

## ПРАВИЛА ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ ООО КБ «АРЕСБАНК» ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

вступают в силу с 24 декабря 2018 года

### 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 1.1. **Автоматизированная банковская система, АБС** – специализированное программное обеспечение Банка, используемое Банком для регистрации и учета БК, отражения операций совершенных с использованием БК.
- 1.2. **Авторизационная база данных** – совокупность данных Банка, хранящихся в электронном виде и необходимых для обеспечения проведения Авторизаций с использованием БК через Процессинговый центр Банка.
- 1.3. **Авторизация** - разрешение, предоставляемое Банком (процессинговым центром) для проведения операции по Счету БК с использованием БК и порождающее его обязательство по исполнению представленных документов, составленных с ее использованием.
- 1.4. **Активация БК** – присвоение Банком БК статуса, позволяющего проводить Операции по БК в соответствии с условиями Договора. Активация БК осуществляется работником Банка при получении БК Держателем.
- 1.5. **Банк** – Коммерческий Банк «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью (ООО КБ «АРЕСБАНК»), в том числе его обособленное подразделение – Филиал «Тульский» ООО КБ «АРЕСБАНК», выпускающий банковские (платежные) карты международной платежной системы «MasterCard® Worldwide».
- 1.6. **Банк - эквайрер** – организация, осуществляющая обслуживание банковских карт.
- 1.7. **Банковская карта, БК, либо ЭСП** – эмитируемое Банком электронное средство платежа, используемое для совершения операций ее Держателем в рамках ПС МС, и являющееся инструментом безналичных расчетов за товары /услуги и/или для получения наличных денежных средств в банкоматах и/или в пунктах выдачи наличных, в пределах расходного лимита – суммы денежных средств Клиента, находящихся на его Счете БК, и/или кредита, предоставляемого Банком Клиенту при недостаточности или отсутствии на Счете БК денежных средств (овердрафт). БК выпускаются с микропроцессором, магнитной полосой и технологией бесконтактной оплаты MasterCard® PayPass™ (далее – Бесконтактные карты).
- 1.8. **Банковский день** - часы рабочего дня Банка, в течение которого производятся платежные операции, согласно установленного внутренним документом Банка графика.
- 1.9. **Банкомат** – электронный программно-технический комплекс, предназначенный для совершения без участия уполномоченного работника Банка операций выдачи наличных денежных средств с использованием БК, и передачи распоряжений Банку о перечислении денежных средств с банковского счета клиента, а также для составления документов, подтверждающих соответствующие операции.
- 1.10. **Блокировка БК** – установка запрета (приостановление возможности использования БК) на совершение Авторизаций по операциям, совершаемым с использованием БК или ее реквизитов.
- 1.11. **Выдача наличных** - операция снятия наличных денежных средств в банкоматах и/или в пунктах выдачи наличных с использованием БК.
- 1.12. **Выписка по счету БК, Выписка** – документ, содержащий информацию обо всех операциях, отраженных на Счете БК, остатке денежных средств на нем, предоставляемый Клиенту по системе ДБО или по его запросу на бумажном носителе, формируемый в Автоматизированной банковской системе.
- 1.13. **Выпуск (эмиссия)** – процесс персонализации банковских карт и установки платежных (расходных) лимитов на совершение операций с их использованием в Авторизационной базе данных.
- 1.14. **Главная БК** - банковская карта, выпущенная на имя Клиента - владельца Счета БК.
- 1.15. **Держатель** - физическое лицо, на имя которого, в соответствии Правилами и законодательством РФ выпущена Банковская карта.
- 1.16. **Дистанционное банковское обслуживание, система ДБО** - программно-аппаратный комплекс, позволяющий организовать обмен платежными документами в электронной форме между Банком и Клиентом через сеть Интернет.
- 1.17. **Договор** - соглашение между Банком и Клиентом, определяющее порядок предоставления Клиенту банковских услуг, заключенный путем подписания Банком и Клиентом Заявления о присоединении.
- 1.18. **Документ по операциям с использованием БК (платежный документ)** - документ, являющийся основанием для осуществления расчетов по операциям с использованием БК и/или служащий подтверждением их совершения, составленный с применением БК или ее реквизитов на бумажном носителе и/или в электронной форме, собственноручно подписанный Держателем или аналогом его собственноручной подписи, а также с использованием ПИН - кода.

- 1.19. **Дополнительная БК** – Банковская карта, выпущенная на имя Клиента или указанного им Держателя на основании предоставленного Клиентом письменного Заявления на подключение дополнительной банковской карты к счету для расчетов с использованием банковских карт.
- 1.20. **Дополнительные услуги** – услуги по информированию Держателя о совершении операций с использованием банковских карт, предоставляемые Банком Держателю на основании письменного заявления по форме Банка.
- 1.21. **Заявление** – заявление на открытие счета для расчетов с использованием банковских карт и подключением к нему главной банковской карты ООО КБ «АРЕСБАНК».
- 1.22. **Идентификация** – совокупность мероприятий по установлению сведений о Клиенте, его Представителе, доверенном лице, выгодоприобретателе, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.
- 1.23. **Клиент** – дееспособное физическое лицо, достигшее 14-летнего возраста, заключившее с Банком Договор банковского счета для расчетов с использованием банковских карт ООО КБ «АРЕСБАНК», на имя которого в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России открыт Счет БК, предусматривающий осуществление Операций, и которому выдана БК.
- 1.24. **Код авторизации** - уникальный шестизначный номер, присваиваемый Процессинговым центром для идентификации разрешения операции.
- 1.25. **Кодовое слово** – комбинация буквенных и цифровых символов (букв русского алфавита и арабских цифр) длиной не более 15 (Пятнадцати) символов, которая используется для Идентификации Держателя при обращении по телефону Держателя в Контакт-центр или Банк. Кодовое слово Держателя является безусловным словесным Идентификатором Держателя, заменяющим реквизиты документа, удостоверяющего личность. Кодовое слово Держателя определяется Держателем самостоятельно и указывается в Заявлении/заявлении на подключение дополнительной банковской карты к счету для расчетов с использованием банковских карт ООО КБ «АРЕСБАНК». Кодовое слово Держателя является уникальным и может использоваться многократно.
- 1.26. **Компрометация БК** - ситуация, при которой Реквизиты БК стали известны другому лицу, в результате чего ее дальнейшее использование представляется небезопасным и может привести к ее несанкционированному использованию.
- 1.27. **Контакт-Центр** - служба сервисной поддержки ПЦ для обслуживания посредством телефонной связи держателей и уполномоченных сотрудников Банка.
- 1.28. **Мобильный телефон** – абонентское устройство мобильной связи Держателя, подключенное к услугам российских операторов мобильной связи (GSM-операторов) и используемое Держателем на законных основаниях, в том числе с согласия лица, заключившего договор с оператором связи на оказание услуг связи по данному номеру.
- 1.29. **Персонализация** – процедура нанесения на БК и (или) запись в память микропроцессора, на магнитную полосу ЗБК информации, предусмотренной правилами ПС МС. Персонализация осуществляется Банком через стороннее персонализированное бюро.
- 1.30. **Персональный идентификационный номер, ПИН - код** - цифровой код, являющийся аналогом собственноручной подписи Держателя. ПИН - код используется при совершении Операций в банкоматах, пунктах выдачи наличных и в торгово - сервисных предприятиях.
- 1.31. **ПИН-конверт** - запечатанный конверт, в котором находится ПИН-код, выдаваемый лично Держателю.
- 1.32. **Платежный лимит** - сумма денежных средств, доступная Держателю для совершения операций с использованием БК.
- 1.33. **Правила ПОД/ФТ** - Правила внутреннего контроля ООО КБ «АРЕСБАНК» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- 1.34. **Правила** – настоящие правила выпуска и обслуживания банковских карт ООО КБ «АРЕСБАНК» для физических лиц, представляющие собой типовые условия предоставления и использования банковских карт международной платежной системы MasterCard WorldWide, эмитированных ООО КБ «АРЕСБАНК» для физических лиц, определяют порядок открытия Счетов БК физическим лицам и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с использованием БК, а также регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Держателем и Банком. Настоящие Правила являются неотъемлемой частью Договора.
- 1.35. **Представитель** – физическое лицо, на имя которого в соответствии с законодательством РФ, нормативными документами Банка России и Договором выпущена Дополнительная БК.
- 1.36. **Процессинг** – деятельность, включающая в себя сбор, обработку и рассылку участниками расчетов информации по операциям с БК, осуществляемая процессинговым центром.
- 1.37. **Процессинговый центр, ПЦ** – центр обработки транзакций по БК, которому платежная система или ее отдельные участники делегируют права на выполнение функций, связанных с обработкой операций по БК банка-эмитента, т.е. разрешение или отказ на проведение операций с использованием БК с присвоением кода авторизации/отказа.
- 1.38. **ПС МС, ПС** - международная платежная система MasterCard Worldwide, совокупность организаций, взаимодействующих по единым правилам, в том числе нормативным, договорным и финансовым, используя информационно-технические средства в целях осуществления денежных переводов с использованием БК.

