

УТВЕРЖДЕНО

Советом Директоров
«Гранд Инвест Банк» (ОАО)

Протокол № 52/1

от «13» ноября 2013 г.



Г р а н д И н в е с т Б а н к

**ПРАВИЛА ВЫПУСКА, ОБСЛУЖИВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ
БАНКОВСКИХ КАРТ «ГРАНД ИНВЕСТ БАНК» (ОАО)**

(Вступают в действие с 09.01.2014 г.)

1. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ОБОЗНАЧЕНИЯ И ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

Авторизация – разрешение, предоставляемое Банком для проведения операции с использованием Банковской карты или ее реквизитов и подтверждающее его обязательство по исполнению оформленных в результате такой операции документов.

Банк – Открытое акционерное общество «ГРАНД ИНВЕСТ БАНК» («ГРАНД ИНВЕСТ БАНК» (ОАО)).

Банковская карта (Расчетная карта) – является Электронным средством платежа, которое используется для совершения операций ее Держателем в пределах Расходного лимита.

Банковский счет (Счет) – банковский счет, открытый Банком Клиенту, в целях осуществления расчетов по операциям с использованием Банковских карт или их реквизитов, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Банкомат – электронный программно-технический комплекс, предназначенный для совершения без участия сотрудников Банка операций выдачи и/или приема наличных денежных средств с использованием Банковских карт, и передачи распоряжений Банку о перечислении денежных средств со Счета, а также для составления документов, подтверждающих соответствующие операции.

Блокировка карты – приостановление проведения Держателем расходных операций с использованием Банковской карты или ее реквизитов в течение Срока действия карты.

Выписка по Счету (Выписка) – документ, формируемый Банком и предоставляемый Клиенту, содержащий информацию обо всех операциях, произведенных в течение определенного периода времени по Счету, в том числе с использованием Банковской карты или ее реквизитов, зачислениях на Счет и списаниях со Счета (в том числе Комиссий Банка), а также о состоянии Счета.

Держатель карты (Держатель) – физическое лицо, в том числе уполномоченное юридическим лицом, которое совершает операции с денежными средствами, находящимися у эмитента, с помощью Банковских карт, выпущенных эмитентом, и чье имя указано на лицевой стороне Банковской карты, а образец подписи которого имеется на ее оборотной стороне. У Банковской карты может быть только один Держатель. В рамках настоящих Правил Держателем является Клиент или иное лицо, уполномоченное им надлежащим образом в соответствии с условиями настоящих Правил.

Документ по операциям с использованием банковских карт (Распоряжение) - документ, являющийся основанием для осуществления расчетов по операциям с использованием Банковской карты, и служащий подтверждением их совершения, составленный с применением специального оборудования и Банковской карты или ее реквизитов на бумажном носителе и/или в электронной форме, подписанный Держателем собственноручно и/или с помощью ввода ПИН-кода.

Дополнительная Карта – расчетная карта, выпущенная Банком на имя физического лица (далее – Доверенное лицо), указанного Клиентом в Заявлении на выпуск и получение дополнительной банковской карты «Гранд Инвест Банк (ОАО). Дополнительная Карта имеет единый с основной Банковской картой Счет и Расходный лимит, позволяет Доверенному лицу совершать операции за счет средств Клиента.

Задолженность – общая сумма задолженности Клиента, состоящая из: суммы Овердрафта, суммы Сверхлимитной задолженности, суммы Просроченной задолженности по Овердрафту, суммы

процентов, начисленных на Овердрафт, суммы процентов, начисленных на сумму Просроченной задолженности по Овердрафту, суммы начисленной неустойки, а также суммы Комиссий Банка, предусмотренных применяемыми Тарифами Банка.

Идентификация – установление личности Клиента для совершения банковских операций или получения информации в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

Интернет-операция – операция, совершенная с использованием Банковской карты (ее реквизитов) в сети Интернет при расчетах за предоставленные товары и услуги.

