще не истек, при условии, что статус, присвоенный Банком данной карте, позволяет осуществлять операции с ее использованием либо с использованием ее реквизитов.

Держатель карты (Держатель) – физическое лицо, на имя которого выпущена Карта на основании Заявления. Образец подписи Держателя имеется на обратной стороне Карты.

Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) – это предоставление Банком Держателю комплекса банковских и/или информационных услуг, в том числе предоставление возможности дистанционно осуществлять расчетные операции с использованием системы «Фактура.ру» в случае присоединения Клиента к настоящим Правилам.

Документ об операции с использованием Карты (Документ) – документ, являющийся основанием для осуществления расчетов по операции с использованием Карты, Реквизитов Карты, и/или служащий подтверждением ее совершения, составленный в Пункте обслуживания карт на бумажном носителе и/или в электронной форме, собственноручно подписанный

Держателем и/или заверенный аналогом его собственноручной подписи (ПИН-кодом), а также с использованием CVC2/CVV2.

Дополнительная карта – Карта, выпущенная Банком по письменному Заявлению Клиента на имя указанного им Представителя, либо выпущенная в дополнение к Основной карте на имя самого Клиента (Владельца Картсчета) в порядке, предусмотренном Правилами. Дополнительная карта имеет собственный ПИН-код.

Зарегистрированный номер мобильного телефона – номер телефона сотового оператора, оказывающего услуги на территории Российской Федерации, указанный Клиентом в Заявлении.

Заявление на открытие картсчета и выпуск карты (Заявление) – письменное Заявление на открытие Картсчета и выпуск карты физического лица (Клиента) установленной Банком формы на выпуск Банковской карты и открытие Картсчета, выпуск Банковской карты к Картсчету.

Иностранное публичное должностное лицо (ИПДЛ) – иностранное публичное должностное лицо, т.е. любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, или лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе для публичного ведомства или государственного предприятия, либо лицо, ранее занимавшее публичную должность, с момента сложения полномочий которого прошло менее 1 (одного) года.

Картсчет – текущий счет Клиента, открытый Банком на основании Договора и служащий для учета денежных средств Клиента и операций, совершенных с использованием Карты и/или реквизитов Карты на основании Документов, и осуществления безналичных расчетов в порядке, установленном Правилами.

Кодовое слово – персональный идентификатор Клиента, используемый при обращении в Банк по телефону для получения информации по Карте и Картсчету.

Компрометация – ситуация, при которой Реквизиты Карты стали известны третьему лицу, в результате чего ее дальнейшее использование Карты представляется небезопасным и может привести к несанкционированному списанию денежных средств с Картсчета.

Кредит в форме «овердрафт» (Овердрафт) – кредит, предоставляемый Банком Клиенту в пределах Лимита овердрафта при условии отсутствия (либо недостаточности) денежных средств на Картсчете Клиента для проведения Платежных операций.

Кредитный договор – Соглашение, на основании которого Банк обязуется предоставить денежные средства (Овердрафт) Клиенту в размере и на условиях, предусмотренных данным Соглашением, а Клиент обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Лимит овердрафта – максимальный размер ссудной задолженности Клиента по Овердрафту (основному долгу), устанавливаемый Банком на период действия Кредитного договора, в пределах которого осуществляется кредитование Клиента (за исключением случаев Перерасхода денежных средств).

Нерезидент – это физическое лицо, являющееся гражданином Российской Федерации, постоянно проживающее в иностранном государстве не менее одного года, в том числе имеющее выданный уполномоченным государственным органом соответствующего иностранного государства вид на жительство, либо временно пребывающее в иностранном государстве не менее одного года на основании рабочей визы или учебной визы со сроком действия не менее одного года или на основании совокупности таких виз с общим сроком действия не менее одного года;

- физическое лицо, являющееся иностранным гражданином и лицом без гражданства, кроме постоянно проживающих в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации;

- иные лица, не являющиеся Резидентами.

Операционный день – период времени, включающий в себя операционное время, в течение которого совершаются банковские операции и другие сделки, а также период документооборота и обработки учетной информации.

Операция – любая банковская операция, подлежащая отражению по Картсчету.

Организация – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключившее с Банком договор, предусматривающий перечисление заработной платы и иных выплат от Организации на Картсчета сотрудников Организации.

Основная карта – банковская карта, выпущенная на имя Клиента (Владельца Картсчета). Для одного Картсчета, открытого на физическое лицо, может быть выпущена только одна Основная карта.

Памятка о мерах безопасности использования карт АО КБ «Ассоциация» (Памятка) – Памятка является неотъемлемой частью настоящих Правил, в которой указан список рекомендаций, позволяющий обеспечить максимальную сохранность Карты.

Персонализация – процедура нанесения на платежную карту и (или) запись в память микропроцессора, на магнитную полосу платежной карты информации, предусмотренной Банком.

ПИН-код (персональный идентификационный номер) – четырехзначное число, являющееся секретным кодом Карты, присваиваемый каждой карте Держателя, используемый для идентификации Держателя при совершении операций с использованием карты в устройствах самообслуживания и при совершении операций с использованием карты в электронных терминалах, в которых осуществляется проверка ПИН-кода.

Платежная система (ПС) – международная или общероссийская системы расчетов между банками, (в т.ч. различных стран), которые используют единые стандарты платежных средств.

Платежная операция – оплата товаров, работ и услуг, а также получение наличных денежных средств с помощью Карты, либо Реквизитов Карты.

Платежный лимит – сумма денежных средств, которыми Держатель может воспользоваться для совершения операций с использованием Карты или Реквизитов Карты на текущий момент.

Подразделение Банка – головной офис, филиал, внутреннее структурное подразделение Банка, внутреннее структурное подразделение филиала, в котором открыт и/или обслуживается Картсчет Держателя.

Представитель – физическое лицо, достигшее 14 лет, действующее от имени Держателя Основной карты, полномочия которого подтверждены доверенностью, оформленной в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

РНКО «Платежный центр» ООО (РНКО) – участник ПС в статусе Principal Member, участник ПС «Мир» в статусе Прямого участника, который отвечает за соблюдение Банком правил и требований ПС и осуществляет расчеты с участниками ПС по операциям, совершенным с использованием Карт, эмитированных Банком, операциям, совершенным в Устройствах Банка, и комиссиям ПС.

Процессор РНКО – Закрытое акционерное общество Процессинговый Центр «КартСтандарт», обеспечивающее информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов (Участниками ПС, торгово-сервисными предприятиями и др.), в соответствии с Правилами ПС на основании отдельных договоров между РНКО и Банком.

Публичное должностное лицо (ПДЛ) – должностное лицо публичных международных организаций и лицо, замещающее (занимающее) государственную должность Российской Федерации, должность членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которую и освобождение от которой осуществляется Президентом Российской Федерацией или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном банке Российской Федерации, государственной корпорации и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенную в перечни должностей, определяемых Президентом Российской Федерации.

Пункт обслуживания карт (ПОК) – ПВН, Банкомат или Торговая точка.

Пункт выдачи наличных (ПВН) – место совершения операций по выдаче наличных денежных средств с использованием Карт (касса кредитной организации, касса филиала кредитной организации, касса дополнительного офиса кредитной организации, операционная

касса вне кассового узла кредитной организации, обменный пункт).

Расчетная (дебетовая) карта – банковская карта, используемая для совершения операций ее Держателем в пределах расходного лимита – суммы денежных средств, находящихся на его Картсчете, и (или) кредита, предоставляемого Банком при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (овердрафт).

Резидент: 1) физическое лицо, являющееся гражданином Российской Федерации, за исключением граждан Российской Федерации, постоянно проживающих в иностранном государстве не менее одного года, в том числе имеющих выданный уполномоченным государственным органом соответствующего иностранного государства вид на жительство, либо временно пребывающих в иностранном государстве не менее одного года на основании рабочей визы или учебной визы со сроком действия не менее одного года или на основании совокупности таких виз с общим сроком действия не менее одного года;

2) это физическое лицо (иностранец или гражданин или лицо без гражданства), постоянно проживающее в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации.