- 1.39. **Пункт выдачи наличных, ПВН** - специально оборудованное место для совершения операций по выдаче/приему наличных денежных средств с использованием БК.
- 1.40. **Разблокировка БК** – снятие запрета (возобновление возможности использования БК) на совершение Авторизаций по операциям, совершаемым с использованием БК или ее реквизитов.
- 1.41. **Реквизиты БК** – номер, срок действия, кодировка магнитной полосы/чипа (информация, записанная на магнитную полосу БК/чип БК), спецсимволы и коды, изображенные на ее лицевой и/или оборотной стороне и иные реквизиты БК.
- 1.42. **Счет БК** - банковский счет для расчетов с использованием банковских карт, открытый Клиенту в Банке на условиях, предусматривающих осуществление операций по счету, как с использованием БК, так и без использования БК.
- 1.43. **Тарифы** – тарифы Банка по обслуживанию банковских карт Банка для физических лиц, а также Тарифы ООО КБ «АРЕСБАНК» на расчетно – кассовое обслуживание в валюте РФ и иностранной валюте. Тарифы Банка размещаются во всех отделениях Банка и на Сайте Банка и являются неотъемлемой частью Договора.
- 1.44. **Технология бесконтактных платежей (MasterCard® PayPass™)** – технология, по которой оплата в ТСП товаров/услуг совершается путем близкого поднесения (прикосновения) БК к считывающему POS-терминалу вместо считывания данных с магнитной полосы или чипа БК в POS-терминале.
- 1.45. **Транзакция** – операция, инициируемая Держателем, с определенной последовательностью сообщений, передаваемых участникам расчетов, для получения доступа к Счету БК, следствием которых является изменение баланса счета БК и осуществление расчетов между ее участниками.
- 1.46. **Технический овердрафт (неразрешенный овердрафт)** - несанкционированный Банком перерасход денежных средств по Счету БК.
- 1.47. **Торгово-сервисное предприятие, ТСП** - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, который в соответствии с подписанным им Договором с банком - эквайером несет обязательства по приему БК в качестве безналичной оплаты за предоставляемые товары/услуги.
- 1.48. **Электронный журнал, ЭЖ** - документ или совокупность документов, содержащих информацию об операциях получения наличных денежных средств в банкоматах и (или) ПНВ Банка с использованием банковских карт за определенный период времени, составленных ПЦ, и предоставляемых в Банк в электронной форме по системе защищенного документооборота. ЭЖ хранится в электронном виде. Обработка ЭЖ осуществляется в АБС Банка.
- 1.49. **Электронный Реестр платежей по операциям с использованием банковских карт, ЭРП** - документ или совокупность документов, содержащих информацию о переводах денежных средств и других операциях с использованием банковских карт за определенный период времени, составленных ПЦ, и предоставляемых в Банк в электронной форме по системе защищенного документооборота. ЭРП хранится в электронном виде. Обработка ЭРП осуществляется в АБС Банка.
- 1.50. **POS-терминал** – электронное устройство, позволяющее считывать информацию с магнитной полосы или чипа БК (и осуществлять связь с Банком для проведения авторизации с целью осуществления операции с использованием БК).
- 1.51. **PUSH уведомление/сообщение** – формат сообщения, используемого для передачи информации в системе в рамках информационного сервиса (с соблюдением Правил Сервиса «Инфосервис – Faktura.ru») на мобильные телефоны под управлением операционных систем iOS, Android OS (по технологиям Apple Push Notification Service и Google Cloud Messaging). Для приема PUSH – уведомлений/сообщений необходимо иметь на мобильном телефоне установленное программное обеспечение «Мобильное приложение».
- 1.52. **SMS - уведомление, SMS** – форма документированного уведомления в виде текста, для Держателя об обработке Авторизаций по каждой совершенной операции с использованием БК, направленного Банком на номер Мобильного телефона Держателю, информация о котором была представлена Держателем в Банк.

## **2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

- 2.1. Правила и Заявление в совокупности с Тарифами являются типовыми для всех физических лиц и определяют положения договора присоединения, заключаемого между Клиентом и Банком. Заключение Договора осуществляется в порядке, определенном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, в форме присоединения Клиента в целом к настоящим Правилам и Тарифам путем предоставления Клиентом в Банк Заявления и документов (необходимых для его Идентификации и открытия Счета БК в соответствии с законодательством Российской Федерации) и принятием (акцептом) его Банком. Заявление, подписанное Клиентом, является элементом договора присоединения и подтверждает факт ознакомления и присоединения Клиента к настоящим Правилам и Тарифам, а также выражает согласие Клиента в целом с условиями Договора.
- 2.2. До заключения с Клиентом Договора Банк информирует Клиента о правилах выпуска и обслуживания БК, о мерах безопасности при совершении операций с использованием БК и их реквизитов, а также о любых ограничениях, способах и местах использования БК, случаях повышенного риска использования БК как ЭСП.

- 2.3. Договор заключается посредством принятия (акцепта) Банком предложения (оферты) Клиента о заключении Договора, на условиях, изложенных в Заявлении. Датой заключения Договора является дата открытия Счета БК. Факт открытия Счета БК удостоверяется отметкой Банка на Заявлении.
- 2.4. Номер Счета БК определяется Банком самостоятельно и сообщается Клиенту по его требованию. Порядок определения номера Счета БК устанавливается Банком в одностороннем порядке и может быть изменен в течение срока действия Договора.
- 2.5. Сроки рассмотрения Заявления составляют не более 7 (Семи) рабочих дней с момента получения Банком Заявления.
- 2.6. Подписание Клиентом Заявления является подтверждением, что Клиент ознакомлен и присоединяется к положениям настоящих Правил и Тарифам, и при использовании БК будет ими руководствоваться. Клиент гарантирует, что вся информация, предоставленная Клиентом Банку, является верной, полной и точной, Клиент не скрывает обстоятельств, которые могли бы в случае их выяснения негативно повлиять на решение Банка о заключении Договора.
- 2.7. В случае принятия Банком решения об отказе в заключении Договора Банк информирует об этом Клиента при обращении последнего в Банк без объяснения причин отказа.
- 2.8. Выпуск БК осуществляется Банком в срок (с даты открытия Счета БК/приема заявления на перевыпуск БК):
  - не более 7 (Семи) рабочих дней – при обслуживании в головном офисе Банка;
  - не более 10 (Десяти) рабочих дней – при обслуживании в Филиале Банка.
- 2.9. БК является собственностью Банка и предоставляется Держателю во временное пользование на условиях Договора. По окончании срока действия БК подлежит возврату в Банк/самостоятельному уничтожению ее Клиентом. БК предназначена для проведения Операций в пределах Платежного лимита.
- 2.10. В случае невыполнения Держателем условий Договора или нарушения законодательства Российской Федерации, Банк вправе в любое время и по своему усмотрению приостановить или прекратить действие БК.
- 2.11. На лицевой стороне БК указан год и месяц, по окончании которого истекает срок ее действия. БК действительна до 24:00 последнего дня месяца, указанного на ее лицевой стороне (включительно). Запрещено использование БК или ее реквизитов с истекшим сроком действия.
- 2.12. По заявлению Клиента к Счету БК может быть выпущена Дополнительная БК, как на имя самого Клиента, так и на имя указанного им Представителя, достигшего возраста 10 (Десяти) лет.
- 2.13. Для выпуска Дополнительной БК Клиент должен предоставить в Банк заявление по форме Банка и документы (необходимые для Идентификации Клиента и/или его Представителя в соответствии с законодательством Российской Федерации).
- 2.14. В случае принятия Банком положительного решения о выпуске Дополнительной БК, БК выпускается в срок не более 10 (Десяти) рабочих дней с даты приема соответствующего заявления.
- 2.15. Держатель Дополнительной БК не является владельцем Счета БК и имеет право распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете БК, в пределах Платежного лимита или Расходного лимита, установленного Клиентом для Операций с использованием Дополнительной БК.
- 2.16. Настоящие Правила разработаны в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Правилами ПС.
- 2.17. Перевод денежных средств в рамках настоящего Договора осуществляется Банком на основании распоряжений Клиента, а также лиц, органов, имеющих право на основании закона предъявлять распоряжения к Счету БК Клиента, требований Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
- 2.18. За осуществление операций с использованием БК и иных операций по Счету БК Банк взимает комиссии, согласно действующим Тарифам.
- 2.19. Кредитование Счета БК Клиента (Заемщика) осуществляется на условиях Потребительского кредита в форме овердрафт и состоит из Индивидуальных условий и Общих условий, к которым Клиент (Заемщик) присоединяется путем подписания Заявления – анкеты на получение кредита (по форме Банка), а также подписания Договора потребительского кредита в форме овердрафт с Банком.
- 2.20. Денежные средства, размещаемые Клиентом в Банке на Счете БК, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Страхование денежных средств не требует заключения Договора страхования.