Клиент – физическое лицо (гражданин РФ, иностранный гражданин или лицо без гражданства), присоединившееся к настоящим Правилам, на имя которого открыт Счет и выпущена Банковская карта. Если в описании положений настоящих Правил не предусмотрено отдельных Правил для представителей Клиента, под термином Клиент следует понимать как самого Клиента, так и его представителя.

Кодовое слово – буквенно-цифровой код, назначаемый Клиентом и регистрируемый в базе данных Банка, используется для Идентификации Клиента при его обращении по телефону в Банк или в Службу клиентской поддержки.

Комиссии Банка – вознаграждения, предусмотренные применяемыми Тарифами, которые Клиент обязан уплатить Банку. Размер Комиссий указан в фиксированной сумме или в процентах. Размер комиссии за каждый вид операций определяется действующими на момент заключения Договора об использовании электронного средства платежа - банковской карты ставками, определенными в применяемых Тарифах Банка, экземпляр которого Клиент получает в момент заключения Договора. Сведения о действующих Тарифах размещаются Банком в местах обслуживания клиентов, а также на Интернет-сайте Банка.

Курс Банка – курс, применяемый Банком при пересчете суммы Операций, Комиссий Банка, комиссий сторонних банков (при наличии), а также других расходов Банка, предусмотренных настоящими Правилами, выраженных в валюте, отличной от валюты Счета, в сумму, выраженную в валюте Счета.

Овердрафт – форма кредита, предоставляемого Банком Клиенту при недостаточности или отсутствии на Счете денежных средств путем оплаты расчетных и иных документов со Счета, составленных с использованием Банковской карты или ее реквизитов, в пределах установленного лимита овердрафта и срока, в течение которого должна быть погашена задолженность по овердрафту. Предоставление овердрафта Клиенту производится Банком по дополнительному соглашению к Договору банковского счета, подписанному уполномоченными представителями Сторон, оформленному с соблюдением Порядка предоставления физическим лицам овердрафтов по расчетным картам в «Гранд Инвест Банк» (ОАО).

Операция – операция, совершенная с использованием Банковской карты или ее реквизитов, по оплате товаров и услуг, получению наличных денежных средств, пополнению Счета.

ПИН-код – персональный идентификационный номер, секретный код, известный только Держателю, используемый для проведения операций в Банкомате или POS-терминале, являющийся аналогом собственноручной подписи Держателя.

ПИН-конверт – запечатанный конверт, в котором находится ПИН-код.

Платежная система – совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора платежной

системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств.

Пункт выдачи наличных (ПВН) – место (касса кредитной организации, касса филиала кредитной организации, касса дополнительного офиса кредитной организации, операционная касса вне кассового узла кредитной организации) совершения операций по приему и/или выдаче наличных денежных средств с использованием Банковских карт.

Расходный лимит - сумма денежных средств Клиента, находящихся на Счете, и (или) кредита, предоставляемого Банком Клиенту при недостаточности или отсутствии на Счете денежных средств (овердрафт).

Сверхлимитная задолженность - задолженность, возникающая в результате оплаты расчетных и иных документов, составленных с использованием Карты или ее реквизитов, на сумму, превышающую остаток по Счету и установленный Банком лимит овердрафта (в случае его предоставления) и являющаяся неразрешенным овердрафтом.

Срок действия карты – период времени, в течение которого возможно осуществление текущих расходных операций по Счету с использованием Банковской карты. Информация о Сроке действия карты расположена на лицевой части Банковской карты и указывается в формате ММ/ГГ, где ММ – месяц, в последний день которого, включительно, истекает Срок действия карты; ГГ – год, в котором истекает Срок действия карты.

Стороны – Клиент и Банк, именуемые совместно.

Тарифы Банка – «Тарифы по выпуску и обслуживанию банковских карт «Гранд Инвест Банк» (ОАО)», размещаемые Банком в местах обслуживания клиентов, а также на Интернет-сайте Банка.