Реквизиты Карты – номер Карты, срок действия Карты, фамилия и имя Держателя, кодировка магнитной полосы или чипа, спецсимволы и коды, изображенные на Карте.

Родственники ИПДЛ, ПДЛ – физические лица, которые являются супругами, близкими родственниками (родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными) ИПДЛ, ПДЛ.

Система «Фактура.ру» – автоматизированная система, обеспечивающая через сеть Интернет Дистанционное банковское обслуживание Клиента и предоставляемая в виде приложения, вход в который осуществляется через Личный кабинет с помощью мобильного телефона, привязанного к карте Клиента.

Сотрудник организации – заключившее с Банком Договор физическое лицо (Владелец Картсчета (Клиент)), на Картсчет которого в соответствии с договором между Банком и Организацией зачисляются заработная плата и/или иные выплаты. По тексту настоящих Правил будет использован термин «Клиент» за исключением тех случаев, когда по тексту дополнительно прямо оговаривается - «Сотрудник Организации».

Срок действия Карты – период времени, в течение которого возможно осуществление Платежных операций с использованием Карты или Реквизитов Карты.

CVC2/CVV2 – код, состоящий из 3-х цифр, размещенных на оборотной стороне Карты на полосе для подписи или в поле рядом с ней.

Тарифы – утвержденные уполномоченным органом Банка тарифы, определяющие размер и порядок взимания комиссионного вознаграждения Банка за совершение операций с Картой и Картсчетом, а также за предоставление иных услуг Банком. Тарифы размещены на сайте Банка – www.assotsiatsiyabank.ru.

Терминал - электронное устройство, предназначенное для проведения безналичных платежей и других операций с использованием Карты.

Технология 3-D Secure (3-D Secure) – сервисная услуга Платежных систем, позволяющая Клиентам производить расчеты в сети Интернет в более защищенном режиме по Картам, выпущенным Банком.

Торговая точка – юридическое лицо (либо индивидуальный предприниматель), осуществляющее обслуживание Клиентов путем оформления платежей за товары (работы, услуги) с использованием Карт или их реквизитов.

Трансграничные платежи с использованием банковских карт (Трансграничный платеж) - платежи по операциям, совершенным с использованием банковских карт за пределами государства, на территории которого эти банковские карты были эмитированы.

Услуга «SMS-информирование» – предоставление Держателю на номер мобильного телефона информации об операции, совершенной по Карте в форме SMS-сообщения.

Утрата Карты – потеря, кража, порча, вызванная механическими, химическими, электрическими, тепловыми, мощными электромагнитными и другими воздействиями на Карту, повлекшие её перевыпуск не по вине Банка.

Эквайрер – юридическое лицо, осуществляющее спектр операций по взаимодействию с эмитентом и с Торговыми точками. Эквайрер несет ответственность за возмещение средств Торговым точкам, в которых производились указанные операции по банковским картам.

3-D пароль – пароль, предоставленный Банком Держателю/Держателю дополнительной карты для совершения операций с использованием реквизитов платежной карты в информационно-телекоммуникационной сети Интернет с использованием 3-D Secure.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила определяют условия открытия и ведения Картчета Клиента, устанавливают порядок предоставления, обслуживания и пользования картами, эмитируемыми Банком для физических лиц, и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком. Настоящие Правила обязательны для всех сотрудников Банка.

Указанные отношения регулируются действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, правовыми нормами Платежной системы в части, не противоречащей законодательству РФ.

2.2. Настоящие Правила в совокупности с Заявлением, Тарифами и Памяткой составляют Договор, заключенный между Банком и Клиентом, присоединившимся к Договору в соответствии с п.1 ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Присоединение к Договору осуществляется путем подписания Клиентом Заявления и предоставления его в Банк.

2.3. Клиент обязуется выполнять условия Договора, а также, при наличии Дополнительных карт, обеспечить выполнение условий Договора Держателями Дополнительных карт.

2.4. Банк обеспечивает расчеты по Картсчету с использованием карты с взиманием комиссионного вознаграждения согласно установленным Банком Тарифам, действующим на дату взимания данного вознаграждения. Сторонними банками могут быть установлены дополнительные комиссии и ограничения по операциям выдачи наличных денежных средств с использованием Карты.

2.5. В соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» Клиент дает согласие Банку на обработку, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, проверку и перепроверку, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение своих персональных данных.

Клиент дает согласие Банку на обработку персональных данных на срок не менее срока действия настоящего Договора, но не более срока, определяемого в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ о сроках хранения документов и сроках исковой давности по срокам, вытекающим из правоотношений, регулируемых Договором.

2.6. Денежные средства, находящиеся на Картсчете, застрахованы в порядке, размере и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 20.01.2005 г. и включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования под номером 495.

3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ КАРТСЧЕТА

3.1. Порядок открытия счетов

3.1.1. Банк открывает Клиенту Картсчет для осуществления операций с использованием и без использования электронных средств платежа.

3.1.2. Для открытия Картсчета Клиент–Резидент должен предоставить в Банк следующие документы:

- Заявление в 1 (одном) экземпляре, заполненное надлежащим образом и принятое Банком;

- паспорт или иной документ, в соответствии с законодательством Российской Федерации удостоверяющий личность Клиента на территории Российской Федерации.

3.1.3. Для открытия Картсчета Клиент–Нерезидент должен предоставить документы,

указанные в пункте 3.1.2. настоящих Правил, а также миграционную карту и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Все документы должны быть действительными на дату их предъявления.

Путем подписания Заявления Клиент дает свое согласие на копирование Банком документа, удостоверяющего личность, для помещения копии в досье Клиента.

3.1.4. Клиент несет ответственность за достоверность информации, указанной в Заявлении, необходимой для открытия Картсчета и оформления Основной и Дополнительных карт, и обязуется незамедлительно информировать Банк об изменении указанных персональных данных с предоставлением в Банк документов, подтверждающих изменения. Банк вправе проверять правильность заполнения Заявления и достоверность содержащейся в ней информации. Банк не несет ответственность за убытки, возникшие у клиента в результате несвоевременного извещения клиентом Банка об изменении указанных персональных данных.

3.1.5. Банк открывает Картсчет в течение 3-х (трех) рабочих дней с даты принятия Банком в лице уполномоченного должностного лица надлежащим образом оформленного Заявления.

3.1.6. Банк открывает Картсчет в валюте, указанной Клиентом в Заявлении.

3.1.7. Уплата комиссионного вознаграждения за открытие Картсчета осуществляется в соответствии с Тарифами.

3.1.8. Номер Картсчета с датой его открытия указаны в Уведомлении о банковских реквизитах, которое выдается Клиенту при получении Карты и ПИН-конверта к ней.

3.1.9. В целях организации расчетов по Картсчету, осуществляемых в соответствии с Правилами, Банк использует образец собственноручной подписи Держателя Карты, который содержится в Заявлении.

3.1.10. Подпись Держателя на Заявлении, удостоверенная сотрудником Банка, устанавливается в качестве основного образца собственноручной подписи Держателя, при этом указанная подпись должна совпадать с подписью Держателя на Карте и подписью в документе, удостоверяющем личность Клиента.

3.2. Порядок ведения счетов

3.2.1. Клиент может пополнять Картсчет путем внесения в кассу Банка наличных денежных средств либо путем безналичного перечисления. При внесении денежных средств Клиентом либо третьими лицами, Банк вправе затребовать необходимые для идентификации вносителя документы. Картсчет Клиента в иностранной валюте может пополняться путем внесения наличных денежных средств Клиентом через кассу Банка и иными лицами при предъявлении наряду с иными документами, запрашиваемыми Банком, соответствующей доверенности от Клиента на имя вносителя, а также путем зачисления безналичных денежных средств со счета, открытого в Банке.

3.2.2. Банк зачисляет и отображает по Картсчету приходные операции (операции перевода денежных средств, операции пополнения Счета наличными денежными средствами) не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк денежных средств и соответствующих расчетных документов, при наличии возможности идентифицировать Клиента как получателя денежных средств.

