

УСЛОВИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПРЕДОПЛАЧЕННЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ БАНКА «КУБ» (АО)

1. Термины и определения

1.1. Авторизация – разрешение, предоставляемое банком-эмитентом для проведения операции с использованием Банковской карты (реквизитов Карты) и порождающее его обязательство по исполнению представленных документов, составленных с использованием Банковской карты (реквизитов Карты). Данное разрешение включает в себя процедуру контроля достаточности денежных средств для проведения операции с использованием Банковской карты (реквизитов Карты) и не является процедурой Идентификации.

1.2. Активация – присвоение Банком Карте статуса, позволяющего проводить операции в полном объеме в соответствии с настоящими Условиями и Тарифами Банка.

1.3. Банковский платежный агент – юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются банком на основании договора в целях осуществления отдельных банковских операций. С перечнем Банковских платежных агентов и местами распространения карт можно ознакомиться на сайте Банка по адресу: <https://www.creditural.ru/> (в случае наличия у Банка заключенных договоров с Банковскими платежными агентами).

1.4. Держатель – физическое лицо, согласившееся и присоединившееся к настоящим Условиям, совершающее операции с использованием карты в пределах платежного лимита. Подтверждением согласия и присоединения к настоящим Условиям является прохождение Клиентом упрощенной идентификации, получение Карты и ее Активация Держателем.

1.5. Идентификатор карты – специальный 13-значный номер, который указывается на упаковке и на оборотной стороне карты, и по которому осуществляется первоначальное пополнение карты.

1.6. Клиент – физическое лицо – резидент РФ, обратившееся в Банк, к Банковскому платежному агенту для получения Карты.

1.7. Комиссия за выпуск карты – установленная тарифами Банка фиксированная сумма, оплачиваемая Клиентом при приобретении карты.

1.8. Оператор электронных денежных средств – организация, которая в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе осуществлять перевод электронных денежных средств без открытия банковского счета. В рамках настоящих Условий «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество) (455044, Челябинская область, г. Магнитогорск, ул. Гагарина, д. 17, Генеральная лицензия Банка России № 2584 от 15.09.2015 г.).

1.9. Операция – расчетная операция (перевод денежных средств), осуществляемая (расчеты по которой проводятся) в пределах платежного лимита Карты, при оплате товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в торгово-сервисном предприятии и в сети Интернет, в банкоматах или кассах банков, на совершение Держателем которой с использованием Карты (либо реквизитов Карты) Банком была предоставлена Авторизация.

1.10. Операция возврата – поступление денежных средств в Банк от торгово-сервисных предприятий при возврате платежа (за возвращенный товар, отказ от работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности), совершенного с использованием

Карты, по которым увеличивается размер обязательства Банка по той же карте, с использованием которой был совершен указанный платеж в пределах установленного платежного лимита.

1.11. Персональный идентификационный номер (ПИН) – цифровой код, служащий идентификатором Держателя карты в момент совершения им операции, который передается Держателю и используется для подтверждения его полномочий в процессе составления расчетных и иных документов по Операциям и является средством удостоверения документов посредством Карты. Держатель карты с помощью Банкоматов, обладающих данной функцией, может изменять ПИН.

1.12. Платежный лимит – сумма денежных средств, в пределах которой возможно совершение Операций с использованием карты с учетом всех денежных средств, внесенных на Карту, и совершенных ранее по карте Операций.

1.13. Платежная система – платежные системы, действующие в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.14. Банковская предоплаченная карта (далее – Карта) – платежная карта, как электронное средство платежа, предоставляемая Банком, используемая для перевода электронных денежных средств, а также для осуществления иных Операций, предусмотренных настоящими Условиями. Карта может выпускаться в различных форм-факторах.

1.15. Реквизиты карты – номер Карты, срок окончания действия Карты, CVV2/CVC2 (код безопасности), используемые Держателем при совершении Операций.

1.16. Сайт Банка – сайт Банка в сети интернет по адресу: <https://www.creditural.ru/>.

1.17. Тарифы Банка – установленный размер комиссионного вознаграждения за услуги Банка, в том числе по выдаче и обслуживанию банковских карт. Тарифы Банка размещаются на Сайте Банка в сети Интернет и являются неотъемлемой частью настоящих Условий.

1.18. Торгово-сервисное предприятие – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, реализующий товар, оказывающий услугу, выполняющий работу и принимающий в оплату Карту или Реквизиты карты, в том числе для Операций в сети Интернет.

1.19. Упрощенная идентификация – совокупность мероприятий, определенных законодательством Российской Федерации, по установлению в отношении Держателя физического лица фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, и подтверждению достоверности этих сведений:

- с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов.

- путем направления Клиентом – физическим лицом Банку (либо Банковскому платежному агенту), в том числе в электронном виде, следующих сведений о себе: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации, и (или) идентификационного номера налогоплательщика, и (или) номера полиса обязательного медицинского страхования

застрахованного лица, а также абонентского номера Клиента – физического лица, пользующегося услугами подвижной радиотелефонной связи;

• путем прохождения Клиентом – физическим лицом авторизации в единой системе идентификации и аутентификации при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность физического лица установлена при личном приеме, с указанием следующих сведений о себе: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации¹.

1.20. Услуга «SMS-информирование» – информирование Держателя о совершении Операции с использованием Карты путем направления Держателю соответствующего уведомления в виде SMS-сообщения на Авторизованный номер, а также направление Держателю иных сообщений/запросов в случаях, предусмотренных настоящими Условиями.

1.21. Электронные денежные средства – денежные средства, которые предварительно предоставлены Держателем Банку без открытия банковского счета для исполнения денежных обязательств Держателя перед третьими лицами, в отношении которых Держатель имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием Карты.