Текущие расходные операции – расходные операции по оплате совершенных операций с использованием Банковских карт или их реквизитов, Комиссий Банка, комиссий сторонних банков, расходов Банка, предусмотренных настоящими Правилами и применяемыми Тарифами Банка, а также иные разрешенные законодательством РФ расходные операции, совершаемые по поручению Клиента.

Электронное средство платежа (ЭСП) - средство и (или) способ, позволяющий (-е) Клиенту Банка составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств.

Эмитент Банковской карты – кредитная организация, выпустившая и выдавшая Банковскую карту (в контексте настоящих Правил – Банк).

POS-терминал - электронное программно-техническое устройство, предназначенное для осуществления безналичных платежей с использованием Банковской карты.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила выпуска, обслуживания и использования банковских карт «Гранд Инвест Банк» (ОАО) (далее - Правила) являются типовым формуляром Банка и определяют положения Договора банковского счета и Договора об использовании электронного средства платежа - банковской карты, регулируют условия открытия и ведения банковских счетов физических лиц, порядок выпуска, обслуживания и использования электронных средств платежа - Банковских карт,

эмитируемых Банком для физических лиц, а также отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком. Заключение с Банком Договоров любым физическим лицом (резидентом РФ или нерезидентом РФ) осуществляется в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации путем присоединения указанного физического лица к Правилам в целом.

2.2. Заключение Договора банковского счета и Договора об использовании электронного средства платежа - банковской карты производится на основании поданного в Банк Заявления на открытие банковского счета, выпуск (перевыпуск) и получение банковской карты «Гранд Инвест Банк» (ОАО) (далее по тексту - Заявление), составленного по форме, содержащейся в Приложении №1 к настоящим Правилам.

К Договору об использовании электронного средства платежа - банковской карты в обязательном порядке прилагаются Тарифы по выпуску и обслуживанию банковских карт «Гранд Инвест Банк» (ОАО) («Тарифы Банка») и Памятка о мерах безопасного использования банковских карт.

Моментом присоединения физического лица к Правилам является подача Банку Заявления и подписание Договора банковского счета и Договора об использовании электронного средства платежа - банковской карты (далее по тексту - Договоры).

Подача Заявления означает, что до заключения Договоров физическое лицо полностью проинформировано об условиях использования банковской карты (электронного средства платежа), в том числе об имеющихся ограничениях и рисках в случае нарушения Правил, а также полное и безоговорочное принятие Правил.

2.3. Клиент отвечает за достоверность информации, указанной в Заявлении, и обязуется информировать Банк об изменении указанных персональных данных с предоставлением в Банк документов, подтверждающих изменения, не позднее 10 (Десяти) дней с момента наступления изменений. Исключением являются данные, предоставленные для исполнения обязанности Банком по информированию Клиента о совершении операций с использованием электронного средства платежа – Банковской карты, об изменении которых Клиент обязан уведомить Банк незамедлительно.

Банк вправе проверять данные, указанные в Заявлении любыми законными способами.

2.4. Банк, с целью рационализации правовой процедуры заключения Договоров, информирования об условиях использования банковских карт «Гранд Инвест Банк» (ОАО) и ознакомления Держателей, размещает настоящие Правила, Тарифы Банка и Памятку о мерах безопасного использования банковских карт путем опубликования их одним или несколькими из нижеперечисленных способов:

- посредством размещения на Интернет-сайте Банка: www.gib.ru;
- посредством размещения на стендах в филиале, дополнительных офисах и других структурных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание клиентов;
- иными способами, позволяющими Держателю получить соответствующую информацию и установить, что она исходит от Банка.

Моментом ознакомления Держателя с опубликованной информацией считается момент, с которого информация становится доступной для Держателя.