3.2.3. Банк зачисляет на Картсчет денежные средства, вносимые как Держателем, так и третьими лицами в наличной и безналичной формах, с выполнением требований законодательства Российской Федерации. Для безналичной формы Банк устанавливает реквизиты перевода, обязательные для указания отправителем и необходимые для пополнения Картсчета, и размещает их на сайте Банка www.assotsiatsiyabank.ru.

3.2.4. Банк вправе не зачислять на Картсчет поступившие денежные средства и вернуть их отправителю платежа, когда зачисление невозможно из-за недостаточности или неточности реквизитов расчетного документа, либо из-за несоответствия расчетного документа действующему законодательству РФ.

3.2.5. Денежные средства, находящиеся на Картсчете, могут быть использованы только для расчетов с использованием Карты или Реквизитов Карты. Операции по Картсчету без использования Карты допускаются при пополнении и выдаче денежных средств в кассе Банка,

в связи с утратой Карты либо ПИН-кода, или в связи с закрытием Картсчета, при условии идентификации Клиента по Паспорту или иному документу, удостоверяющему личность физического лица на территории Российской Федерации. Держатель Дополнительной карты не имеет права осуществления расходных операций по Картсчету без использования Карты или Реквизитов Карты.

3.2.6. При авторизации какой-либо Платежной операции Процессор РНКО блокирует соответствующую сумму на Картсчете Клиента. Если валюта операции отличается от валюты Картсчета, производится пересчет суммы Платежной операции по текущему курсу Процессора РНКО соответствующей Платежной системы. Для снижения риска возникновения Перерасхода блокируемая сумма увеличивается на 1-3% (в зависимости от типа Платежной операции).

3.2.7. Путем подписания Заявления Клиент дает согласие (заранее данный акцепт) Банку и Банк списывает нижеуказанные суммы с Картсчета без дополнительного акцепта Клиента:

- суммы Платежных операций, совершенных по Основной и Дополнительным картам или с использованием Реквизитов Карты;

- комиссионное вознаграждение Банка, предусмотренное Тарифами;

- суммы операций, взыскиваемых с Клиента на основании законодательства РФ, в том числе денежных средств, подлежащих перечислению на основании поступивших исполнительных документов, а также в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

- суммы операций, ранее зачисленные Банком по заявлениям о несогласии с транзакцией, признанные Банком в ходе расследования необоснованными;

- суммы, ошибочно зачисленные Банком на Картсчет;

- суммы полученных Банком штрафных санкций, а также убытков, понесенных Банком вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом Договора;

- суммы, связанные с проверкой и предотвращением незаконного использования Карты, а также судебные издержки и иные расходы, связанные с принудительным взысканием задолженности Клиента;

- суммы, причитающиеся Банку по обязательствам, вытекающим из Договора и/или иных договоров, заключенных между Банком и Клиентом.

Заранее данный акцепт в соответствии с настоящим пунктом предоставляется Клиентом Банку без ограничения по количеству и суммам расчетных документов с возможностью частичного исполнения расчетных документов по усмотрению Банка.

Если задолженность Клиента перед Банком по иным договорам отлична от валюты Картсчета, Клиент поручает Банку направить на приобретение соответствующей валюты денежные средства с Картсчета в сумме, достаточной для исполнения обязательств Клиента перед Банком, при этом конвертация денежных средств производится по курсу, установленному Банком для совершения безналичных операций купли/продажи иностранной валюты, если иное не предусмотрено договором, по которому возникла задолженность, на дату списания задолженности.

3.2.8. При совершении Операций в валюте, отличной от валюты Картсчета, Клиент дает распоряжение Банку совершить конвертацию по курсу согласно Тарифам в размере, необходимом для исполнения обязательств Клиента.

3.2.9. По Авторизациям, по которым в сроки, установленные правилами Платежной системы, не поступили требования о списании денежных средств, по истечении указанных сроков осуществляется автоматическая разблокировка средств.

3.2.10. Клиент обязуется контролировать достаточность денежных средств на Картсчете для совершения Платежных операций, а также для уплаты комиссионного вознаграждения Банка. При отсутствии или недостатке денежных средств на Картсчете, а также при возникновении Перерасхода денежных средств требуемая сумма должна быть внесена Клиентом на Картсчет не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем возникновения задолженности.

3.2.11. При проведении операций по Картсчету Клиент обязуется действовать от своего имени и за свой счет. В случае совершения Клиентом операций к выгоде третьего лица, Клиент обязан известить об этом Банк и предоставить информацию, необходимую для идентификации

выгодоприобретателя, а также документ, на основании которого Клиент действует к выгоде третьего лица.

3.2.12. Операции по Картсчету осуществляются в соответствии с действующим законодательством РФ. Банк вправе потребовать от Клиента предоставить информацию и документы, подтверждающих законность совершения операций, и отказать в исполнении распоряжений Клиента в случае непредставления указанных документов и/или информации.

3.2.13. Клиент может предоставить третьему лицу право распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Картсчете, на основании доверенности, составленной в соответствии с требованиями законодательства РФ и Банка только при закрытии Счета и выдаче остатка средств через кассу Банка.

3.2.14. В случае блокировки Карты (по инициативе Клиента или Банка) суммы Операций списываются Банком с Картсчета на основании Документов, поступающих из платежной системы в Банк, в течение 6 (шести) месяцев с даты блокировки Карты.

3.2.15. Клиент вправе получать информацию об остатке и движении средств по Картсчету используя:

- подключение «SMS-информирования», которое осуществляется на номер мобильного телефона Российского оператора связи, указанного Клиентом в Заявлении. Услуга оплачивается в соответствии с действующими Тарифами.

- запрос остатка и выписки в Банкомате. Предоставление информации осуществляется при условии аутентификации Клиента по ПИН-коду.

- Сервис «Фактура.ру». Вход в Личный Кабинет, с помощью номера Мобильного телефона, указанного в Заявлении Клиента.

3.2.16. Банк предоставляет Держателю информацию о совершенных операциях по Картсчету в виде Выписки. Выписки по Картсчету предоставляются Клиенту по его личному обращению в Банк.

3.2.17. В случае заключения между Банком и Клиентом Кредитного договора (овердрафта) и установления Лимита овердрафта к Картсчету, очередность погашения долга по овердрафту будет предусмотрена данным Кредитным договором (овердрафтом).

3.3. Порядок начисления процентов

3.3.1. Банк начисляет проценты на сумму остатка средств на Картсчете. Размер процентной ставки устанавливается Тарифами.

3.3.2. Проценты на сумму Картсчета начисляются со дня, следующего за днем поступления суммы на Картсчет по день ее возврата Клиенту, либо списания с Картсчета по иным основаниям включительно. Проценты начисляются из расчета ежедневного остатка денежных средств на Картсчете на начало операционного дня.

3.3.3. При начислении процентов по Картсчету в расчет принимается фактическое количество календарных дней в году. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

3.3.4. Проценты начисляются в последний рабочий день месяца. Сумма начисленных процентов присоединяется к основной сумме Картсчета.

3.4. Порядок закрытия Картсчета

3.4.1. Закрытие Картсчета и возврат остатка денежных средств с Картсчета производится по заявлению о закрытии счета Клиента, оформленного в установленной Банком форме при условии погашения овердрафта, процентов, штрафов, неустойки, а также отсутствия иной задолженности перед Банком и завершения мероприятий по урегулированию спорных транзакций (т.е. операций, по которым есть Заявление о несогласии с транзакцией, как со стороны Клиента, так и Торговой точки) по истечении 45 (сорока пяти) календарных дней с момента:

- возврата всех Карт (в том числе Дополнительных) в Банк, выданных к этому Картсчету;
- истечения срока действия всех Карт, открытых к этому Картсчету;
- блокировки Карты при ее утрате (в том числе в случае невозможности возврата Клиентом одной или всех полученных в рамках Договора карт).

При наличии непогашенного Лимита овердрафта, процентов, неустойки, которые установлены в рамках соответствующего Кредитного договора (овердрафта), Клиент погашает

имеющуюся задолженность перед Банком в порядке, предусмотренном данным Дополнительным соглашением.