1.22. Электронный терминал (POS-терминал) – электронное программно-техническое устройство, предназначенное для совершения безналичных операций в торговых точках и кассах Банка с использованием Карт.

1.23. CVV2/CVC2 – код проверки подлинности Карты (код безопасности), состоящий из трех цифр и используемый в соответствии с правилами платежной системы для повышения защищенности платежей и противодействия несанкционированному использованию Карты, в том числе при проведении операций в сети Интернет.

1.24. Условия - условия использования prepaid банковских карт Банка «КУБ» (АО).

1.25. Авторизованный номер – номер мобильного телефона Держателя, представленный Держателем Банку (Банковскому платежному агенту) в ходе прохождения Упрощенной идентификации и зарегистрированный в Банке. Любые сообщения, отправленные на указанный номер мобильного телефона, считаются безусловно полученными Держателем. Изменение Авторизованного номера возможно исключительно при личном обращении Держателя в Банк и предъявлении им документа, удостоверяющего личность.

2. Общие положения

2.1. Условия являются стандартной формой Банка «КУБ» (АО), к которой могут присоединиться физические лица (Клиенты) с целью заключения Договора об использовании prepaid банковских карт Банка «КУБ» (АО) (далее – «Договор») и содержат все его существенные условия. Заключение Договора в соответствии с Условиями осуществляется путем присоединения Клиента к Условиям в соответствии со ст. 428 ГК РФ. Совершение Клиентом действий по успешному прохождению Упрощенной

¹ В случае наличия у Банка технической возможности

идентификации, получению Карты и ее Активации, признается акцептом Условий со стороны Клиента и будут являться достаточными для признания Договора заключенным (п.3. статьи 438 ГК РФ) на Условиях.

2.2. Настоящие Условия:

- определяют порядок предоставления Банком Карты;
- определяют порядок обслуживания Банком Карты;
- регулируют отношения, возникающие между Держателем и Банком.

2.3. Содержание настоящих Условий и Тарифов Банка доводится до сведения Держателя путем размещения на информационных стендах во всех дополнительных офисах Банка, Банковского платежного агента, а также размещения на Сайте Банка и сайте Банковского платежного агента (если такое условие прямо предусмотрено в договоре с ним). В случае, если Условия и Тарифы Банка, размещенные на сайте Банковского платежного агента и на Сайте Банка, содержат расхождения и неточности, Держатель и Банк руководствуются редакцией Условий и Тарифов Банка, размещенных на Сайте Банка.

2.4. Карты предоставляются и обслуживаются в соответствии с Тарифами Банка.

2.5. Заключая Договор в соответствии с Условиями, Клиент в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» свободно, своей волей и в своем интересе дает согласие на обработку Банком его персональных данных, в том числе следующих: фамилия, имя, отчество; дата, месяц и год рождения; пол; контактные данные (номера телефонов, адреса электронной почты); данные документа, удостоверяющего личность; сведения о месте проживания и/или месте пребывания; данные об ИНН, СНИЛС, номера полиса обязательного медицинского страхования застрахованного лица, любых иных предоставленных Клиентом Банку сведений, а именно на совершение, в том числе, следующих действий: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, распространение (в том числе передачу, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, с целью: - заключения с Банком договоров, исполнения заключенных договоров; - выполнения требований нормативных актов по противодействию легализации денежных средств, полученных преступным путем; - проверки предоставленной Клиентом информации, в том числе персональных данных; - предложения Клиенту иных финансовых продуктов (финансовых услуг) Банка. Указанные действия могут совершаться с использованием средств автоматизации. Клиент также дает свое согласие на передачу Банком, в целях осуществления действий, предусмотренных настоящим пунктом, его персональных данных третьим лицам при наличии надлежаще заключенного между Банком и данными лицами договора. В порядке, установленном законодательством РФ, Банк обязуется сохранять тайну информации о персональных данных, в случае их предоставления Клиентом. В случае необходимости передачи такой информации третьим лицам, в пользу которых Клиент осуществляет перевод ЭДС, стороны признают, что такое согласие получено.

2.6. Банк вправе отказать в выполнении распоряжения о совершении Операций любого Держателя, а также расторгнуть Договор с Держателем в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ, а также других нормативных актов.

2.7. Банк осуществляет расчеты по Операциям с использованием Карт с учетом требований Положения об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием, утв. Банком России 24.12.2004 № 266-П и валютного законодательства Российской Федерации.

2.8. В случае внесения Банком изменений и/или дополнений в Условия и/или Тарифы Банка, такие изменения и/или дополнения с даты их вступления в силу распространяются на всех лиц, присоединившихся к Условиям, независимо от даты их присоединения к Условиям (даты заключения Договора).

2.9. В связи с заключением Договора с Держателем в рамках Условий банковский счет для совершения Операций с использованием Карты Держателю не открывается.

2.10. Банк не осуществляет начисления процентов на остаток Электронных денежных средств на Карте, не начисляет Держателю за проведение Операций по Карте кэшбэк и/или бонусы (баллы).

2.11. Настоящие Условия не являются публичной офертой. В соответствии с ч.2 ст.9 ФЗ «О национальной платежной системе» Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора (Активации карты).

3. Описание Карты

3.1. Карта является неперсонифицированным электронным средством платежа, позволяющим Держателю составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях перевода денежных средств, в рамках применяемых форм безналичных расчетов. Совершение с использованием Карты операций, направленных на проведение расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью - не допускается.