### **3. ПОРЯДОК ПОЛУЧЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БК**

- 3.1. БК выдается ее Держателю при предъявлении документа, удостоверяющего его личность<sup>1</sup> (паспорт или документ его заменяющий) или доверенному лицу при предъявлении соответствующим образом оформленной Доверенности на получение БК.
- 3.2. При получении БК Держатель обязан проставить шариковой ручкой образец своей подписи на оборотной стороне БК. БК считается недействительной, если на ее оборотной стороне - панели для

<sup>1</sup> Для физических лиц в возрасте от 10 до 14 лет – свидетельство о рождении.

- подписи отсутствует подпись Держателя. Отсутствие подписи Держателя на БК является законным основанием для отказа в приеме БК к обслуживанию в ТСП.
- 3.3. Для обеспечения дополнительной безопасности активация БК осуществляется работником Банка в момент ее получения Держателем, либо не позднее следующего рабочего дня с момента ее получения Держателем.
  - 3.4. В целях идентификации Держателя при проведении операций с использованием БК Держателю одновременно с БК предоставляется ПИН-код. ПИН-код должен храниться в тайне и ни при каких обстоятельствах не должен становиться известным третьим лицам.
  - 3.5. Стороны пришли к соглашению, что:
    - ПИН-код является аналогом собственноручной подписи Держателя на документе при совершении Операций в ТСП;
    - Операции, совершенные с использованием БК и соответствующего ПИН-кода, признаются совершенными Держателем и оспариванию не подлежат, за исключением прекращения ответственности Клиента по операциям с использованием БК в случаях, предусмотренных разделом 7 настоящих Правил;
    - полученный ПИН-код может быть изменен Держателем через Банкоматы Банка, обладающие данной функцией, по своему усмотрению.
  - 3.6. Только Держатель вправе пользоваться БК. Передача БК третьим лицам запрещена. Держатель должен предпринять разумные действия для предотвращения незаконного использования БК и /или ее Реквизитов третьими лицами.
  - 3.7. Держателю запрещается использовать БК для любых незаконных целей, включая оплату товаров и/или услуг, запрещенных законодательством РФ.
  - 3.8. При совершении операций с использованием БК либо ее Реквизитов формируются платежные документы, являющиеся основанием для списания сумм операций со Счета БК Клиента, в соответствии с Договором. Платежные документы по операциям составляются как при совершении операций с Авторизацией, так и при совершении операций без проведения процедуры Авторизации.
  - 3.9. При оплате товаров/услуг в ТСП или получении наличных денежных средств в ПВН платежные документы оформляются в электронном виде, формируемом посредством электронного терминала, при этом Реквизиты БК считываются с чипа или с магнитной полосы. Одновременно распечатывается документ на бумажном носителе – платежный чек.
  - 3.10. Платежный документ составляется в количестве экземпляров, необходимом для предоставления всем участникам расчетов по соответствующей операции, и после проверки правильности заполнения подписывается Держателем.
  - 3.11. При получении наличных денежных средств в Банкомате, формируется платежный документ в электронном виде, при этом Реквизиты БК считываются с ее магнитной полосы либо с чипа.
  - 3.12. Допускается проведение операции в ТСП без предъявления БК и при отсутствии ее Держателя. При этом Держатель сообщает реквизиты БК по телефону, факсу или посредством систем электронной связи. Держатель не должен сообщать номер своей БК, если не собирается оплачивать товары/услуги с ее использованием. При отказе от покупки товаров/услуг необходимо получить документ, подтверждающий отмену оплаты покупки товаров/услуг, содержащий все параметры операции оплаты: сумма операции, валюта операции, код авторизации и т.д.
  - 3.13. При возврате товара, оплаченного с использованием БК, возврат денежных средств может быть произведен только путем безналичного перечисления средств на Счет БК.
  - 3.14. При совершении операций с использованием БК в ТСП, на усмотрение правил обслуживания в ТСП, Держателя могут попросить предъявить документ, удостоверяющий личность (для лиц в возрасте от 10 до 14 лет – свидетельство о рождении). При совершении операции с использованием БК в ПВН, документ удостоверяющий личность (для лиц в возрасте от 10 до 14 лет – свидетельство о рождении), предоставляется в обязательном порядке. При отсутствии документа, удостоверяющего личность, кассир вправе не обслуживать Держателя.
  - 3.15. Держатель может осуществлять с использованием БК следующие операции:
    - получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в Банкоматах Банка;
    - получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте в ПВН Банка;
    - получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте в банкоматах и пунктах выдачи наличных (с логотипом MasterCard) сторонних банков;
    - внесение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте на Счет БК через ПВН Банка;
    - безналичная оплата товаров или услуг в валюте Российской Федерации в ТСП (с логотипом MasterCard) на территории Российской Федерации;
    - безналичная оплата товаров или услуг в иностранной валюте в ТСП (с логотипом MasterCard) за пределами Российской Федерации;
    - осуществление переводов со Счета БК/БК на другой счет/БК;
    - получение информации о доступном балансе/мини-выписки по БК в банкоматах;
    - иные операции, в отношении которых законодательством Российской Федерации не установлен запрет (ограничение) на их совершение.