3.4.2. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор при одновременном соблюдении следующих условий:

- отсутствие в течение 50 (пятидесяти) календарных дней после окончания срока действия Карты (аннулирования Карты) денежных средств на Картсчете и операций по данному Картсчету. При этом списание комиссионного вознаграждения Банка, начисление процентов на остаток денежных средств, а также ошибочные зачисления/списания средств с Картсчета для целей настоящего пункта не признаются операциями по Картсчету;

- направление Клиенту предупреждения о закрытии Картсчета в виде письменного уведомления;

- истечение двух месяцев после направления Клиенту предупреждения о закрытии Картсчета;

- отсутствие поступлений денежных средств на Картсчет в течение двух месяцев со дня направления предупреждения о закрытии Картсчета.

3.4.3. При закрытии Картсчета Банк возвращает Клиенту в срок не позднее 7 (семи) дней с даты получения Банком Заявления о закрытии счета остаток денежных средств, находящихся на Картсчете вместе с начисленными процентами путем перевода на иной банковский счет, открытый в Банке либо путем выдачи наличными через кассу Банка.

3.4.4. В случае если Картсчет ведется в иностранной валюте и согласно Заявлению о закрытии счета выдача остатка денежных средств при закрытии Картсчета должна быть осуществлена наличными через кассу Банка, возврат денежных средств осуществляется в следующем порядке:

В случае остатка на Картсчете менее номинала минимального денежного знака (банкноты) иностранной валюты, в которой открыт Картсчет, дробная часть остатка суммы, находящейся на Картсчете, перечисляется на указанный Клиентом банковский счет, открытый в Банке либо выплачивается через кассу Банка в валюте Российской Федерации по курсу ЦБ РФ на день выдачи денежных средств.

3.4.5. Банк также вправе расторгнуть Договор в иных случаях, установленных законом.

3.4.6. Расторжение Договора является основанием для закрытия Картсчета.

3.4.7. Закрытие Картсчета не означает освобождение Клиента от обязательств по ранее совершенным операциям, в том числе оплаты расходов Банка и комиссионного вознаграждения Банка согласно действующим Тарифам Банка.

4. УСЛОВИЯ ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТЫ

4.1. Правила выпуска Карты

4.1.1. Карта предоставляется Клиенту на основании Заявления. Подписание Клиентом Заявления означает, что Клиент заранее, до заключения Договора, был ознакомлен с условиями настоящих Правил, Тарифами и Памяткой по безопасности использования банковских карт, размещенными на официальном сайте Банка www.assotsiatsiyabank.ru и/или на информационных стендах подразделений Банка, и обязуется их соблюдать.

4.1.2. Банк имеет право без объяснения причин отказать в выдаче или перевыпуске Карты.

4.1.3. Карта является собственностью Банка. Только Держатель вправе проводить операции с использованием Карты. Проведение операций с использованием Карты третьими лицами не допускается. Карта выдается с ПИН-конвертом (специальным запечатанным конвертом) только Клиенту.

4.1.4. Банк выпускает Карту на основании сведений, указанных Клиентом в Заявлении, в случае принятия Банком положительного решения о ее выпуске. Уплата комиссионного вознаграждения за оформление и обслуживание Карты осуществляется в соответствии с Тарифами.

4.1.5. Карта является персонализированной. Держатель не вправе передавать Карту, эмитированную на его имя, и/или ПИН-код и реквизиты Карты в пользование третьим лицам.

4.1.6. Карта действительна до последнего дня месяца (включительно), указанного на

лицевой стороне карты.

4.1.7. Клиент имеет право на основании собственноручно заполненного Заявления предоставить возможность получения Дополнительной карты любому физическому лицу, достигшему 14-летнего возраста (Представителю). Представитель не является Владельцем Картсчета (Клиентом) и имеет право распоряжаться находящимися на нем денежными средствами только с использованием Дополнительной карты или ее Реквизитов, а также обращаться в Банк:

- с устным и письменным заявлением о блокировке/разблокировке, выданной ему Дополнительной карты;
- за получением/возвратом Дополнительной карты, выпущенной на его имя.

По желанию Клиента Банком могут быть эмитированы Дополнительные карты. К одному Картсчету может быть выпущено не более 2 (двух) Дополнительных карт.

4.1.8. Клиент обязуется до начала совершения операций с Дополнительной картой ознакомить представителя с условиями настоящих Правил, Тарифами и Памяткой держателя банковских карт, размещенными на официальном сайте Банка и/или на информационных стендах подразделений Банка.

Клиент несет ответственность за все операции, совершенные с использованием Дополнительной карты или ее Реквизитов.

4.1.9. Порядок и способ идентификации Держателя определяются Банком самостоятельно с учетом норм действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России и локальных нормативных актов Банка.

4.1.10. По усмотрению Банка Карта и ПИН-код предоставляется Держателю одним из нижеперечисленных способов:

- в подразделении Банка (по документу, удостоверяющему личность Держателя);
- сотрудником Банка или иным уполномоченным Банком лицом вне подразделения Банка (по документу, удостоверяющему личность Держателя);
- по согласованию с Клиентом Карта может предоставляться иным способом, не запрещенным действующим законодательством РФ.

4.1.11. При получении Карты Держатель обязан поставить на ее оборотной стороне собственноручную подпись в специально отведенном поле. Указанная подпись является образцом подписи Держателя Карты. Подпись должна быть идентична подписи в документе, удостоверяющем личность Держателя и в Заявлении.

Отсутствие или несоответствие подписи Держателя подписи в Заявлении/на Карте/в документе, удостоверяющем личность Держателя, может являться основанием для отказа в проведении платежей по Карте в ТСП и ПВН, а также может повлечь изъятие Карты из обращения без каких-либо компенсационных выплат.

4.1.12. Каждой Карте присваивается ПИН-код. Держатель обязан хранить свой ПИН-код в тайне и отдельно от Карты. Стороны пришли к соглашению, что ПИН-код используется в качестве аналога собственноручной подписи Держателя на документе и признается Банком и Держателем, имеющим равную юридическую силу с другими формами поручений Держателя, подписанными собственноручно, в том числе при подключении к банковским услугам через Банкоматы.

В случае 3 (трех) попыток подряд набора ПИН-кода Карта может быть заблокирована Банком. Для разблокирования Карты в данном случае Держатель должен обратиться в Банк.

4.1.13. Банк имеет право аннулировать Карту в случае не востребоваания ее Держателем в течение 6 (шести) календарных месяцев с даты выпуска/перевыпуска Карты Банком. В случае аннулирования Карты, комиссионное вознаграждение, уплаченное Банку, не возвращается.

4.2. Правила перевыпуска Карты

4.2.1. Перевыпуск (выпуск на новый срок) Карты в связи с истечением срока действия, производится Банком автоматически при наличии на Картсчете денежных средств, достаточных для комиссионного вознаграждения Банка в соответствии с Тарифами, действующими на момент перевыпуска Карты, а также при условии, что Карта не заблокирована. Карта не перевыпускается, если Клиент уведомил Банк о своем желании отказаться от замены Карты не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до истечения срока ее действия.

Карта не перевыпускается при отсутствии Платежных операций по Карте в течение шести месяцев, предшествующих перевыпуску Карты.

При получении Карты с новым сроком действия, Карта с истекающим (истекшим) сроком действия подлежит сдаче в Банк.

4.2.2. Перевыпуск Карт по окончании срока действия, выпущенных Сотрудникам Организации, осуществляется на основании списков от Организации, предоставленных в соответствии с договором между Банком и Организацией, предусматривающего перечисление заработной платы и иных выплат от Организации на Картсчета Сотрудников Организации или иных физических лиц.

4.2.3. Перевыпуск Основной или Дополнительной Карты досрочно (до окончания срока действия) производится Банком в срок не позднее 3 (трех) дней с момента принятия Банком соответствующего заявления Клиента в следующих случаях:

- в случае Утраты Карты и/или ПИН-кода;

- изменение ФИО Держателя Карты. Держатель обязан представить документы, подтверждающие изменение личных данных. При получении Карты с новыми Реквизитами Держатель обязан Карту с измененными Реквизитами сдать в Банк.