3.2. Платежный лимит Карты является пополняемым с учетом соблюдения условия, что в любой момент времени остаток Электронных денежных средств на Карте не может превышать максимальный размер, установленный Законодательством РФ, Условиями и Тарифами Банка. Валюта Карты – рубль Российской Федерации.

3.3. С целью обеспечения безопасности Карты могут распространяться в защитной (секьюрной) упаковке.

3.4. Карта выдается с ПИН-кодом. ПИН-код признается Банком и Держателем в качестве аналога собственноручной подписи Держателя на документе, составленном в соответствии с настоящими Условиями при использовании Карты, при этом такой документ признается Банком и Держателем формой распоряжения, имеющим равную юридическую силу наравне с другими, подписанными собственноручно.

3.5. Предоставление Карты производится при условии предоставления Держателем информации об авторизованном номере и проведения Упрощенной идентификации Держателя в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

3.6. Карта не является именной, не содержит на лицевой стороне имя и фамилию Держателя. Карта не может быть передана третьему лицу. Клиент, прошедший Упрощенную идентификацию и осуществивший Активацию Карты, является Держателем карты. Держатель соглашается, что несет ответственность за использование Карты. Все операции, совершенные с использованием Карты, считаются совершенными Держателем, в том числе в случаях, если Карта используется третьими лицами с ведома или без ведома Держателя.

3.7. Активация Карты может быть осуществлена в отделениях Банка, либо путем обращения к Банковскому платежному агенту.

3.8. Карта пополняется Держателем в соответствии с Тарифами, при этом Остаток Платежного лимита Карты в любое время, в том числе на момент пополнения, не может превышать максимально допустимый Платежный лимит в размере 60000 рублей. В случае если в результате Пополнения Платежного лимита Карты, Платежный лимит Карты превысит максимально допустимый Платежный лимит по этой Карте, то денежные средства не принимаются, и пополнение Платежного лимита не производится.

3.9. Первоначальное пополнение Платежного лимита Карты осуществляется после Активации Карты на сумму, не превышающую максимально допустимый Платежный лимит по Карте за вычетом суммы Комиссии за выпуск карты.

3.10. Пополнение Платежного лимита Карты может осуществляться в течение всего срока действия Карты в соответствии с Тарифами: путем внесения денежных средств в кассах Банка, по местонахождению Банковского платежного агента (в случае, если это предусмотрено в договоре Банка с Банковским платежным агентом), в банкоматах Банка (с использованием предоставленного вместе с Картой ПИН-кода), а также путем перевода денежных средств со счета физического лица (в том числе со счета Держателя), со счета юридического лица или индивидуального предпринимателя.

3.11. Банк увеличивает остаток Электронных денежных средств Держателя за счет поступивших денежных средств или электронных денежных средств, за исключением случаев получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении до увеличения остатка Электронных денежных средств Держателя.

В случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении до увеличения остатка Электронных денежных средств Держателя, Банк обязан приостановить на срок до пяти рабочих дней со дня получения такого уведомления увеличение остатка Электронных денежных средств Держателя на сумму перевода электронных денежных средств и незамедлительно уведомить Держателя путем направления смс-сообщения на Авторизованный номер о приостановлении увеличения остатка Электронных денежных средств и необходимости представления в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств или Электронных денежных средств.

В случае представления Держателем в течение пяти рабочих дней со дня совершения Банком действий по направлению Держателю уведомления, указанного в настоящем пункте, документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств или Электронных денежных средств, Банк обязан осуществить увеличение остатка Электронных денежных средств Держателя.

В случае непредставления Держателем в течение пяти рабочих дней со дня совершения Банком, действий, по направлению Держателю уведомления, указанного в настоящем пункте, документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств или Электронных денежных средств, Банк обязан осуществить возврат денежных средств или электронных денежных средств оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, не позднее двух рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока.

3.12. В случае превышения сумм, указанных в п.3.8 настоящих Условий, пополнение Платежного лимита Карты не осуществляется. Держатель вправе получить остаток (его часть) денежных средств в соответствии с п. 3.15 настоящих Условий.

3.13. Общая сумма проводимых Держателем Операций с использованием Карт не может превышать 200000 рублей в течение календарного месяца. В случае превышения указанных в настоящем пункте сумм, дальнейшие Операции с использованием Карты и ее Реквизитов до конца соответствующего календарного месяца не проводятся.

3.14. Перечень доступных операций по Картам, в отношении которых законодательством Российской Федерации не установлен запрет (ограничение) на их совершение, определяется Тарифами Банка.

3.15. Возврат Держателю остатка Платежного лимита (его части).

3.15.1. Возврат остатка Электронных денежных средств Платежного лимита (его части) может быть осуществлен в соответствии с Тарифами Банка путем:

- перевода денежных средств на банковский счет в пользу юридических лиц и/или индивидуальных предпринимателей;
- перевода денежных средств на банковский счет Держателя;
- направления денежных средств на исполнение обязательств Держателя перед кредитной организацией;
- выданы наличными денежными средствами в банкоматах и кассах Банка (с использованием Карты и предоставленного вместе с Картой ПИН-кода) при условии, что общая сумма выдаваемых наличных денежных средств не превышает 5 тысяч рублей в течение одного календарного дня и 40 тысяч рублей в течение одного календарного месяца.

3.15.2. Неиспользованный (невостребованный Держателем) остаток Электронных денежных средств учитывается в качестве невостребованной кредиторской задолженности и может быть списан в доходы Банка по истечении срока исковой давности по окончании срока действия Карты (при условии, если выпуск новой Карты не осуществлялся).