2.5. Банк вправе отказаться от заключения Договоров в случае, если заключение указанных Договоров противоречит действующему законодательству Российской Федерации или

нормативным актам Банка России и/или внутрибанковским правилам.

3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

3.1. Банковский счет открывается Клиенту на основании Договора банковского счета.

3.2. Путем подписания Заявления и, в случае предоставления, Заявления на выпуск и получение дополнительной банковской карты «Гранд Инвест Банк (ОАО) Клиент и Доверенное лицо дают согласие на обработку их персональных данных, необходимых для исполнения Договора, и предоставляют право Банку осуществлять с персональными данными любые действия (операции) или совокупность действий (операций) с использованием средств автоматизации или без использования таких средств, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), блокирование, удаление, уничтожение персональных данных.

3.3. Банк, до заключения Договора, представляет (разъясняет) Клиенту следующую информацию:

- о перечне услуг, предоставляемых Банком посредством Банковских карт, Комиссиях Банка за эти услуги;
- о местах обслуживания (приема) Банковских карт - ПВН и Банкоматах Банка;
- о способах пополнения Счета;
- о возможной блокировке Банковской карты, происходящей по инициативе Банка, с пояснением возможных причин, а также о способах ее разблокировки;
- о размере и сроках взимания Банком с Клиента платы за обслуживание Счета, за выдачу и использование Банковской карты, комиссии за выдачу наличных денежных средств в ПВН и Банкоматах Банка, прочих банков;
- об ответственности Сторон за неисполнение или ненадлежащее исполнение Договоров.

Подписание Клиентом Договора подтверждает факт получения Клиентом всей необходимой информации.

3.4. Банк открывает Клиенту Банковский счет для совершения следующих операций:

- расчеты по операциям с использованием Банковских карт или их реквизитов;
- перевод по поручению Клиента денежных средств со Счета Клиента по согласованию с Банком;
- зачисление на Счет поступивших в пользу Клиента денежных средств, в том числе и от третьих лиц;
- зачисление на Счет принятых наличных денежных средств, за исключением валютных операций, осуществление которых запрещено согласно действующему валютному законодательству РФ;
- списание со Счета денежных средств по распоряжениям взыскателей средств в случаях, предусмотренных законодательством;
- списание денежных средств по требованию Банка (прямое дебетование) без дополнительного согласия Клиента в случаях, установленных настоящими Правилами.

3.5. При обращении Клиента в Банк для открытия Счета, Клиент должен предоставить в Банк следующие документы:

- документ, удостоверяющий личность физического лица;
- свидетельство о постановке на учет в налоговый орган (при наличии);

- иностранным гражданам и лицам без гражданства необходимо предоставить миграционную карту, документ, подтверждающий право иностранного гражданина /лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации и документы указанные выше, если их наличие предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации;
- иные документы, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Допускается открытие Клиенту Счетов в валютах, перечень которых определяется Банком в одностороннем порядке.

3.6. Все операции по Счету осуществляются в соответствии с законодательством РФ и действующими в соответствии с ним нормативными актами Банка России. В случаях, установленных законодательством РФ, Банк вправе требовать от Клиента предоставления документов и информации, подтверждающих законность совершения операций, и задерживать исполнение распоряжений Клиента в случае отказа Клиента в предоставлении указанных документов и/или информации, о чем Банк незамедлительно информирует Клиента.

3.6.1. При проведении операций по Счету Клиент обязуется действовать от своего имени и за свой счет. В случае совершения Клиентом операций к выгоде третьего лица (на основании агентского договора, договора поручения, комиссии, доверительного управления или по иному основанию), Клиент обязан известить Банк о совершении таких операций, предоставляя дополнительно необходимую информацию о выгодоприобретателе в форме установленной Банком анкеты, а также копию договора (иного основания), свидетельствующего о том, что Клиент действует к выгоде третьего лица.