При обнаружении Карты, ранее заявленной как утраченная, Держатель должен информировать об этом Банк и вернуть Карту в Банк.

4.2.4. В случае переиздания Карты, SMS-информирование, подключенное к данной Карте, автоматически переходит к Карте с новым сроком действия.

4.3. Правила использования Карты

4.3.1. Для начала совершения Держателем Платежных операций, Держатель обязан активировать Карту путем проведения любой операции с набором ПИН-кода.

4.3.2. Карта не предназначена для осуществления предпринимательской деятельности.

4.3.3. Для сохранности денежных средств на Картсчете Держатель обязан обеспечивать хранение Карты и Реквизитов Карты, а также ПИН-кода и Кодового слова в тайне от третьих лиц. В случае если после получения Держателем от Банка ПИН-код и/или Кодовое слово и/или Карта и/или Реквизиты Карты станут доступны третьим лицам, Банк освобождается от ответственности за возникшие в связи с этим убытки Клиента.

4.3.4. Для сохранения работоспособности Карты необходимо предохранять Карту от физических, химических, термических, магнитных, электромагнитных, электрических и иных внешних воздействий, механических повреждений, изгибов и трения.

4.3.5. При пользовании Картой следует учесть, что расположение цифровых клавиш на клавиатурах различных типов Банкоматов и Терминалов может различаться.

4.3.6. При получении наличных денежных средств в ПВН Банка или сторонних кредитных организациях, Держатель обязан предъявить сотруднику Банка, сотруднику сторонней кредитной организации, в ПВН которой совершается операция, документ, удостоверяющий личность на территории РФ. При этом Реквизиты Карты считываются с магнитной полосы или чипа. Одновременно распечатывается чек о совершении Платежной операции, который подписывается сотрудником Банка либо сотрудником сторонней кредитной организации, в ПВН которой совершается операция, и Держателем Карты. Для проведения операции необходимо использовать ПИН-код.

4.3.7. При совершении любой операций (запрос остатка денежных средств на Картсчете, мини-выписка по Карте, получение наличных денежных средств, подключение услуги SMS-сервис и т.д.) в Банкомате, формируется соответствующий Документ в электронном виде, при этом Реквизиты Карты считываются с магнитной полосы или чипа. Чек при совершении операции в Банкомате распечатывается по запросу Держателя. Для проведения операции необходимо использовать ПИН-код.

4.3.8. При снятии с использованием Карты Держателем наличных денежных средств в Банкоматах или ПВН сторонних банков, возможно взимание дополнительной платы в пользу стороннего банка за проведение данной Платежной операции.

4.3.9. При оплате товаров (работ, услуг) в Торговой точке Терминал формирует Документ в электронном виде, при этом Реквизиты Карты считываются с магнитной полосы или чипа.

В случае если при совершении Платежной операции Реквизиты Карты считываются с

магнитной полосы, то распечатывается чек о совершении операции, который подписывается Держателем. При этом кассир Торговой точки вправе потребовать предъявления документа, удостоверяющего личность Держателя.

В случае если Платежная операция проводится по Карте, содержащей чип, для подтверждения необходимо ввести ПИН-код.

4.3.10. При оплате товаров (работ, услуг) с помощью Карты в сети Интернет Держатель сообщает Реквизиты Карты посредством систем электронной связи. В этом случае Документы при совершении Платежной операции составляются в электронной форме. Для проведения данной платежной операции используется CVC2 или CVV2.

4.3.11. Держатель обязан хранить все документы по операциям, совершенным с использованием Карты или Реквизитов Карты не менее 6 (шести) месяцев с даты совершения операции, и предоставлять их в Банк для урегулирования спорных вопросов.

4.3.12. С момента Авторизации либо с момента совершения неавторизируемой Платежной операции Платежный лимит уменьшается на сумму Платежной операции и суммы комиссионного вознаграждения, подлежащего оплате в связи с проведением Платежной операции.

4.4. Приостановление действия (блокировка) Карты

4.4.1. В случае Утраты, Компрометации Карты и/или совершения Платежной операции без согласия Держателя, а также в случае компрометации сведений о реквизитах Карты/Пин-коде/3-D пароле, Держатель обязан незамедлительно, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной Платежной операции, заблокировать использование Карты путем сообщения о блокировке Карты в Контакт-Центр по телефону: 8 (495) 924-75-00 (круглосуточно), или в Банк по телефону: (831) 433-00-70, 422-75-67, 433-74-06, 422-75-72 (с 8-00 до 17-00 в рабочие дни Банка).

4.4.2. Блокировка Карты производится Банком сразу после идентификации Держателя по Кодовому слову.

4.4.3. Любое устное обращение Клиента (Держателя) в течение 5 (пяти) календарных дней должно быть обязательно подтверждено письменным заявлением Клиента (а в случае невозможности личного предоставления письменного заявления - заявлением, подписанным Клиентом, направляемым на адрес Банка: 603000, г. Нижний Новгород, ул. Горького, 61, АО КБ «Ассоциация», по факсу: (831) 343-653; 330-070 (с 8-00 до 17-00 в рабочие дни Банка); по электронной почте postman@assobank.nnov.ru с пометкой «в Отдел пластиковых карт»). В противном случае Банк вправе по истечении 10 (десяти) календарных дней с даты получения соответствующего устного обращения Держателя снять блокировку с Карты Держателя.

К заявлению в Банк Клиент прикладывает, в том числе, копию заявления о факте неправомерного списания с Картсчета Клиента денежных средств (о хищении денежных средств) с отметкой о регистрации такого заявления в соответствующем подразделении правоохранительных органов.

4.4.4. При обнаружении Карты, ранее заявленной как утраченная (утерянная, похищенная и т.п.), Клиент (Держатель) обязан возвратить найденную карту в Банк, а если Банком не была выпущена новая Карта, Клиент вправе предоставить в Банк письменное заявление о снятии блокировки для дальнейшего использования Карты. При этом Держатель принимает на себя все риски возобновления Операций по Карте.

4.4.5. Разблокировка Карты не осуществляется по заявлению Держателя, если Карта была заблокирована по распоряжению Банка в соответствии с Правилами, в случаях:

- нарушения Держателем Правил;
- возникновения у Банка подозрений в том, что операции с использованием Картсчета или Карты имеют сомнительный характер и/или возможную связь с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма согласно Федеральному Закону от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма»;
- в иных случаях, которые могут повлечь за собой ущерб для Банка либо нарушение действующего законодательства Российской Федерации.

4.4.6. При Утрате Основной карты Держателя Дополнительные карты могут продолжать

использование Дополнительных карт до окончания их срока действия.

4.4.7. Банк вправе без предварительного уведомления и без объяснения причин приостановить или прекратить (вплоть до изъятия Карты при ее предъявлении) использование любой из Карт.

5. ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ ДЕРЖАТЕЛЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ ПО КАРТЕ.

5.1. Банк предоставляет Держателю информацию о совершенных операциях с использованием Карты и/или Реквизитов Карты в виде Выписки. Выписка о совершенных операциях предоставляется Держателю при его обращении в Банк.

5.2. Клиент обязан самостоятельно контролировать состояние Картсчета путем обращения в Банк, для получения выписок об операциях по Картсчету, совершенных за истекший месяц, в течение каждого текущего месяца.

5.3. При возникновении разногласий по Выписке, а также в случае несогласия с Операциями, отраженными в Выписке, Клиент обязан обратиться в Банк с письменным обращением по спорной операции (претензия) в течение 60 (шестидесяти) календарных дней с даты совершения Операции. Неполучение Банком в течение указанного в настоящем пункте срока претензии Клиента свидетельствует о согласии Клиента с данными, указанными в Выписке.

5.4. При подключении Банком Держателю услуги «SMS-информирование»:

5.4.1. Клиент несет риск убытков от совершения операции с использованием электронного средства платежа в случаях неуведомления Банка о смене номера мобильного телефона и/или блокировке SIM-карты, об отключении по тем или иным причинам мобильного телефона Держателя в период проведения платежа с использованием Карты. Кроме того, Держатель отказывается от любых претензий к Банку за неполучение сообщений в случае возникновения технической проблемы с телефоном, нахождения телефона вне зоны покрытия сети оператора, а также при утере мобильного телефона.