3.16. Банк предоставляет Держателю информацию о проведенных Операциях и остатке Платежного лимита, иную информацию (уведомления и сообщения) путем направления sms-сообщений на Авторизованный номер Держателя (Услуга «SMS-информирование») и при обращении Держателя в Банк с использованием Авторизованного номера по телефонам, указанным на Карте, если Держатель в качестве кодового слова сообщил Ф.И.О., паспортные данные и дополнительную персонализированную информацию (может использоваться номер Идентификатора карты) и последние четыре цифры номера Карты (обращение в Контакт-центр Банка). Услуга «SMS-информирование» предоставляется Держателю в соответствии с Договором и Тарифами Банка. При направлении Банком SMS-сообщений Держателю SMS-сообщение считается полученным Держателем в дату отправления SMS-сообщения Банком на Авторизованный номер. Банк не несет ответственности за недоставку сообщения на Авторизованный номер Держателя, в случае если это обусловлено причинами, не зависящими от Банка (сообщение не отправлено оператором мобильной связи, телефон Держателя недоступен длительное время и т.п.).

3.17. Срок действия Карты определяется с даты Активации карты до последнего (включительно) дня месяца, указанного на лицевой стороне Карты.

3.18. Карту можно использовать до окончания срока ее действия, указанного на лицевой стороне Карты. По истечении срока действия Карта становится недействующей.

3.19. Перевыпуск Карты в связи с окончанием срока действия, утратой/кражей/порчей осуществляется на основании заявления Держателя, составленного по форме, установленной Банком. За перевыпуск Карты может взиматься отдельное вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка. В случае перевыпуска Карты остаток Платежного лимита переносится на новую Карту, старая Карта блокируется. Возврат остатка Электронных денежных средств с недействующей карты производится в соответствии с п.3.15 настоящих Условий.

3.20. При совершении Операций в сети Интернет код безопасности БПК (CVV2/CVC2) является аналогом собственноручной подписи Клиента для доказательства и подтверждением факта совершения Операции самим Клиентом.

3.21. Стороны договорились, что Банком в одностороннем порядке могут вноситься изменения и/или дополнения в Условия и Тарифы Банка при условии размещения Банком уведомления о внесении изменений и/или дополнений в Условия и Тарифы Банка на Сайте Банка в срок не позднее чем за 30 (тридцать) календарных дней до вступления в силу таких изменений и/или дополнений.

Клиент/Держатель обязаны доступным способом получать информацию об изменении настоящих Условий и/или Тарифов Банка путем обращения в подразделения Банка или на сайт Банка.

3.22. Любые изменения и/или дополнения настоящих Условий и Тарифов Банка становятся обязательными для Держателя с даты вступления их в силу в соответствии с п. 3.21. настоящих Условий. В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными в Условия и (или) Тарифы Банка, Клиент/Держатель имеет право до вступления в силу таких изменений или дополнений в одностороннем порядке отказаться от исполнения Условий, обратившись в Банк для получения остатка средств Платежного лимита (в случае его наличия).

4. Порядок использования Карты и совершения расходных операций

4.1. Операции с использованием Карты либо Реквизитов карты должны совершаться с учетом требований законодательства Российской Федерации, требований платежных систем, настоящих Условий и Тарифов Банка. Операции с использованием Карты могут совершаться Держателем в Торгово-сервисных предприятиях, принимающих Карты для совершения операций по оплате товаров, работ и услуг, результатов интеллектуальной деятельности. Операции с использованием Реквизитов карты могут совершаться Держателем посредством сети Интернет в Торгово-сервисных предприятиях, принимающих Реквизиты карты (включая CVV2/CVC2 (код безопасности) для совершения операций по оплате товаров, работ и услуг, результатов интеллектуальной деятельности.

4.2. Операции могут совершаться Держателем в течение всего срока действия Карты.

4.3. Держатель вправе совершать Операции в пределах Платежного лимита Карты с учетом изложенного в пунктах 3.13, 3.14 настоящих Условий и ограничений, установленных законодательством Российской Федерации для совершения Операций по Картам.

4.4. Банк осуществляет расчеты по Операциям в пределах Платежного лимита Карты с учетом требований, изложенных в пунктах 3.13, 3.14 настоящих Условий, и ограничений, установленных законодательством Российской Федерации для совершения Операций по Картам. После проведения Банком расчетов по Операции Платежный лимит

Карта уменьшается на сумму такой Операции (с учетом изложенного в пунктах 3.13, 3.14 и 4.10 настоящих Условий). При поступлении в Банк расчетного документа (реестра операций) в отношении Операции Банк корректирует Платежный лимит Карты с учетом суммы расчетов по Операции и удержанных комиссий согласно Тарифам Банка.

4.5. В случае осуществления по Карте операции в валюте, отличной от рублей Российской Федерации, конвертация из валюты Операции в рубли Российской Федерации осуществляется Банком в следующем порядке:

- сумма Операции конвертируется Платежной системой из валюты операции в одну из валют расчетов Банка в соответствии с утвержденной технологией Платежной системы по курсу Платежной системы на дату обработки расчетных документов;

- далее сумма Операции конвертируется Банком из валюты расчетов Банка в рубли Российской Федерации на дату списания/перевода средств с Карты с взиманием комиссии за осуществление конверсионных операций. Курс конверсии на дату осуществления расчетов может не совпадать с курсом на дату совершения операции. Возникшая вследствие этого курсовая разница не может быть предметом претензии со стороны Держателя. С информацией о примененных курсах Держатель может ознакомиться на Сайте Банка или при обращении в любое подразделение Банка.