3.7. Клиент может предоставить третьему лицу право распоряжения денежными средствами, находящимися на его Счете, на основании доверенности, составленной в соответствии с требованиями законодательства РФ. Доверенность на распоряжение денежными средствами на Счете выдается на определенный срок и может быть отозвана по инициативе Клиента. Отзыв доверенности вступает в силу с момента получения Банком соответствующего письменного уведомления Клиента. Банк не несет ответственности перед Клиентом за действия доверенного лица.

3.8. Наличные и безналичные операции по Счету осуществляются на основании кассовых, расчетных и иных документов, составленных в порядке, установленном законодательством РФ, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

3.9. Пополнение Счета Клиентом может производиться путем внесения наличных денежных средств в кассах Банка или безналичным переводом со счетов Клиента, открытых в Банке или в стороннем банке, либо третьими лицами, если такой перевод не противоречит законодательству РФ и Договору.

3.9.1. Банк зачисляет поступившие денежные средства на Счет не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в Банк денежных средств и соответствующих расчетных или иных документов, предусмотренных законодательством РФ, при наличии возможности однозначно идентифицировать Клиента как получателя денежных средств.

3.9.2. Для осуществления процедуры зачисления на Счет Клиента наличных денежных средств третьими лицами, Банк вправе затребовать необходимые для идентификации вносителя

документы в соответствии с законодательством РФ.

3.10. Стороны договорились признавать юридическую силу Документов по операциям с использованием банковских карт, созданных при помощи Банковских карт и ПИН-кода, равной юридической силе документов на бумажном носителе с собственноручной подписью Клиента.

3.11. Списание денежных средств производится Банком не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в Банк надлежащим образом оформленного расчетного или иного платежного документа, предусмотренного законодательством РФ. Списание денежных средств осуществляется в пределах Расходного лимита. Клиент обязан контролировать достаточность денежных средств на Счете для совершения расходных операций, а также для внесения Комиссий Банка.

3.12. Расчетный или иной платежный документ считается поступившим в Банк в течение текущего операционного дня, если он поступил в рабочий день по законодательству РФ, и время поступления указанного документа не выходит за пределы операционного дня, установленного в Банке. Расчетный или иной платежный документ считается поступившим в следующий операционный день, если он поступил в Банк в выходной день по законодательству РФ или в рабочий день после окончания операционного дня, установленного в Банке. Время начала, окончания операционного дня определяется Банком и доводится до сведения неограниченного круга лиц путем размещения на информационных стендах в Банке и на Интернет-сайте Банка.

3.13. За выполнение Распоряжений Клиента и совершение иных операций по Счету Клиент вносит Комиссии Банка, размеры и порядок удержания которых устанавливаются Тарифами Банка и настоящими Правилами. Комиссии Банка подлежат уплате путем списания Банком денежных средств со Счета в размере суммы платы в момент совершения соответствующей операции, если иное не установлено настоящими Правилами и применяемыми Тарифами Банка. Клиент обязуется обеспечить наличие на Счете суммы денежных средств, необходимой для внесения Комиссий Банка.

3.13.1. Банк вправе в одностороннем порядке изменять Тарифы в случаях, если это не противоречит действующему законодательству.

3.14. Для осуществления расходных операций по Счету Банк может предоставить Клиенту Овердрафт на условиях, предусмотренных дополнительным соглашением к Договору банковского счета. Банк вправе без распоряжения Клиента списывать со Счета Клиента суммы в погашение Задолженности по предоставленному Овердрафту в порядке, предусмотренном дополнительным соглашением к Договору банковского счета.

3.15. Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений и согласий на списание Банком со Счета Клиента Комиссий Банка, задолженности по другим денежным обязательствам Клиента перед Банком в рублях РФ или в иностранной валюте, в том числе обязательств по уплате неустоек, предусмотренных по договорам, заключенным между Клиентом и Банком, а также на списание денежных средств, ошибочно зачисленных Банком на Счет Клиента.

3.16. Информация о состоянии Счета и Операциях по Счету предоставляются Клиенту по требованию при его личном обращении в Банк.