- 3.16. Дополнительные условия обслуживания Бесконтактных карт Банка.
- 3.16.1. Бесконтактные карты могут обслуживаться только на предприятиях торговли/сферы услуг, обозначенных значком технологии бесконтактных платежей.
- 3.16.2. В рамках осуществления безналичной оплаты товаров и услуг по Бесконтактным картам Банка Держатель соглашается с тем, что операции могут осуществляться по Технологии бесконтактных платежей, которой оснащены Бесконтактные карты Банка, в том числе путем считывания данных с микропроцессора БК.
- 3.16.3. Операции, совершенные с использованием Технологии бесконтактных платежей, на сумму установленного правилами ПС лимита (Приложение №1 к настоящим Правилам), проводятся без ввода ПИН-кода или подписи Держателя на чеке.
- 3.16.4. Держатель соглашается с тем, что некоторые виды Операций по Бесконтактной карте, совершенные с использованием Технологии бесконтактных платежей, могут быть проведены без обязательного подтверждения с помощью ПИН-кода или подписи на чеке, в рамках лимитов, установленных правилами ПС (Приложение №1 к настоящим Правилам).
- 3.17. В случае 3 (Трех) или более неправильных попыток набора ПИН-кода, БК может быть изъята и/или заблокирована. Банк не несет ответственности за факт изъятия БК.
- 3.18. БК может быть изъята либо заблокирована банкоматом в следующих случаях:
- при трехкратном неверном наборе ПИН – кода;
  - если БК занесена в «Стоп-лист»;
  - если Держатель своевременно не забрал ее с момента возврата банкоматом.
- 3.19. Держатель вправе узнать сумму фактического остатка доступных денежных средств по БК:
- в подразделениях Банка, предъявив документ, удостоверяющий личность;
  - по телефону, подтверждая личность кодовым словом, указанным в Заявлении.
  - через банкомат/ПВН (проведение нефинансовой транзакции).
  - посредством системы ДБО.
- 3.20. Держатель должен хранить платежные документы, подтверждающие факт совершения операции с использованием БК, в течение 6 (шести) месяцев с момента совершения операции, а также предоставлять их по первому требованию Банка в целях урегулирования спорных вопросов.
- 3.21. Перевыпуск БК (в связи с истечением срока действия/до истечения срока действия) осуществляется Банком на основании:
- письменного заявления Клиента, по форме Банка;
  - заявления Клиента, направленного по системе ДБО;
  - устного уведомления Банка по телефону, с последующим предоставлением в Банк письменного заявления, по форме Банка.
- 3.22. БК всегда перевыпускается с новым номером и ПИН-кодом. За перевыпуск БК Банком взимается плата в соответствии с Тарифами, действующими на момент подачи Клиентом заявления.
- 3.23. Держатель обязан предпринимать все меры к предотвращению повреждения или утери/кражи БК и/или ПИН-кода, а также ее несанкционированного использования третьими лицами.
- 3.24. БК может быть аннулирована до истечения срока ее действия по заявлению Клиента.
- 3.25. По факту приема заявления на закрытие Счета БК, Банк прекращает действие всех БК (блокирует), выпущенных к Счету БК Клиента.
- 3.26. Блокировка БК осуществляется в соответствии с п.7. настоящих Правил, а также по усмотрению Банка в соответствии с правилами взаимодействия с ПЦ:
- по инициативе владельца Счета БК.
  - при наличии информации от ПС о компрометации БК.
  - в случае, когда у Банка возникают основания, что существует риск несанкционированного использования БК или ее реквизитов;
  - нарушение Клиентом/Держателем настоящих Правил.
- 3.27. Разблокировка БК осуществляется только на основании заявления о Разблокировке БК по форме, установленной Банком. Все риски, возникающие при Разблокировке БК, несет Держатель.

#### **4. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ РАСЧЕТОВ**

- 4.1. Для осуществления расчетов по Операциям с БК (ее Реквизитов) Банк открывает Счет БК, не связанный с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности, на основании Договора.
- 4.2. Операции с использованием БК совершаются в рамках Платежного лимита и с учетом Расходных лимитов, установленных Тарифами. При открытии Счета БК карточка с образцами подписей и оттиска печати не оформляется, так как расчеты осуществляются исключительно с использованием БК.
- 4.3. Банк не начисляет и не уплачивает Клиенту проценты на остаток денежных средств на Счете БК, если иное не установлено Тарифами Банка.
- 4.4. Пополнение Счета БК осуществляется путем внесения Клиентом в кассу Банка наличных денежных средств либо путем безналичного перечисления, в том числе от третьих лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также от торгово-сервисных предприятий за

- товары/услуги, ранее возвращенные Клиентом, за исключением выплат за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации<sup>2</sup>.
- 4.5. В случае безналичного перечисления денежных средств Банк зачисляет денежные средства на Счет БК в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 4.6. В случае внесения наличных денежных средств в кассу Банка или безналичного их перечисления в валюте, отличной от валюты Счета БК, денежные средства конвертируются Банком в валюту Счета БК по курсу Банка на дату их обработки и зачисления на Счет БК.
- 4.7. Банк обязуется зачислять поступившие на корреспондентские счета Банка, адресованные Клиенту денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения о переводе денежных средств, позволяющего однозначно установить, что получателем средств является Клиент и содержащего полную информацию о плательщике средств, установленную действующим законодательством.
- 4.8. Зачисление денежных средств на Счет БК, поступивших посредством проведения операции пополнения БК через POS-терминалы в ПВН Банка, производится Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк ЭЖ от ПЦ.
- 4.9. Клиент дает свое полное и безусловное согласие на списание со Счета БК денежных средств по операциям, совершенным с помощью БК не позднее (Одного) рабочего дня с даты получения Банком ЭРП из ПЦ. Если операция совершена в валюте, отличной от валюты Счета БК, то сумма операции списывается по курсу Банка на дату обработки ЭРП, либо по курсу, установленному ПС.
- 4.10. Если операция совершена в валюте, отличной от валюты РФ, долларов США, евро, конвертация в валюту расчетов с ПС происходит по курсу ПС, дальнейшая конвертация из валюты расчетов с ПС в валюту Счета БК происходит по курсу Банка, устанавливаемому на дату списания суммы операции по Счету БК.
- 4.11. Курс конвертации на день списания суммы Операции со Счета БК может не совпадать с курсом конвертации на день ее совершения. При этом возникшая курсовая разница не может быть предметом претензии со стороны Держателя.
- 4.12. Клиент заранее дает полное и безусловное согласие (акцепт) на списание Банком со Счета БК Клиента денежных средств, в размере необходимом для оплаты неисполненных обязательств Клиента перед Банком по Счету БК, возникающих из настоящих Правил в соответствии с Тарифами на срок действия Договора.
- 4.13. Клиент вправе заранее дать полное и безусловное согласие (акцепт) на списание Банком со Счета БК Клиента денежных средств, необходимых для оплаты неисполненных обязательств Клиента перед Банком по Счету БК, возникающих из Договора потребительского кредита в форме овердрафт, других договоров на основании соглашения о заранее данном акцепте, подписанного между Клиентом и Банком, либо на основании составленного Клиентом/Представителем отдельного сообщения либо документа, в том числе заявления о заранее данном акцепте на совершение операций по Счету БК для осуществления операций по перечислению денежных средств со Счета БК.
- 4.14. Банк осуществляет списание/зачисление денежных средств со Счета БК на основании:
- ЭРП, выставленных участниками ПС и обслуживающими ТСП посредством электронных систем связи в оплату товаров /услуг, операций выдачи наличных денежных средств;
  - ЭЖ, сформированных в Банкоматах и ПВН Банка;
  - Тарифов Банка;
  - других документов, в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 4.15. При получении Банком ЭРП, подтверждающих совершение Клиентом Операций, Банк не позднее следующего рабочего дня отражает сумму таких операций (с учетом комиссии в соответствии с Тарифами) по Счету БК в полном объеме. Обязательство Банка перед Клиентом по списанию/зачислению денежных средств с/на Счет БК считается исполненным в момент списания/зачисления денежных средств с/на Счет БК Клиента.
- 4.16. Без распоряжения Клиента перевод денежных средств со Счета БК допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.
- 4.17. Срок получения Банком ЭРП составляет до 45 (Сорок пять) календарных дней с даты совершения Операции в соответствии с правилами ПС.
- 4.18. В случае ошибочного списания денежных средств со Счета БК, их возврат осуществляется в следующем порядке:
- если по результатам расследования выявлено, что произошло ошибочное списание денежных средств со Счета БК, по вине Банка, денежные средства и сумма взысканных по операции комиссий возвращаются на Счет БК в течение 3 (Трех) рабочих дней после окончания расследования. Возврат денежных средств осуществляется в валюте Счета БК. Если валюта счета БК отлична от валюты операции, то сумма возврата равна сумме, ошибочно списанной ранее в валюте Счета БК.
  - если по результатам расследования выявлено, что произошло ошибочное списание денежных средств со Счета БК, по вине третьей стороны, то возврат денежных средств на Счет БК осуществляется в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты их поступления на корреспондентский счет

<sup>2</sup> При наличии БК, оформленной до 01.07.2017г, в срок до 01.07.2018г. допускается зачисление заработной платы, денежного довольствия, вознаграждения, стипендий и иных выплат за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации на Счета БК.