5.4.2. Обязанность Банка о направлении уведомления Держателю о совершении Платежной операции с использованием Карты признается выполненной надлежащим образом с момента отправки либо РНКО, либо Банком SMS-уведомления на указанный Держателем в Заявлении номер мобильного телефона.

5.4.3. Срок уведомления Держателя о совершенной операции с использованием Карты устанавливается сторонами:

- при подключении платной услуги «SMS-информирование»: в момент осуществления соответствующей операции;

- при подключении бесплатной услуги «SMS-информирование»: от 2 (двух) до 30 (тридцати) календарных дней с момента осуществления соответствующей операции.

При неполучении уведомления в указанный срок Держателю необходимо обратиться в Банк.

5.5. Срок рассмотрения Банком указанного в п.5.3. Правил заявления Клиента об оспаривании платежа - 30 (тридцать) календарных дней со дня получения Банком соответствующего заявления Клиента, а при оспаривании трансграничного перевода денежных средств - 60 (шестьдесят) календарных дней со дня получения соответствующего заявления Клиента.

6. ПЕРЕРАСХОД ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.

6.1. В случае если в результате колебания курсов валют в процессе прохождения информации об операции от ПОК до Банка, а также в результате совершения не требующей авторизации операции с нарушением условий Договора, сумма совершенной Держателем Платежной операции превысит сумму остатка денежных средств на Картсчете, а при наличии заключенного между Клиентом и Банком Кредитного договора - также сумму доступного для Клиента Лимита овердрафта, сумма такого превышения (далее «Перерасход денежных средств») расценивается сторонами как предоставленные Банком и полученные Клиентом

кредитные средства и подлежат возмещению Клиентом Банку с уплатой предусмотренных Тарифами процентов в срок не позднее последнего рабочего дня календарного месяца, следующего за месяцем, в течение которого произошел Перерасход денежных средств.

6.2. Клиент обязан обеспечить возможность получения Банком возмещения задолженности в сумме Перерасхода денежных средств и процентов по нему (в соответствии с Тарифами), образовавшуюся в течение текущего календарного месяца, в срок не позднее последнего рабочего дня следующего календарного месяца путем пополнения Картсчета (наличными денежными средствами через кассу Банка либо безналичным перечислением).

6.3. В случае возникновения Перерасхода денежных средств Банк вправе заблокировать Карты Клиента до полного исполнения Клиентом нарушенных обязательств, предусмотренных Договором, Правилами и Тарифами.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.

7.1. Клиент вправе:

7.1.1. Производить любые операции по Картсчету с использованием Карты и/или Реквизитов (в том числе с использованием Дополнительных карт), предусмотренные Правилами и не запрещенные действующим законодательством Российской Федерации.

7.1.2. Получать в Банке информацию о текущем состоянии Картсчета, в том числе по телефону с использованием Кодового слова.

7.1.3. Обращаться в Банк с заявлением о Блокировке карты/снятии Блокировки с Карты в соответствии с Правилами.

7.1.4. Получать Выписки, в порядке, предусмотренном Правилами.

7.1.5. Клиент наделяет Банк правом делать по отношению к себе (Клиенту) Кредитное(ые) предложение(я). При получении от Банка Кредитного(ых) предложения(й) Клиент вправе отказаться от него.

7.1.6. По окончании срока действия Карты, а также в случае Утраты Карты и/или ПИН-кода, изменения реквизитов Карты (смена ФИО Держателя) обратиться в Банк с письменным заявлением о перевыпуске Карты.

7.1.7. Расторгнуть Договор в любое время, в том числе в случае несогласия с вносимыми Банком изменениями и дополнениями в Правила и/или Тарифы, в порядке, установленном в п.10 Правил.

7.1.8. Подключить 3-D Secure. Это сервис, позволяющий Клиенту производить расчеты в сети Интернет с использованием Карт в защищенном режиме.

7.1.9. Прекратить проведение операций по Картсчету с использованием Дополнительной карты независимо от срока ее действия, в том числе в случае прекращения доверенности Клиентом путем подачи соответствующего заявления в Банк.

7.1.10. Держатель дополнительной карты обладает правами, предусмотренными положениями п.7.1.1.-7.1.3., 7.1.5.-7.1.9. Правил. Держатель дополнительной карты вправе получать Выписку только по операциям, совершенным с использованием Дополнительной карты.

7.2. Клиент (Держатель дополнительной карты) обязан:

7.2.1. При изменении личных данных (ФИО, паспортные данные, адрес места жительства, номер мобильного телефона и т.д.) предоставить в Банк актуальные сведения либо документы, не позднее 10 (десяти) календарных дней с даты изменений.

7.2.2. При внесении денежных средств на Картсчет, а также при подписании Заявления на открытие Картсчета и выпуск карты, при получении Карты предъявить документы и сведения, необходимые Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

7.2.3. Соблюдать Правила, а при наличии дополнительных карт - обеспечить соблюдение Правил Держателями дополнительных карт и нести ответственность за действия Держателей дополнительных карт.

7.2.4. Оплачивать услуги Банка в соответствии с действующими Правилами и Тарифами.

7.2.5. Хранить втайне от третьих лиц Кодовое слово, Карту и её реквизиты, ПИН-код. Не

допускать передачу и неправомерное использование Карты, ПИН-кода или реквизитов Карты третьими лицами. Ни при каких условиях не допускать разглашения ПИН-кода, в том числе и сотрудникам Банка, использовать Кодовое слово только в случаях, предусмотренных Правилами. В случае если после получения Клиентом Карты ПИН-код и/или Кодовое слово и/или Карта и/или Реквизиты Карты станут доступны третьим лицам, Банк освобождается от ответственности за возникшие в связи с этим убытки Клиента.

7.2.6. Не использовать Карту и Картсчет для совершения операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности или частной практики, и/или с нарушением Правил, действующего законодательства Российской Федерации (в том числе валютного законодательства Российской Федерации).

7.2.7. В случае потери, кражи или использования Карты без согласия Клиента, а также в случае компрометации сведений о реквизитах Карты/Пин-коде/3-D пароле немедленно обратиться в отдел пластиковых карт Банка по телефонам: (831) 433-00-70, 422-75-67, 433-74-06, 422-75-72 (с 8-00 до 17-00 в рабочие дни Банка) или в круглосуточную службу поддержки держателей карт в Контакт-Центр по телефону 8 (495) 924-75-00.

7.2.8. Возвратить все предоставленные в рамках Договора Карты:

– по окончании срока действия, при перевыпуске Карты по иным основаниям, кроме случаев потери, кражи;

– по требованию Банка (вернуть Карты в Банк не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты получения требования Банка о возврате Карт);

– при расторжении Договора.

7.2.9. Самостоятельно контролировать состояние Картсчета и движение средств по нему, достаточность средств на Картсчете, необходимых для оплаты операций и списания Банком комиссионных вознаграждений за проведение операций, предусмотренных Тарифами, действующими в Банке на дату совершения операции, не допускать перерасход средств по Картсчету, а также получать Выписки в течение текущего месяца об операциях, совершенных в течение истекшего месяца.

7.2.10. Сохранять полученные при совершении операций Документы (в том числе Документы по операциям с использованием Дополнительных карт) не менее 6 (шести) календарных месяцев после совершения операции и/или до получения Выписки, в которой указаны данные операции, и предоставлять их в Банк по письменному требованию Банка.

7.2.11. В случае несогласия с операциями, отраженными в Выписке, Клиент обязан письменно информировать Банк в порядке, установленном пунктом 5.3 Правил.

В случае несогласия с отраженной в Выписке операций по оплате товаров/работ/услуг обязан предпринять попытку самостоятельного разрешения спора с торгово-сервисным предприятием. Заявление о спорной ситуации направляется в Банк в пределах сроков, установленных Правилами и при условии невозможности урегулирования спора силами Клиента.