4.6. Банк, если иное не предусмотрено настоящими Условиями, осуществляет расчет по Операции на основании расчетного документа (реестра операций), поступившего в Банк от участника расчетов в рамках платежной системы и составленного с использованием Карты или Реквизитов карты (далее – Документ). Расчетные документы, в том числе электронные документы (электронные журналы, электронные протоколы и т.д.), хранящиеся в Банке или в платежной системе, служат подтверждением совершения Держателем Операций и могут быть использованы при рассмотрении спорных ситуаций, в том числе и в суде.

4.7. Банк имеет право на любом этапе возвратить/оставить Документ без исполнения в случае:

- обнаружения ошибок и неточностей, допущенных при его оформлении;
- признания сомнительным права предъявлять Банку требования об осуществлении расчетов по Операциям (компрометация Карты и/или кода безопасности).

Банк не несет ответственности перед Держателем за ситуации, при которых сумма реально совершенной операции, указанная в расчетном документе, будет превышать сумму предоставленной Банком Авторизации (в том числе на сумму курсовой разницы при проведении операций в валюте, отличной от рублей Российской Федерации, в соответствии с п.4.5 настоящих Условий).

4.8. Банк осуществляет расчеты по Операции не позднее следующего рабочего дня со дня принятия Банком к исполнению Документа.

4.9. При возврате Держателю денежных средств в связи с непредоставлением услуг/отказом от услуг Торгово-сервисного предприятия или по иным основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации (Операция возврата), Держатель поручает, а Банк осуществляет увеличение остатка Электронных денежных средств за счет возвращенных Торгово-сервисным предприятием средств в пределах установленного Платежного лимита. В случае получения Банком денежных средств на основании Операции возврата:

- при наличии действующей Карты на дату обработки Банком такой Операции возврата – на сумму такой Операции возврата увеличивается Платежный лимит;

- при отсутствии действующей Карты на дату обработки Банком такой Операции возврата – по отдельному заявлению Держателя возможен перевод суммы возврата на банковский счет Держателя или пролонгация срока действия обязательств Банка по Карте путем предоставления Держателю новой Карты с Платежным лимитом, равным сумме указанного возврата.

4.10. Держатель самостоятельно несет ответственность по всем Операциям, осуществленным с использованием Карты (Реквизитов карты).

4.11. Держатель уполномочивает Банк совершать действия, направленные на недопущение проведения операций с использованием Карты, в случае обнаружения Банком несанкционированных операций с использованием Реквизитов карты (факт компрометации Карты), в случае возникновения подозрений на попытки проведения таких операций, а также в случае предоставления платежными системами информации о несанкционированном использовании Карты или возможности такого использования, а также получения информации от оператора мобильной связи о замене сим-карты к которой привязан Авторизованный номер.

В случаях выявления Банком Операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Держателя, Банк приостанавливает использование Держателем Карты и осуществляет в отношении уменьшения остатка Электронных денежных средств Держателя следующие действия:

4.11.1. Банк на срок не более двух рабочих дней приостанавливает исполнение распоряжения о совершении Операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Держателя.

4.11.2. Банк после выполнения действий, предусмотренных п.4.11.1. настоящих Условий, обязан незамедлительно, не позднее дня выявления Операции:

1) предоставить Держателю информацию:

а) о совершении Банком действий, предусмотренных п.4.11.1. настоящих Условий;

б) о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Держателя;

2) запросить у Держателя подтверждение возобновления исполнения распоряжения.

Информация, содержащаяся в пп. «а» ч.1 настоящего пункта, а также запрос, указанный в ч.2 настоящего пункта, предоставляются Банком Держателю путем направления sms-сообщений на Авторизованный номер.

Информация, содержащаяся в пп. «б» ч.1 настоящего пункта может предоставляться Держателю путем ее размещения на Сайте Банка.

4.11.3. При получении от Держателя подтверждения, указанного в п.4.11.2. настоящих Условий, Банк обязан незамедлительно возобновить исполнение распоряжения и использование Держателем Карты. При неполучении от Держателя подтверждения, указанного в п.4.11.2. настоящих Условий, Банк возобновляет исполнение распоряжения и использование Держателем Карты по истечении двух рабочих дней после дня совершения им действий, предусмотренных п.4.11.1. настоящих Условий.

5. Права и обязанности Банка

5.1. Банк обязуется:

5.1.1. С учетом пунктов 5.2.3 - 5.2.6 настоящих Условий осуществлять расчеты по Операциям с использованием Карты в пределах Платежного лимита в течение срока

действия Карты в случаях, когда такие Операции не нарушают положений настоящих Условий, не противоречат требованиям законодательства Российской Федерации и в отношении них у Банка имеются расчетные документы.

5.1.2. Уведомлять Держателя о совершенных Операциях с использованием Карты, а также предоставлять по запросу Держателя информацию о доступном Платежном лимите, и статусе Карты (открыта/заблокирована) в порядке, определенном п. 3.16 настоящих Условий.

5.1.3. Уведомлять об изменении настоящих Условий и Тарифов Банка в соответствии с п.3.21 настоящих Условий.

5.1.4. Самостоятельно вести учет остатка Платежного лимита Карты и производить необходимые изменения в суммах/размерах Платежного лимита.

5.2. Банк вправе:

5.2.1. Отказать в Пополнении Платежного лимита в случае превышения ограничений, указанных в п.3.8 настоящих Условий.

5.2.2. Отказать в предоставлении Авторизации при недостаточности суммы остатка Платежного лимита, если проведение совершаемых Держателем операций с использованием Карты запрещено либо ограничено законодательством Российской Федерации или, если при проведении Авторизации неверно указан или не указан хотя бы один из Реквизитов карты:

- номер Карты;
- срок действия Карты;
- CVV2/CVC2 (код безопасности) при проведении операций в сети Интернет.