- Банка и получения расчетного документа. Возврат денежных средств осуществляется в валюте Счета БК. Если валюта операции возврата отлична от валюты Счета БК, то возврат осуществляется в валюте Счета БК по курсу Банка, установленному на дату зачисления.
- 4.19. В случае недостаточности или отсутствия на Счете БК средств, необходимых для завершения расчетов по допущенным к проведению и совершенным с соблюдением Правил ПС операциям по БК (ее Реквизитов), Банк в день обработки операций в АБС предоставляет Держателю кредит в форме Овердрафта в размере, необходимом для завершения расчетов по указанным операциям (Неразрешенный овердрафт).
- 4.20. Возникновение Неразрешенного овердрафта по Счету БК может быть обусловлено разницей во времени совершения Авторизаций в валютах, отличных от валют Счета БК, и поступления требований от предприятий торговли /услуг, учреждений, банков по оплате соответствующих Операций и происходящим в этот период изменением курсов валют, применяемых при конверсии валюты Операций в валюту Счета БК.
- 4.21. Клиент обязан погасить суммы Неразрешенного овердрафта в течение 30 (Тридцати) банковских дней с даты его образования. В случае несоблюдения Клиентом требований по сроку погашения суммы Неразрешенного овердрафта, Банк приостанавливает действие всех БК, выпущенных к Счету БК Клиента, до момента погашения Неразрешенного овердрафта в полном объеме.
- 4.22. Погашение задолженностей перед Банком происходят без дополнительного распоряжения Клиента (на условиях заранее данного акцепта) по мере поступления денежных средств на Счет БК в следующем порядке:
- 4.22.1. Комиссии в соответствии с Тарифами.
- 4.22.2. Задолженность по Неразрешенному овердрафту.
- 4.22.3. Задолженность по кредиту в соответствии с очередностью, определенной условиями кредитного договора (при наличии).
- 4.22.4. Задолженности по прочим договорам Клиента заключенным с Банком.
- 4.23. Клиент в рамках настоящих Правил и в соответствии с Тарифами поручает Банку (на условиях заранее данного акцепта) на основании банковских ордеров, составленных Банком, осуществлять переводы денежных средств со Счетов БК, открытых на имя Клиента в Банке, а в случае отсутствия или недостаточности средств на Счетах БК Клиента – с иных счетов Клиента, открытых в Банке, в целях погашения обязательств Клиента перед Банком в соответствии с договорами и /либо соглашениями, указанными в п. 4.12. настоящих Правил, заключенными между Клиентом и Банком, в рамках действующего законодательства РФ, конвертация в этих случаях осуществляется по курсу Банка России на день проведения операции.
- 4.24. Банк удерживает с Клиента плату за услуги Банка по Договору, согласно действующим в Банке Тарифам. При расторжении Договора по инициативе Клиента удержанная плата не возвращается.
- 4.25. Банк, как агент валютного контроля, вправе потребовать от Клиента необходимые документы для проверки обоснованности проведения платежей.
- 4.26. Банк имеет право отказать в выполнении распоряжения на осуществление операции по Счету БК по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, в т.ч. Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» и законодательством о налогах и сборах, или по основаниям, предусмотренным настоящими Правилами и заключенным в соответствии с ними Договором.

## **5. ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ КЛИЕНТА ОБ ОПЕРАЦИЯХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БК (ЕЕ РЕКВИЗИТОВ)**

- 5.1. В соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» информирование Банком Клиента об операциях, совершенных с использованием БК (ее Реквизитов) осуществляется одним или несколькими способами:
- 5.1.1. На бесплатной основе:
- путем предоставления Банком по первому требованию информации в виде Выписки по Счету БК, при личном обращении в Банк;
  - путем предоставления Банком информации в системе ДБО или приложении «Мобильный банк» (при условии подключения Клиентом услуги);
  - путем предоставления Банком информации в Банкомате Банка по запросу Держателя (мини – выписка о последних 6 (Шести) операциях по БК).
- 5.1.2. На платной основе:
- путем предоставления Банком услуги «СМС-информирование».
- 5.2. Дополнительным способом на платной основе (в соответствии с Тарифами) по заявлению Клиента, предоставляется услуга «СМС - информирование».
- 5.3. Стороны пришли к соглашению, что обязанность Банка в соответствии с п.5.1. настоящих Правил по информированию Клиента о совершенных операциях по Счету БК с использованием БК (ее Реквизитов) исполнена, с момента:
- вручения Клиенту выписки (по запросу);



- направления Клиенту выписки в электронном виде;
  - направления Клиенту SMS/PUSH – сообщения.
- 5.4. В случае если Клиент не воспользовался ни одним из способов, указанных в п. 5.1.1. настоящих Правил, в срок до 23.59 по московскому времени дня, следующего за днем списания суммы операции, Клиент считается должным образом проинформированным.
- 5.5. Банк не несет ответственности за доступность номера Мобильного телефона, на который Клиенту отправлены SMS/PUSH-сообщение, в том числе за сбои в работе операторов связи, сетей связи, возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом направленных уведомлений.

## **6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **6.1. Клиент имеет право:**

- 6.1.1. Распоряжаться денежными средствами на Счете БК, а также предоставить право распоряжаться денежными средствами на Счете БК (без использования БК) третьему лицу путем выдачи ему оформленной в соответствии с требованиями действующего законодательства Доверенности.
- 6.1.2. Предоставлять в Банк соответствующее заявление на перевыпуск Основной БК/Дополнительной БК при досрочном прекращении ее действия в связи с утерей/кражей БК и/или ПИН-кода, механическим повреждением БК и/или по иным причинам.
- 6.1.3. Предоставлять в Банк соответствующее заявление на перевыпуск Основной БК/Дополнительной БК при плановом перевыпуске Основной БК/Дополнительной БК.
- 6.1.4. Предоставлять в Банк соответствующее заявление по форме Банка на выпуск Дополнительной (ых) БК.
- 6.1.5. Предоставлять в Банк соответствующее заявление по форме Банка на закрытие Счета БК и расторжение Договора.
- 6.1.6. В случае несогласия с операцией, отраженной по Счету БК, предоставить в Банк соответствующее заявление по форме Банка.
- 6.1.7. Получать Выписку по Счету БК.
- 6.1.8. Прекратить действие Доверенности путем подачи в Банк заявления в свободной форме.

### **6.2. Клиент обязан:**

- 6.2.1. Соблюдать условия настоящих Правил и неукоснительно их выполнять.
- 6.2.2. Предоставить Банку необходимые документы и сведения для открытия Счета БК и подключения БК, а также достоверную информацию о номере Мобильного телефона (при его наличии) для связи с ним. При этом Клиент несет полную ответственность за достоверность предоставленных телефонных номеров, и, подписывая Заявление, подтверждает, что предоставленные телефонные номера принадлежат Клиенту и не являются телефонными номерами третьих лиц.
- 6.2.3. Проводить операции по Счету БК только в пределах Платежного лимита.
- 6.2.4. Ежедневно получать Выписки по Счету БК любым способом, из приведенных в п. 5.1. настоящих Правил.
- 6.2.5. Самостоятельно контролировать сумму остатка денежных средств по Счету БК и операции, совершаемые как с использованием БК, так и без использования БК. В случае ошибочного зачисления Банком на Счет БК денежных средств, Клиент обязуется возвратить их Банку в течение 2 (Двух) рабочих дней.
- 6.2.6. Предоставлять по запросу Банка документы (надлежащим образом заверенные копии документов) и сведения, которые являются основанием для проведения операций, регулируемых законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее по тексту – «ПОД/ФТ»), а также содержат сведения, необходимые для идентификации бенефициарных владельцев.
- 6.2.7. Письменно уведомлять Банк о внесении изменений в документы, на основании которых был открыт Счет БК, о смене адреса, номеров телефонов и т.д. не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты внесения таких изменений. В противном случае Банк в дату окончания срока действия документов, на основании которых был открыт Счет БК, блокирует все выпущенные БК. Банк вправе применить меры, предусмотренные действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России. Банк не несет ответственности перед Клиентом за возможные неблагоприятные последствия, связанные с отсутствием необходимых документов в Банке, подтверждающих личность Клиента.
- 6.2.8. Оплачивать оказываемые Банком услуги, согласно действующим Тарифам.
- 6.2.9. Не производить по Счету БК операции, связанные с предпринимательской деятельностью.
- 6.2.10. Погашать сумму возникшего технического овердрафта по Счету БК согласно п. 4.20. настоящих Правил.
- 6.2.11. Выполнять требования Правил п.7 в случае утери/кражи БК и (или) ее использования без согласия Клиента.
- 6.2.12. Незамедлительно уведомить Банк о несогласии с транзакцией, списанной по Счету БК, и направить в адрес Банка соответствующее заявление по форме Банка с использованием электронных каналов

связи или предъявить его непосредственно, путем личного обращения в Банк не позднее дня, следующего за днем информирования Клиента о проведенной операции по Счету БК. К заявлению должны быть приложены все имеющиеся документы по оспариваемым операциям.