7.2.12. Клиент обязуется самостоятельно не реже 1 (одного) раза в месяц контролировать и знакомиться с условиями действующих Правил и Тарифов и их изменениями, размещенными на официальном сайте Банка: www.assotsiatsiyabank.ru, а также на информационных стендах Банка и в подразделениях Банка.

7.2.13. Держатель должен действовать с необходимой осмотрительностью, чтобы не допустить распоряжение денежными средствами неуполномоченными лицами. Держатель обязуется соблюдать рекомендации, содержащиеся в Памятке.

7.2.14. Использовать Карту и Кодовое слово в соответствии с Правилами.

7.2.15. Выполнять иные обязанности, предусмотренные Правилами.

7.3. Банк вправе:

7.3.1. Отказать в выпуске, возобновлении действия или перевыпуске Карт (в том числе Дополнительных карт), а также в предоставлении типа Карты, указанного Клиентом в заявлении, по своему усмотрению и без указания причин отказа.

7.3.2. Отказать в проведении операций по Картсчету в случае нарушения Клиентом (Представителем) правил заполнения расчетных документов, сроков их представления, при несоответствии подписи Клиента (Представителя) на расчетном документе образцу подписи

Клиента (Представителя) на Заявлении и иным основаниям, предусмотренным Правилами и действующим законодательством Российской Федерации.

7.3.3. Заблокировать действие Карты, дать распоряжение на её изъятие при наличии обоснованных подозрений использования Карты или её Реквизитов в мошеннических целях Клиентом (Держателем) или третьими лицами (в т.ч. при обнаружении факта Компрометации), а также в случаях:

- нарушения Клиентом (Держателем) Правил;

- в случае возникновения у Банка подозрений в том, что операции с использованием Картсчета либо Карты имеют сомнительный характер и возможную связь с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма согласно Федеральному Закону от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма»;

- в иных случаях, которые могут повлечь за собой ущерб для Банка или Клиента, либо нарушение действующего законодательства Российской Федерации.

7.3.4. Устанавливать и изменять в одностороннем порядке ограничения (лимиты) на совершение операций использованием Карт и/или Реквизитов Карт, эмитируемых Банком. Информация о решении Банка об установлении и/или изменении указанных ограничений (лимитов) размещается на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.assotsiatsiyabank.ru, а также на информационных стендах Банка и в подразделениях Банка.

7.3.5. Делать Клиенту Кредитное(ые) предложение(я) об установлении (или планируемом установлении) Банком Лимита кредитования на Картсчет, содержащее уведомление об индивидуальных условиях кредитования. Кредитное предложение совершается путем направления Клиенту информационного сообщения, содержащего уведомление об индивидуальных условиях кредитования в виде SMS-сообщения или звонка на номер мобильного телефона Клиента, имеющийся в распоряжении Банка либо почтовой связью по адресу(ам) Клиента, имеющимся в распоряжении Банка.

7.3.6. Банк оставляет за собой право в любой момент по собственному усмотрению изменять набор операций, услуг и функций, связанных с использованием Карты.

7.3.7. Проводить на условиях заранее данного акцепта списание денежных средств с любого(ых) счета(ов) Клиента, открытого(ых) в Банке, с целью погашения Задолженности (в том числе досрочного полного ее погашения), любых процентов, комиссий, неустоек, предусмотренных Правилами и Тарифами.

7.3.10. Вносить изменения и дополнения в Правила и/или Тарифы согласно п. 10 настоящих Правил.

7.3.10. Перевести Карту и Картсчет:

- Сотрудника Организации на обслуживание по Тарифам Банка для частных лиц после предоставленного от Организации письменного списка лиц, прекративших трудовые отношения с Организацией или в случае расторжения договора, предусматривающего перечисление заработной платы и иных выплат от Организации на Картсчета Сотрудников Организации или иных физических лиц;

- Клиента на обслуживание по Тарифам Банка для Сотрудников Организации после предоставленного от Организации письменного подтверждения о приеме на работу данного Клиента;

- Клиента или Сотрудника Организации на обслуживании по другим Тарифам на основании установленных документов.

7.3.11. Банк вправе по собственной инициативе бесплатно подключить Клиенту SMS-уведомление о проведенных Операциях без указания баланса. Банк уведомляет Клиента о подключении SMS-уведомления посредством SMS-сообщения.

7.3.12. Расторгнуть Договор в любое время (в т.ч. в случае несогласия Клиента с вносимыми Банком изменениями и дополнениями в Правила и/или Тарифы) в порядке, установленном п. 9 Правил.

7.4. Банк обязан:

7.4.1. До присоединения Держателя к настоящим Правилам проинформировать Держателя об условиях использования электронных средств платежа, об ограничениях

способов и мест использования в случаях повышенного риска использования электронных средств платежа, а также ознакомить с Тарифами Банка. Указанная информация доводится до Клиента путем размещения текста Правил, Памятки и Тарифов на официальном сайте Банка: www.assotsiatsiyabank.ru и на стендах Банка и в подразделениях Банка. Текст настоящих Правил, Памятки и Тарифов предоставляется Держателю в Банке по его запросу.

7.4.2. Осуществлять обслуживание Картсчета, в том числе проведение расчетов Клиента с использованием Картсчета и Карты и/или Реквизитов Карты (кроме операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности) согласно Правилам и Тарифам.

7.4.3. Выполнять распоряжения Держателя на блокировку/разблокировку/перевыпуск Карты в порядке и условиях, предусмотренных положениями настоящих Правил.

7.4.4. Предоставлять Клиенту по его запросу Выписки по Картсчету.

7.4.5. Предоставлять Клиенту сведения о каждой совершенной с использованием электронного средства платежа расходной операции по счету по номеру мобильного телефона посредством направления SMS-уведомлений в соответствии с настоящим Правилами.

7.4.6. Гарантировать банковскую тайну. Без согласия Клиента информация может быть предоставлена только в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

7.4.7. Выполнять иные обязанности, предусмотренные настоящими Правилами.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

8.1. Банк не несет ответственности перед Держателем за убытки и конфликтные ситуации, которые могут возникнуть вследствие невыполнения Держателем Правил, а также во всех случаях, когда такие ситуации находятся вне сферы контроля Банка.

8.2. Банк несет ответственность за сохранность денежных средств Клиента на Картсчете при условии хранения Держателем в тайне от третьих лиц Кодового слова, Карты, ПИН-кода и Реквизитов Карты, а также соблюдения Правил и Памятки.

8.3. Со дня, следующего за днем получения Банком заявления Клиента о блокировке Карты, Банк несет ответственность за проведение авторизованных операций с Картой. Банк не несет ответственность за неавторизованные операции, совершенные после блокировки Карты.

8.4. Банк не несет ответственности за проведение авторизованных и неавторизованных операций, совершенных с Картой после снятия блокировки с Карты Клиента.

8.5. Клиент несет ответственность за:

- все операции по Картсчету, в т.ч. совершенные третьими лицами с ведома или без ведома Клиента до даты получения Банком письменного Заявления об утрате/блокировке Карты, включительно;

- все мошеннические операции по украденным и утерянным Картам до поступления в Банк письменного заявления о Блокировке карты в соответствии с Правилами;

- все операции в случае умышленных виновных действий Держателя по отношению к Банку и случаев, указанных в п.8.6 Правил;

- соответствие проводимых по Картсчету валютных операций действующему законодательству Российской Федерации;

- достоверность информации, указанной в Заявлении (ях) и риск наступления всех неблагоприятных последствий в случае несообщения им Банку данных об изменении указанной информации.

8.6. Банк освобождается от ответственности за возникшие убытки Клиента, если:

- после получения Держателем от Банка ПИН-кода и/или Карта, и/или Кодовое слово попадут в распоряжение третьих лиц;

- после получения Держателем от Банка Карты, её реквизиты попадут в распоряжение третьих лиц по вине Клиента.

8.7. Банк не несет ответственности по операциями, совершенным по Картсчету, вследствие не получения/несвоевременного получения Держателем SMS-уведомлений/3-D паролей не по вине Банка.