5.2.3. В случае проведения Операции в валюте, отличной от валюты Российской Федерации, с целью предотвращения превышения Платежного лимита осуществить увеличение резервируемой суммы средств по операции при проведении Авторизации не более чем на 5% от исходной суммы. Отказать в предоставлении Авторизации, если резервируемая таким образом сумма превышает Платежный лимит.

5.2.4. Запрашивать документы, необходимые для Упрощенной идентификации/Идентификации Держателя (в том числе в связи с выполнением Банком обязанности по обновлению сведений), а также иные документы и информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.2.5. Отказать в проведении Операции либо расчетов по Операции и не осуществлять такие расчеты в случаях:

- оформления расчетного документа, поступившего в Банк от участника расчетов Платежной системы, с нарушением требований, установленных настоящими Условиями и/или законодательством Российской Федерации;

- если в отношении Операции Банком не была предоставлена Авторизация;

- если из имеющихся у Банка данных (в том числе из представленных участником расчетов расчетных документов, являющихся основанием для проведения Операции) следует несоответствие проводимой Операции требованиям законодательства Российской Федерации и/или настоящим Условиям;

- если сумма Операции, которую желает совершить Держатель, превышает Платежный лимит /остаток Платежного лимита;

- предусмотренных законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

- В иных случаях, предусмотренных действующим законодательством.

5.2.6. Приостановить или прекратить использование Карты на основании полученного от Держателя уведомления или по инициативе Банка при нарушении Держателем порядка использования Карты в соответствии с настоящими Условиями.

5.3. Банк осуществляет замораживание (блокирование) денежных средств на Карте в случаях, установленных законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

5.4. Записывать телефонные разговоры с Держателем, в случае его обращения в Контакт-центр Банка. Указанные записи могут быть использованы в случае возникновения между Банком и Держателем споров в части исполнения настоящих Условий и Договора.

5.5. Привлекать Партнеров Банка для выполнения обязанностей связанных с осуществлением действий, направленных на выполнение настоящих условий, в соответствии с нормами действующего законодательства. Клиент дает свое согласие Банку на передачу Партнерам Банка информации о Клиенте (в т.ч. составляющую банковскую тайну - персональные данные Клиента) в случаях, когда передача такой информации Партнерам Банка необходима для выполнения Партнерами Банка обязательств перед Банком, основанных на договоре и связанных с выполнением настоящих условий.

6. Права и обязанности Держателя

6.1. Держатель обязуется:

6.1.1. Совершать Операции с использованием Карты (Реквизитов карты) в пределах Платежного лимита. В случае если сумма Операций по Карте превысила остаток Платежного лимита (в случаях предусмотренных п. 4.7 настоящих Условий) предоставить Банку денежные средства для пополнения Платежного лимита.

6.1.2. Не использовать Карту (Реквизиты карты) и не совершать/пытаться совершить Операции с использованием Реквизитов карты после прекращения действия Карты.

6.1.3. Предпринимать все разумные меры для предотвращения утери/кражи/изъятия Карты и информации о Реквизитах карты или их (Карты и Реквизитов карты) несанкционированного использования. Не передавать сведения о Реквизитах карты третьим лицам, и не сообщать кому бы то ни было информацию о коде безопасности CVV2/CVC2, не передавать третьим лицам Авторизованный номер.

6.1.4. Получать информацию о проведенных Операциях с использованием Карты в соответствии с п.3.16 настоящих Условий.

6.1.5. Совершать Операции с соблюдением требований, предъявляемых к таким Операциям законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

6.1.6. Получать и сохранять любые подтверждения совершения расходной операции от Торгово-сервисного предприятия, независимо от вида и способа получения (в электронном виде или на бумажном носителе)), в течение 180 (ста восьмидесяти) календарных дней со дня проведения каждой Операции и предоставлять их в Банк по первому требованию в целях урегулирования спорных вопросов/претензий.

6.1.7. Бережно обращаться с Картой, исключить небрежное хранение или использование, применение к Карте механического или иного воздействия удары, царапины, перегибы, изломы, воздействие жидкостей, химических реагентов, магнитного или электромагнитного излучения и т.д. Ответственность и риски за невозможность использования Карты в связи с несоблюдением требований настоящего пункта несет Держатель.

6.1.8. Осуществить необходимые действия в целях обеспечения Банку возможности информировать Держателя о совершенных операциях с использованием Карты.

6.1.9. Пройти процедуру Упрощенной идентификации при приобретении Карты.

6.1.10. Предоставлять документы и сведения, необходимые для его упрощенной идентификации (в том числе – Банковскому платежному агенту), а также иные документы и информацию, запрашиваемые Банком (или Банковским платежным агентом) в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.1.11. Уведомить Банк не позднее дня, следующего за днем совершения следующих действий/получения информации/принятия судом соответствующего определения/решения:

- о своем намерении подать/подаче или наличии информации о подаче в отношении себя заявления о признании банкротом;
- о вынесении в отношении себя судом определений о признании обоснованным указанного заявления и введении реструктуризации долгов гражданина, о признании необоснованным указанного заявления и об оставлении его без рассмотрения, о признании необоснованным указанного заявления и прекращении производства по делу о банкротстве гражданина, а также о принятии судом решения о признании гражданина банкротом и введении реализации имущества.

6.1.12. Держатель, дает на весь период действия Карты согласие Банку на списание с Карты денежных средств без его дополнительного распоряжения в размере взимаемых Тарифов Банка, сумм расходов Банка, возникших при осуществлении Операций по Картам в рамках Платежных систем, а также сумм, возникших в случае излишнего/ошибочного пополнения платежного лимита Банком.