**6.3. Банк обязуется:**

- 6.3.1. Открыть Клиенту Счет БК и выпустить БК согласно надлежаще оформленному Заявлению по форме Банка.
- 6.3.2. Обеспечить своевременное осуществление расчетов по всем операциям, совершенным Клиентом как по Главной БК, так и по Дополнительной БК, в случае соблюдения им условий настоящих Правил.
- 6.3.3. Производить зачисление денежных средств на Счет БК Клиента не позднее 1 (Одного) рабочего дня, следующего за днем получения расчетного документа.
- 6.3.4. Сохранять тайну совершаемых Клиентом операций и любую другую получаемую от Клиента информацию, если иное не установлено действующим законодательством РФ.
- 6.3.5. Приостановить операции по Счету БК/заблокировать БК при устном обращении Клиента в порядке, предусмотренном п. 6 настоящих Правил до его письменного распоряжения о дальнейшем использовании Клиентом БК.
- 6.3.6. Рассматривать претензии (заявления) Клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Клиентом БК, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в срок, не более 30 (Тридцати) дней со дня получения таких претензий (заявлений), а также не более 60 (Шестидесяти) дней со дня получения претензий (заявлений) в случае использования БК для осуществления трансграничного перевода денежных средств.
- 6.3.7. Возвратить со Счета БК на основании соответствующего заявления Клиента по форме Банка остаток денежных средств и закрыть Счет БК при расторжении Договора и аннулировать все БК, подключенные к Счету БК. Выдача остатка денежных средств по желанию Клиента осуществляется:
  - 6.3.7.1. Наличными денежными средствами через кассу Банка. В этом случае выдача остатка денежных средств со Счета БК в зависимости от вида валюты производится в следующем порядке:
    - при выдаче наличными денежными средствами остатка по Счету БК в иностранной валюте Клиент получает целую часть остатка в валюте Счета БК, а дробную часть остатка в валюте РФ по курсу, установленному Банком России на дату востребования;
    - 6.3.7.2. Безналичное перечисление остатка денежных средств со Счета БК по указанным Клиентом реквизитам в соответствующем заявлении по форме Банка<sup>3</sup>.
  - 6.3.8. Информировать Клиента об изменениях Тарифов не менее чем за 10 (Десять) рабочих дней до дня их введения в действие путем размещения новых Тарифов на информационных стендах Банка, расположенных в головном офисе Банка, в филиалах и других структурных подразделениях Банка и/или на сайте Банка по адресу в сети Интернет: [www.aresbank.ru](http://www.aresbank.ru).
  - 6.3.9. Предоставить Клиенту дополнительные услуги по информированию Клиента об операциях с использованием БК путем отправки SMS, PUSH уведомлений/сообщений на номер мобильного телефона Клиента, предоставленный Клиентом при подключении дополнительной услуги. В случае использования дополнительных услуг обязанность Банка по дополнительному информированию Клиента о совершении операции по Счету БК считается исполненной в момент отправки SMS, PUSH уведомления/сообщения.

**6.4. Банк имеет право:**

- 6.4.1. Производить проверку сведений, указанных Клиентом в Заявлении на открытие Счета БК и подключения к нему БК.
- 6.4.2. Списывать ошибочно зачисленные денежные средства на Счет БК.
- 6.4.3. Составлять от имени Клиента расчетные документы на основании полученного распоряжения Клиента.
- 6.4.4. Списывать на условиях заранее данного акцепта Клиента плату за оказываемые по Договору услуги, одновременно с проведением операции по Счету БК.
- 6.4.5. Отказать Клиенту в выполнении его распоряжения о проведении операций по БК/ Счету БК в случаях:
  - нарушения требований оформления документов на совершение операций по Счету БК, установленных Банком России;
  - непредставления подтверждающих документов, в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
  - противоречия операций действующему законодательству Российской Федерации;
  - нарушения Клиентом своих обязательств, установленных настоящими Правилами;
  - недостатка денежных средств для совершения операций и уплаты комиссий;
  - в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 6.4.6. Вносить изменения и дополнения в Тарифы.
- 6.4.7. Приостановить операции по БК/Счету БК в случае наличия у Банка подозрений о несанкционированном списании.

<sup>3</sup> Комиссия за перечисление денежных средств по указанным реквизитам взимается в соответствии с действующими Тарифами.

- 6.4.8. Временно заблокировать БК по инициативе Банка по причине получения информации о ее компрометации.
- 6.4.9. Заблокировать все выпущенные БК при нарушении Клиентом срока возврата задолженности перед Банком по Счету БК, а так же при нарушении положений настоящих Правил.
- 6.4.10. Списывать со Счета БК денежные средства в погашение любых неисполненных обязательств Клиента перед Банком по Счету БК, возникающих из настоящих Правил, на что Клиент, заключая настоящий Договор, выражает свое безусловное согласие (заранее данный акцепт).
- 6.4.11. Запрашивать у Клиента документы, подтверждающие его гражданство, место регистрации и другие сведения, а также документы, необходимые для Идентификации Клиента, его представителей, бенефициарных владельцев, выгодоприобретателей по операциям и сделкам Клиента, а также иные документы в целях исполнения Федерального Закона от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также информацию, необходимую для осуществления операций по Счету БК и контроля за проведением Клиентом операций в порядке, предусмотренном законодательством РФ и нормативными актами Банка России, в том числе Правилами.
- 6.4.12. Применить иные меры, предусмотренные действующим законодательством и иными нормативными документами Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 6.4.13. В случае получения от Банка (оператора по переводу денежных средств), обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на счёт Клиента, Банк приостанавливает на срок до 5-ти рабочих дней со дня получения такого уведомления зачисление денежных средств на счёт Клиента в сумме перевода денежных средств и незамедлительно уведомляет любым доступным способом Клиента о приостановлении зачисления денежных средств и необходимости представления в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств.
- 6.4.14. В случае представления в течение указанного в п.6.4.13. настоящего Договора срока Клиентом документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществляет зачисление денежных средств на счёт Клиента.
- 6.4.15. В случае непредставления в течение указанного в п.6.4.13. настоящего Договора срока Клиентом документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществляет возврат денежных средств оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, не позднее 2-х рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока;
- 6.4.16. В случаях, когда поступившее распоряжение о переводе денежных средств содержит неполные, искаженные или противоречивые сведения о Клиенте, о плательщике или если режим счета не соответствует характеру операции, а также, если операция существенно отличается от ранее проводимых Клиентом, Банк приостанавливает перевод денежных средств на срок до 2-х рабочих дней, незамедлительно уведомляет Клиента о приостановлении и запрашивает у Клиента уточняющую информацию. В случае предоставления информации или документов, подтверждающих обоснованность перевода денежных средств, Банк незамедлительно исполняет распоряжение и осуществляет перевод денежных средств. В случае не предоставления информации или документов, подтверждающих обоснованность перевода денежных средств, Банк возобновляет исполнение распоряжения по истечении 2-х рабочих дней после приостановления.
- 6.4.17. В случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении после осуществления зачисления денежных средств на банковский счет, Банк направляет оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, уведомление о невозможности приостановления зачисления денежных средств на банковский счет Клиента по форме и в порядке, которые установлены нормативным актом Банка России. Оператор по переводу денежных средств не несет ответственности перед клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения требований, предусмотренных п. 6.4.17. настоящих Правил.
- 6.4.18. Списывать денежные средства со Счета БК или иных счетов, открытых Клиенту в Банке, в следующей очередности:
- комиссии в соответствии с Тарифами;
  - задолженность по Неразрешенному овердрафту;
  - задолженность по кредиту в соответствии с очередностью, определенной условиями кредитного договора (при наличии);
  - задолженности по прочим договорам Клиента заключенным с Банком на основании договоров и соглашений, указанных в п. 4.12. настоящих Правил.
- 6.4.19. Отказать Клиенту в открытии Счета БК в том числе, но не исключительно, в следующих случаях:
- если Клиент не представил в Банк все документы, необходимые для открытия Счета БК в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами;
  - в случаях, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка, а также требованиями действующего законодательства Российской Федерации.
- 6.4.20. Отказать Клиенту в возмещении сумм операций, совершенных без согласия Клиента:
- в случае если Клиент не воспользовался способами, согласно п.5.1. настоящих Правил и не направил Банку информацию в соответствии с п.6.2.11. настоящих Правил.