8.8. Банк не несет ответственности за несанкционированное использование третьими лицами информации, указанной в SMS-уведомлении/3-D пароле, в случае если данная

информация стала известна третьим лицам не по вине Банка.

8.9. Банк не несет ответственности за сбои в работе почты, Интернета, сетей связи, возникшие по не зависящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка и Выписок. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбои программного обеспечения процессингового центра и базы данных Банка, технические сбои в ПС), повлекшие за собой невыполнение Банком условий Договора.

8.10. Банк не несет ответственности за коммерческие разногласия, возникающие между Держателем и Торговой точкой, принимающей Карту к оплате, в частности за разногласия, связанные с низким качеством товара или обслуживания. Данные разногласия могут быть урегулированы в процессе проведения претензионной работы в соответствии с правилами ПС. Если покупка возвращена Торговой точке полностью или частично, то Держатель может потребовать возврата денежных средств только путем совершения соответствующей операции по Карте.

8.11. При разрешении споров и разногласий Банк и Клиент признают юридическую значимость электронных документов, сформированных в платежной системе расчетов с использованием Карты, и их эквивалентность документам, совершенным в письменной форме и заверенным подписями сторон Договора.

8.12. В случае умышленного уклонения Клиента от погашения суммы Перерасхода денежных средств или предусмотренных Тарифами процентов, Банк вправе обратиться в судебные и правоохранительные органы.

8.14. Банк не несет ответственности за возможные убытки Держателя, причиненные неосведомленностью Держателя, в случае, если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по раскрытию информации об изменениях Правил и/или Тарифов согласно п.9.2. Правил.

8.15. Банк не несет ответственности за невыполнение своих обязательств по Договору в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы (которые признаются таковыми по действующему законодательству Российской Федерации), препятствующих выполнению условий Договора (форс-мажор).

9. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА И/ИЛИ ТАРИФЫ

9.1. Банк устанавливает (при необходимости) новые Правила и/или Тарифы и информирует Клиентов не менее чем за 10 (десять) рабочих дней до введения их в действие.

9.2. Банк осуществляет информирование Клиента об установлении новых Правил и/или Тарифов одним из нижеуказанных способов:

- размещение соответствующей информации на официальном сайте Банка: **www.assotsiatsiyabank.ru**;

- размещение объявлений на информационных стендах Банка и в подразделениях Банка.

9.3. Согласием Клиента на применение измененных Банком Правил и/или Тарифов является совершение действий, свидетельствующих о намерении Держателя исполнять обязательства, вытекающие из настоящих Правил с учетом их изменения или внесения в них дополнений и изменений/дополнений Тарифов, в том числе, но не исключительно, совершение операций по Картсчету после установления Банком новых Тарифов и/или Правил, обращение за какой-либо услугой, оказание которой влечет за собой взимание Банком комиссионного вознаграждения и пр., а также в случае неполучения Банком до вступления в силу измененных Правил/Тарифов письменного уведомления об отказе от Правил.

9.4. Клиент самостоятельно обеспечивает получение им информации об изменениях/дополнениях, вносимых в Правила и/или Тарифы, согласно п.7.2.12. Правил.

9.5. Установленные Банком Тарифы и/или Правила с даты вступления их в силу и/или ввода в действие с соблюдением процедур, предусмотренных Правилами, распространяются на всех лиц, присоединившихся к Правилам, в том числе присоединившихся к Правилам ранее даты вступления в силу изменений.

В случае несогласия с установленными Банком Тарифами и/или Правилами Клиент имеет право до вступления в силу таких изменений отказаться от Правил и расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном в разделе 10 Правил. Присоединение к Правилам на иных условиях не допускается.

10. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

10.1. Договор вступает в силу с момента принятия уполномоченным сотрудником Банка надлежащим образом оформленного Заявления и действует до полного исполнения Сторонами своих обязательств.

10.2. Клиент вправе расторгнуть Договор в любое время. Для расторжения Договора Клиент должен обратиться в Офис Банка с письменным Заявлением. Закрытие Картсчета и возврат денежных средств осуществляется в соответствии с пунктами 3.4.1., 3.4.3, 3.4.4. Правил.

С момента получения Банком Заявления о расторжении Договора (закрытии Картсчета), все Карты, выданные в рамках Договора, блокируются и объявляются Банком недействующими.

10.3. Банк вправе отказаться от исполнения Правил в отношении Клиента и расторгнуть Договор в одностороннем порядке. Условия расторжения Договора, порядок возврата денежных средств предусмотрены пунктами 3.4.2., 3.4.3., 3.4.4. Правил.

10.4. При прекращении действия (расторжении) Договора ранее списанное согласно Тарифам комиссионное вознаграждение (либо его часть) за услуги Банка не возвращается Клиенту.

10.5. Отказ любой Стороны от Правил не означает освобождения ее от обязательств по ранее совершенным операциям, в том числе по оплате комиссионного вознаграждения Банку в соответствии с Тарифами, по погашению задолженности по Договору в полном объеме.

11. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

11.1. Клиент не вправе полностью или частично переуступить свои права и обязательства по Договору другому лицу.

11.2. Все требования, уведомления и иные сообщения по настоящим Правилам направляются Сторонами друг другу в следующем порядке:

а) Банком Клиенту/Держателю дополнительной карты:

- уведомления, касающиеся вопросов обслуживания неограниченного круга Держателей Банка, направляются с использованием способов, указанных в п.9.2 Правил;
- уведомления, касающиеся вопросов обслуживания конкретного Держателя, направляются одним из следующих способов:

- путем направления Клиенту средствами организации почтовой связи заказного письма по адресу(ам), указанному(ым) в Заявления на открытие Картсчета и выпуск карты, и иных документах, оформляемых в рамках Договора;
- путем смс-информирования по номеру (ам) мобильного телефона Клиента (в том числе Представителя Клиента), указанному(ым) в Заявления на открытие Картсчета и выпуск карты;
- путем непосредственного вручения Клиенту.

б) Клиентом/Держателем дополнительной карты Банку в соответствии с официальными адресами, доведенными до сведения Держателя любым из способов, указанным в п.2.8 Правил.

11.3. Все юридически значимые сообщения (заявления/уведомления/извещения/требования), касающиеся конкретного Клиента/Держателя дополнительной карты и направленные Банком по собственному выбору средствами организации почтовой связи заказным письмом, считаются доставленными с момента поступления Клиенту/Держателю дополнительной карты (в том числе в случае, если по обстоятельствам, зависящим от Клиента/Держателя дополнительной карты, сообщение не было ему вручено или он не ознакомился с ним) или по истечении 30 (тридцати) календарных дней с момента направления

Банком сообщения, в зависимости от того, какой срок наступит ранее.

11.4. Стороны признают данные электронных авторизаций, журналов и реестров платежей, формируемых Банком на электронных и/или бумажных носителях информации, являющимися основанием для проведения соответствующих операций по Картсчету, достаточными и допустимыми в качестве доказательств при разрешении споров и разногласий, в том числе и при разрешении споров в суде.

Стороны признают фиксируемые Банком на электронных носителях SMS-уведомления/фиксируемые на электронных носителях переговоры Держателя со Службой поддержки Банка при блокировке платежной карты/SMS-запросы достаточными доказательствами для подтверждения факта их направления/получения Банком при разрешении разногласий и споров, в том числе при разрешении споров в судебном порядке.

11.5. Обслуживание Клиента через иных участников Платежных систем при расчетах с использованием Карты и/или Реквизитов Карты производится в соответствии с Тарифами Банка и тарифами, установленными этими участниками.

11.6. Рассмотрение споров, возникших в рамках Договора, осуществляется на основании письменных претензий. В случае неудовлетворения претензии и неурегулирования спора иным способом, спор подлежит рассмотрению в суде общей юрисдикции по месту нахождения ответчика.

12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

12.1. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, разрешаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, внутренними документами Банка.

12.2. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России или Устава Банка настоящие Правила действуют в части им не противоречащей.

12.3. Изменения и дополнения к настоящим Правилам вносятся после их утверждения Советом Банка.

12.4. Настоящие Правила вступают в силу с «29» июня 2017 г.