6.1.13. До заключения Договора ознакомиться с текстом Условий и Тарифов Банка, безусловно принять их условия, в случае несогласия с их условиями не осуществлять действия, направленные на заключение Договора;

6.1.14. Держатель обязуется не использовать Карту для осуществления в какой-либо форме предпринимательской деятельности. Предпринимательской деятельностью признается самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке. Держатель обязуется не использовать Карту для Операций, связанных с инвестициями (продажи векселей, акций, получения дивидендов по ним, продажи доли в уставном капитале и т.д.). В случае нарушения Держателем упомянутых условий, Банк вправе отказаться от дальнейшего исполнения Договора в целом и потребовать погашения задолженности Держателя, возникшей по Договору (при ее наличии).

6.1.15. При наличии факторов, свидетельствующих о нарушении Держателем пункта 6.1.14. настоящих Условий, Банк вправе отказать Держателю в осуществлении Операций,

связанных с ведением предпринимательской деятельности по Карте, расчетов, связанных с инвестициями.

6.1.16. Банк вправе не проводить исполнение расчетных документов о зачислении денежных средств на Карту, когда из содержания расчетного документа следует, что Операция осуществляется в рамках расчетов, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности Держателя, расчетов, связанных с инвестициями. При этом Банк осуществляет возврат денежных средств отправителю перевода с указанием о нарушении режима использования Карты.

6.1.17. Уплачивать комиссионное вознаграждение и иные суммы Банку в соответствии с настоящими Условиями.

6.1.18. В случае утраты Карты и/или ее использования без согласия Держателя, разглашения ПИН-кода, Держатель обязан незамедлительно после обнаружения факта утраты Карты и или ее использования без согласия Держателя, разглашения ПИН-кода, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной Операции, обратиться в Контактный центр Банка для блокировки Карты:

Контактные телефоны Банка круглосуточно: +7(3519)248909, +7(3519)248933, E-mail: office@credital.ru.

При обращении в Контактный центр Банка по указанным телефонам в режиме круглосуточного доступа, Клиент должен совершить звонок с Авторизованного номера, сообщить Ф.И.О., данные документа, удостоверяющего личность, а также ответить на ряд вопросов, установленных технологическим порядком Банка – при выполнении совокупности указанных действий лицо, обратившееся в Контактный центр Банка будет рассматриваться Банком в качестве Держателя. Устное сообщение Держателя должно быть подтверждено письменным заявлением Держателя в срок не позднее следующего рабочего дня. При условии нахождения клиента в удаленном доступе заявление Держателя может быть отправлено любым доступным каналом связи (факс, электронная почта и т.п.) с последующей заменой на письменный документ, подписанный Держателем.

Держатель вправе обращаться в Контакт-центр Банка в порядке, предусмотренном в настоящем пункте, в том числе в целях подтверждения исполнения распоряжения, указанного в п.4.11. настоящих Условий.

6.1.19. Соблюдать положения настоящих Условий, выполнять иные требования, предусмотренные настоящими Условиями и законодательством Российской Федерации.

6.2. Держатель имеет право:

6.2.1. Использовать Карту для совершения Операций в соответствии с настоящими Условиями.

6.2.2. Обратиться в Банк для предъявления претензии в случае несогласия с какой-либо из совершенных Операций, представив в Банк письменное заявление, составленное по форме, установленной Банком, и подписанное Держателем (с приложением подтверждающих документов). В течение срока действия Карты осуществлять Пополнение Платежного лимита, если такое пополнение предусмотрено в действующих на дату приобретения Карты Тарифах Банка.

6.2.3. Пользоваться иными правами, предусмотренными настоящими Условиями.

7. Прекращение действия Карты и порядок расторжения договора

7.1. С даты окончания срока действия Карты Держатель не может использовать Карту либо Реквизиты карты.

7.2. В течение 10 (десяти) календарных дней с даты прекращения действия Карты Банк проводит расчеты по Операциям, совершенным до даты окончания срока действия Карты, но Документы в отношении которых поступили в Банк после указанной даты.

7.3. По истечении срока действия Карты обязательство Банка перед Держателем и права требования Держателя по оплате товаров, работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности к Банку прекращаются.

7.4. Возврат остатка Электронных денежных средств по истечении срока действия Карты производится в соответствии с п.3.15 настоящих Условий и Тарифами.

7.5. Расторжение Договора по инициативе Банка возможно в следующих случаях:

- в случае нарушения Клиентом настоящих Условий;
- в случае невозможности оказания Банком услуг в порядке, установленном настоящими Условиями;
- в иных случаях, при которых возникает угроза нарушения Клиентом требований действующего законодательства Российской Федерации, в том числе рекомендаций Банка России.

Уведомление о расторжении Договора с указанием срока его расторжения направляется Клиенту посредством sms - сообщения на номер мобильного телефона, указанный Клиентом при активации предоплаченной карты. При этом Банк блокирует карту.

8. Рассмотрение претензий, решение споров

8.1. Риски возникновения неработоспособности Карты в случае несоблюдения Держателем требований настоящих Условий и убытков, с этим связанных, несет Держатель.

8.2. Карта не является именной, не содержит имя и фамилию Держателя, в связи с этим риски кражи/порчи/изъятия/утери Карты, а также риски несанкционированного использования Реквизитов карты несет Держатель.

8.3. В случае несвоевременного или некачественного оказания Банком услуг, в случаях несогласия с суммой Платежного лимита (за исключением несоответствий вследствие несанкционированного использования Карты или Реквизитов карты) или в случае непоступления средств по возврату товара/отказу от услуг Держатель вправе обратиться в Банк с претензией. Подать такую претензию можно по установленной Банком форме при обращении в любое Отделение Банка с предъявлением документа, удостоверяющего личность Держателя. К претензии Держатель обязан приложить все имеющиеся у него документы, обосновывающие суть претензии.