- в случае если Клиент воспользовался способами п. 5.1. настоящих Правил, и направил Банку уведомление в соответствии с п. 6.2.11. настоящих Правил, и Банком было доказано, что Клиент нарушил порядок использования БК, что повлекло совершение операции без согласия Клиента.
- 6.4.21. Приостановить или прекратить использование Клиентом БК на основании полученного от Клиента уведомления или по инициативе Банка при нарушении Клиентом порядка использования БК в соответствии с Договором. При этом приостановление или прекращение операций по Счету БК не прекращает обязательств Клиента и Банка, возникших до момента приостановления или прекращения указанного использования.
- 6.4.22. Потребовать от Клиента компенсации расходов, понесенных Банком в связи с рассмотрением заявлений (претензий) по его операциям, признанным впоследствии в результате проведенных Банком мероприятий необоснованными.
- 6.4.23. Привлекать третьих лиц с целью исполнения условий настоящего Договора.

## **7. УТЕРЯ /КРАЖА БК, ПИН-КОДА**

- 7.1. При обнаружении утери/кражи БК, факта ее неправомерного использования или ее компрометации, Держатель незамедлительно должен заблокировать ее одним из следующих способов:
- 7.1.1. Самостоятельно, через систему ДБО или приложение «Мобильный банк» (при наличии подключенной услуги). В случае принятия решения о несостоятельности подозрений в ее компрометации, БК может быть самостоятельно разблокирована данным способом. За оказание услуги Банком взимается плата в соответствии с Тарифами, действующими на дату выполнения операции.
- 7.1.2. Звонка в Банк:
- в рабочие дни - с 09.00 до 18.00 по тел. (495)795-32-88 – Головной офис Банка;
  - в рабочие дни - с 09.00 до 18.00 по тел. (4872) 36-33-72 Филиал «Тульский» Банка.
- 7.1.3. Звонка в Контакт-Центр (круглосуточно и в нерабочие дни):  
**8-800-200-45-75** (действует на территории РФ, звонок на данный номер предоставляется бесплатно);  
**+7 383 363-11-58** (действует на территории РФ и за ее пределами, звонок на данный номер тарифицируется соответствующим оператором, предоставляющим услуги связи).
- 7.1.4. Личного посещения Банка с предоставлением заявления на Блокировку БК по форме, установленной Банком.
- 7.2. Для обеспечения возможности Идентификации Клиента, Клиент должен при уведомлении по телефону сообщить кодовое слово.
- 7.3. До получения Банком уведомления от Клиента (включая устное) о факте утери БК, её хищения или о факте неправомерного использования БК, ответственность за операции, совершенные с использованием БК, несет Держатель / Владелец Счета БК.
- 7.4. Клиент несет ответственность за неправомерное использование Дополнительной БК, имевшее место с его согласия или с согласия ее Держателя и все возникшие в связи с этим убытки.
- 7.5. Датой и временем получения устного сообщения об утере/краже или незаконном использовании БК и/или ПИН - кода считается дата и время получения Банком информации по телефону о Блокировке БК.
- 7.6. В случае утери/кражи БК за пределами РФ, Держатель обязан в срочном порядке принять меры по Блокировке БК и использовать способы, указанные в п.7.1. настоящих Правил.
- 7.7. Если БК, ранее объявленная утерянной, будет найдена, Держатель обязан незамедлительно информировать об этом Банк, и вернуть ее в Банк. Использование такой БК запрещено.
- 7.8. Держатель должен незамедлительно связаться с Банком в случае изъятия БК в ТСП, в ПВН или в банкомате по телефонам, указанным в п.7.1.2. или 7.1.3 настоящих Правил.

## **8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ**

- 8.1. Договор заключается на неопределенный срок. Заключая настоящий Договор, Банк и Клиент принимают на себя обязательство исполнять в полном объеме требования настоящих Правил.
- 8.2. Договор может быть прекращен в порядке его расторжения в любое время по инициативе и по первому требованию Клиента на основании соответствующего заявления Клиента, по форме Банка. Прекращение действия Договора является основанием для закрытия Счета БК. При расторжении Договора по инициативе Клиента, полученные Банком комиссии не возвращаются. Счет БК закрывается по истечении 45 (Сорока пяти) календарных дней, с даты подачи заявления, в случае отсутствия остатка денежных средств (если дата закрытия Счета БК приходится на нерабочий день, то Счет БК закрывается в ближайший следующий за ним Банковский день).
- 8.3. При отсутствии в течение 2 (Двух) лет денежных средств и операций по Счету БК, Банк вправе отказаться от исполнения Договора, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Договор считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет БК Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.
- 8.4. Договор по требованию Банка может быть расторгнут судом в случаях, определенных действующим законодательством РФ.

- 8.5. Договор может быть расторгнут по инициативе Банка в случаях и порядке, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка и требованиями действующего законодательства Российской Федерации.
- 8.6. Банк вправе вносить изменения в настоящие Правила, в том числе путем утверждения новой редакции настоящих Правил.
- 8.7. Для ознакомления Клиента с новой редакцией Правил и для вступления в силу изменений, внесенных в настоящие Правила, Банк не менее чем за 10 (Десять) календарных дней обязан разместить информацию об изменениях настоящих Правил на информационных стендах Банка, расположенных в головном офисе Банка, в филиалах и других структурных подразделениях Банка и/или на сайте Банка по адресу: [www.aresbank.ru](http://www.aresbank.ru), по истечении 10 (Десяти) календарных дней с момента размещения, данные изменения вступают в силу и являются обязательными для Сторон Договора.
- 8.8. Внесение изменений (дополнений) в Тарифы, Правила, а также утверждение новой редакции Правил, осуществляется в порядке, предусмотренном п. 8.7. настоящих Правил.
- 8.9. Договор считается измененным по соглашению Сторон с момента присоединения Клиента к таким изменениям (дополнениям) настоящих Правил и/или Тарифов и/или новой редакции Правил способами, указанными в п. 8.10. настоящих Правил.
- 8.10. Клиент вправе согласиться (акцептовать) с предложенными изменениями (дополнениями) в Тарифы, в Правила либо новой редакцией Правил любым из следующих способов:
- путем направления Банку в свободной форме письменного подтверждения/согласия (либо несогласия), на вносимые изменения дополнения, либо новую редакцию Правил по почте России или при личном посещении Банка;
  - путем совершения операций по Счету БК/БК после истечения 10 (Десяти) календарных дней, с момента размещения Банком информации в соответствии с п. 8.7. настоящих Правил.
- 8.11. Любые изменения Правил с момента их вступления в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Правилам, в том числе присоединившихся к Правилам ранее дня вступления изменений в силу.