8.4. Держатель имеет право предъявить Банку претензию не позднее чем через 30 (тридцать) календарных дней с даты возникновения основания для такой претензии. По истечении 30-дневного срока операция считается подтвержденной.

8.5. Банк рассматривает и принимает решение по претензии Держателя не более 30 (тридцать) календарных дней с даты получения такой претензии, а также не более 60 дней со дня получения претензии в случае использования Карты для осуществления трансграничного перевода. В случае принятия Банком положительного решения по претензии, в результате которого требуется восстановить средства в пользу Держателя,

такое восстановление осуществляется Банком путем увеличения Платежного лимита согласно п.4.9 настоящих Условий. Восстановление средств по претензии осуществляется не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты принятия положительного решения по претензии.

8.6. Все вопросы и разногласия, возникающие между Банком и Держателем, подлежат урегулированию сторонами путем переговоров.

При отсутствии согласия:

- споры по искам Банка к Держателю рассматриваются в суде общей юрисдикции по месту нахождения Банка;

- споры по искам Держателя, вытекающие из Закона Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей», рассматриваются в соответствии с нормами Закона Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей».

Разногласия, по которым Стороны не достигнут договоренности, подлежат рассмотрению в соответствии с нормами материального и процессуального права Российской Федерации, а также правилами Платежных систем, представляющих собой совокупность нормативно-технических документов, регламентирующих права и обязанности участников той Платежной системы, продуктом которой является используемая при совершении Операции Карта.

9. Ответственность сторон

9.1. Стороны несут ответственность за неисполнение и ненадлежащее исполнение своих обязательств, изложенных в настоящих Условиях, в соответствии с настоящими Условиями и законодательством Российской Федерации.

9.2. Банк не несет ответственности, в случае если Держателем при осуществлении Операции указаны неверные Реквизиты карты или Торгово-сервисного предприятия. Держатель самостоятельно регулирует дальнейшие взаиморасчеты с получателем платежа по такой Операции.

9.3. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникающим между Держателем и Торгово-сервисным предприятием, в том числе в случае отказа Торгово-сервисных предприятий в принятии Карты для оплаты услуг, а также по спорам между Держателем и Банковским платежным агентом.

9.4. Банк не несет ответственности за сбои каналов связи, возникшие по не зависящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Держателем услуг, и возникшую вследствие этого невозможность Держателя воспользоваться Картой.

9.5. Банк не несет ответственности за доставку и скорость передачи SMS-сообщений и не гарантирует сохранения конфиденциальности и целостности информации, передаваемой в виде SMS-сообщений, по не зависящим от Банка причинам.

9.6. Банк не несет ответственности за временное прекращение работы сервисов, связанное с обслуживанием, обновлением или техническими сбоями, Банк также не несет ответственности за продолжительные прерывания работы сервисов, связанные с техническими сбоями, находящимися вне контроля Банка, включая, но не ограничиваясь, сбоями в работе коммуникационных и операционных систем, сбоями, вызванными вредоносным программным обеспечением, природными явлениями, забастовками и вооруженными конфликтами.

9.7. Стороны освобождаются от имущественной ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящим Условиям, если оно вызвано факторами непреодолимой силы, то есть чрезвычайными и непредотвратимыми обстоятельствами, в том числе стихийными явлениями, военными действиями, актами органов власти.

10. Заключительные положения

10.1. Держатель Карты уведомлен, понимает и соглашается с тем, что не все Торгово-сервисные предприятия могут принимать Карту, и что платежные системы и/или другие кредитные организации могут вводить ограничения по суммам Операций, совершаемых с использованием Карты, и устанавливать свои комиссии в отношении услуг, оказываемых с использованием Карты.

10.2. Держатель Карты признает используемые Банком системы телекоммуникаций, обработки и хранения информации достаточными для обеспечения надежной и эффективной работы при приеме, передаче, обработке и хранении информации, а систему защиты информации, обеспечивающую разграничение доступа, шифрование, формирование и проверку подлинности кодов, достаточной для защиты от несанкционированного доступа, подтверждения авторства и подлинности информации и разбора конфликтных ситуаций.

10.3. Банк не несет ответственности за нанесенный ущерб или прерывание работы компьютера или иного оборудования Держателя, связанные с наличием любых компьютерных вирусов. Банк настоятельно советует регулярно использовать зарекомендовавшее себя на рынке и находящееся в доступе специализированное программное обеспечение по защите от вирусов и предотвращению их проникновения.

10.4. Держатель Карты соглашается с тем, что все исходящие с его мобильного телефона SMS-сообщения оплачиваются им в соответствии с действующими тарифами оператора сотовой связи.

10.5. Договор может быть расторгнут в одностороннем порядке по заявлению любой из сторон (как Банка, так и Держателя). В случае, если Держатель желает расторгнуть Договор, он направляет Банку письменное уведомление о расторжении Договора. В случае, если Банк желает расторгнуть Договор, Банк направляет Держателю sms-сообщение с уведомлением о расторжении Договора.

Договор считается расторгнутым по истечении 30 календарных дней после направления Стороной-инициатором уведомления о расторжении Договора в порядке, предусмотренном в настоящем пункте.

10.6. Прекращение действия Договора не прекращает обязательств сторон, если они не выполнили их в течение срока действия Договора.

10.7. Договор не может быть прекращен в период перевода денежных средств.

10.8. С момента расторжения Договора Карта объявляется недействительным и ее действие блокируется Банком.

10.9. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Условиями, Банк и Держатель руководствуются законодательством Российской Федерации и правилами платежных систем.