## **9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

- 9.1. Если Клиент принимает решение о перевыпуске БК, то при этом он автоматически присоединяется к редакции Правил и Тарифов, действующих на дату предоставления в Банк заявления на перевыпуск БК.
- 9.2. Банк гарантирует тайну Счета БК, операций по нему и сведений о Клиенте в соответствии с законодательством Российской Федерации; предоставляет информацию и справки о Клиенте, состоянии Счета БК, операциях по Счету БК только в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 9.3. Банк обязуется обеспечивать защиту персональных данных Клиента в течение всего срока их обработки в соответствии с требованиями законодательства РФ.
- 9.4. В случае противоречия какого-либо пункта настоящего Правил действующему законодательству РФ, такой пункт Правил считается утратившим силу со дня введения в действие соответствующего нормативно-правового акта.
- 9.5. В случае изменения и (или) дополнения информации, в части реквизитов Банка: БИК, корреспондентского счета, номеров факса, адреса местонахождения и любых иных реквизитов, указанных в п. 11 настоящих Правил, такие изменения должны быть совершены не менее чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты введения их в действие, любым из следующих способов:
- размещением информации об изменениях в соответствии с п. 8.7. настоящих Правил;
  - в электронном виде, направленным Клиенту посредством системы ДБО, e-mail либо факсом;
  - посредством отправки SMS/PUSH-уведомлений;
  - заказным письмом (далее – Уведомление), направленным Клиенту через Почту России по адресу, указанному в соответствующем заявлении по форме Банка.
- 9.6. Стороны пришли к соглашению, что обязанность Банка в соответствии с п.9.5. по информированию Клиента об изменениях исполнена, с момента:
- истечения 10 (Десяти) календарных дней после факта размещения информации об изменениях в соответствии с п. 8.7. настоящих Правил, на информационных стендах Банка, расположенных в головном офисе Банка, в филиалах и других структурных подразделениях Банка и/или на сайте Банка по адресу: [www.aresbank.ru](http://www.aresbank.ru);
  - на следующий календарный день, с момента направления Клиенту сообщения в электронном виде посредством системы ДБО, e-mail, факсом либо SMS/PUSH-уведомления;
  - с даты, указанной на квитанции Почты России об Уведомлении или даты, указанной на сайте Почты России в разделе «Отслеживание почтовых отправлений», а в случае отсутствия указанной информации – в течение 7 (Семи) календарных дней, с даты направления Уведомления.
- 9.7. Банк не несет ответственности за недоступность номера Мобильного телефона, на который Клиенту отправлены SMS/PUSH-уведомления, неверно указанный адрес электронной почты, в том числе за сбои в работе операторов связи и их провайдеров, сетей связи и Почты России, возникшие по

- независящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом направленных сообщений/уведомлений, Уведомлений.
- 9.8. Любой документ, направленный Банком в адрес Клиента в соответствии с п.9.5. настоящих Правил будет являться приложением и неотъемлемой частью Договора.
- 9.9. Клиент уведомлен и согласен с тем, что в случаях, когда при проведении банковских операций по Счету БК он действует в пользу третьего лица (в частности, в качестве агента, комиссионера, поверенного, доверительного управляющего), ему следует при представлении в Банк документов, являющихся основанием для совершения первой операции по сделке, не связанной с осуществлением предпринимательской деятельности и заключенной во исполнение соответствующего договора (в том числе агентского договора, договоров поручения, комиссии, доверительного управления), одновременно предоставлять в Банк сведения о выгодоприобретателе, то есть о лице, которое, не являясь непосредственным участником сделки (финансовой операции), получает выгоду от ее проведения (в частности, о принципале, комитенте, доверителе, учредителе управления), по форме, установленной Банком.

## **10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

- 10.1. При нарушении условий настоящих Правил Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 10.2. Стороны согласны признавать данные электронной авторизации, электронных реестров платежей (ЭРП) с использованием БК или их Реквизитов, а также иные документы, полученные из ПС в бумажном или электронном виде, в качестве доказательств для разрешения споров.
- 10.3. Все споры и разногласия, возникающие в связи с исполнением настоящих Правил, подлежат рассмотрению в суде в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке.
- 10.4. Убытки, причиненные одной из Сторон вследствие невыполнения или ненадлежащего выполнения обязательств по Договору и настоящим Правилам, подлежат безусловному возмещению другой Стороне согласно действующему законодательству РФ, Правилам ПС.
- 10.5. Банк несет ответственность за сохранение в тайне сведений о Держателе и совершенных им операциях по БК.
- 10.6. Банк не несет ответственность за какие-либо неудобства и убытки, причиненные Держателю третьей стороной, в части отказа в обслуживании или технического сбоя при обслуживании в Банке, ТСП, ПВН или банкомате по причинам, не зависящим от Банка.
- 10.7. Банк не несет ответственность за ситуации, находящиеся вне зоны его контроля, и в случае отказа третьего лица принять БК к оплате и иных операций с ее использованием.
- 10.8. Клиент несет ответственность за все операции, совершенные с использованием всех БК, выпущенных к его Счету БК, в соответствии с настоящими Правилами и Правилами ПС.
- 10.9. Вне зависимости от факта утери/кражи БК и времени получения Банком информации об этом, Клиент несет ответственность за все операции с БК, совершенные с использованием ПИН-кода.
- 10.10. Клиент/Представитель несет ответственность за достоверность и полноту сведений, содержащихся в документах, предоставляемых в Банк.
- 10.11. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом БК /Дополнительной БК, не было своевременно документально подтверждено Клиентом.
- 10.12. Банк не несет ответственности за ошибочное перечисление сумм, связанное с неправильным указанием Клиентом в платежных документах реквизитов получателя денежных средств.
- 10.13. Банк не несет ответственности за комиссии и дополнительные платежи, взимаемые другими кредитными организациями, финансовыми учреждениями и иными участниками расчетов за проведение операций с использованием БК.
- 10.14. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по Договору, если неисполнение будет являться следствием непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, возникших после вступления в силу Договора. Действие обстоятельств непреодолимой силы Стороны должны подтверждать документально. О наступлении обстоятельств непреодолимой силы Стороны обязуются извещать друг друга в течение 10 (Десять) календарных дней.
- 10.15. Банк не несет ответственность, если валютные ограничения страны пребывания Держателя, а также установление лимитов на суммы получения наличных денежных средств в банкоматах, могут, либо в какой-либо степени затронули интересы Клиента.
- 10.16. Банк не несет ответственности за незаконное и/или несанкционированное совершение каких-либо операций с использованием БК в случаях, предусмотренных настоящим Договором и действующим законодательством Российской Федерации.

## **11. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА**

**Полное наименование банка:** Коммерческий Банк «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью.

**Сокращенное наименование банка:** ООО КБ «АРЕСБАНК».

**Адрес:** 123112, Российская Федерация, г. Москва, ул. Тестовская, д.10.

ИНН 7718104217, БИК 044525229, ОГРН 1027739554930.

**Корреспондентский счет** №30101810845250000229 в ГУ Банка России по ЦФО

**Тел./факс:** +7 (495) 795-32-88

**E-mail:** [info@aresbank.ru](mailto:info@aresbank.ru)

**Полное наименование филиала банка:** Филиал "Тульский" Коммерческого Банка "АРЕСБАНК" общества с ограниченной ответственностью

**Сокращенное наименование филиала банка:** Филиал "Тульский" ООО КБ "АРЕСБАНК"

**Адрес:** 300041, Российская Федерация, г. Тула, ул. Тургеневская, 69

ИНН 7718104217, БИК 047003792 КПП 710702001, ОКПО 52525350

**Корреспондентский счет** №30101810300000000792 в ОТДЕЛЕНИИ ТУЛА, БИК 047003001

**Тел.** +7 (4872) 36-33-72, +7 (4872) 33-81-02

**Факс:** +7 (4872) 36-33-72, +7 (4872) 33-81-02 (доб.102)

**E-mail:** [secretar@tula.aresbank.ru](mailto:secretar@tula.aresbank.ru)

к Правилам выпуска и обслуживания банковских карт ООО КБ «АРЕСБАНК» для физических лиц

**Лимиты ПС МС для операций с использованием Технологии бесконтактных платежей**

1. Операции, совершенные на территории Российской Федерации, путем использования Технологии бесконтактных платежей на сумму до **1000** рублей, проводятся без ввода ПИН-кода или подписи Держателя на чеке. Для операций свыше **1000** рублей потребуется ввести ПИН-код или подписать чек.
2. Лимит для операций, совершенных за рубежом, путем использования Технологии бесконтактных платежей определяется правилами ПС действующими в данном государстве (обычно это эквивалент 25 евро в местной валюте).