3.17. Проценты на остаток денежных средств на Счете не начисляются.

3.18. Денежные средства, размещенные на Счете, застрахованы в порядке, размерах и на

Правилах, которые установлены Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 г. №177-ФЗ.

4. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

4.1. Средства со Счета могут использоваться для расчетов по операциям, совершаемым с использованием Банковских карт или их реквизитов, для оплаты комиссий Банка, для прочих операций по согласованию с Банком, в том числе в случае возврата остатка денежных средств со Счета при его закрытии.

4.2. Банк без дополнительного согласия списывает со Счета:

- денежные средства по всем операциям, совершенным с использованием Банковских карт или их реквизитов;
- комиссии согласно Тарифам Банка;
- задолженность и проценты по Овердрафту;
- сверхлимитную задолженность и штраф в случае ее возникновения;
- комиссии, установленные Платежными системами и другими банками;
- суммы фактически произведенных Банком расходов, связанных с предотвращением незаконного использования Банковской карты, как Клиентом, так и другими лицами (блокировка, постановка в Стоп-лист, изъятие Банковской карты и т.п.).

4.3. При получении Банком документов с расчетной информацией (реестры операций), подтверждающих совершение операций Клиентом, Доверенным лицом с использованием Банковских карт или их реквизитов, Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк вышеуказанных документов, отражает эти операции по Счету.

4.4. При поступлении/списании средств на Счет/ со Счета Банк проводит по Счету операции в следующей приоритетной очередности:

4.4.1. Зачисление средств на Счет, в том числе возврат средств на Счет от платежных систем;

4.4.2. Списание сумм задолженности по сверхлимитной задолженности и штрафа за возникновение сверхлимитной задолженности. При этом в первую очередь списывается штраф за сверхлимитную задолженность, а затем непосредственно сумма сверхлимитной задолженности;

4.4.3. Списание сумм в погашение задолженности по овердрафту и процентов по овердрафту. Очередность списания сумм в погашение задолженности по овердрафту регламентируется Правилами Дополнительного соглашения о предоставлении овердрафта к настоящему Договору;

4.4.4. Списание сумм комиссий в соответствии с Тарифами Банка, в том числе сумм комиссий, предусмотренных Тарифами, не списанных ранее из-за отсутствия средств на Счете;

4.4.5. Списание сумм комиссий, установленных Платежными системами и другими банками;

4.4.6. Списание сумм произведенных Банком расходов, связанных с предотвращением незаконного использования Карты (блокировка, постановка в Стоп-лист, изъятие Банковской карты и т.п.);

4.4.7. Списание сумм операций по получению наличных средств в пунктах выдачи наличных и банкоматах, и сумм оплаты товаров и услуг.

5. ПРАВИЛА ВЫПУСКА БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

- 5.1.** Держатель вправе пользоваться Банковской картой в соответствии с настоящими Правилами.
- 5.2.** Банковская карта предоставляется Держателю на основании Договора об использовании электронного средства платежа - банковской карты.
- 5.3.** Банк осуществляет выпуск Банковской карты и передает Держателю Банковскую карту после оплаты им услуг Банка в соответствии с действующими на день оплаты Тарифами.
- 5.4.** Новые Банковские карты и Банковские карты, выпущенные взамен Банковских карт с истекшим сроком действия, выпускаются сроком на один или два года. Карта действительна до последнего календарного дня месяца, указанного на лицевой стороне Банковской карты. Карты, выпускаемые взамен утраченных, выпускаются на основании Заявления с новым сроком действия.
- 5.5.** Перевыпуск Банковской карты взамен Банковской карты с истекшим сроком действия может быть осуществлен Банком с последующим оформлением Заявления Держателем при передаче/получении перевыпущенной Банковской карты. При этом, со стороны Банка должны отсутствовать претензии к Клиенту и на его Счете должны быть в наличии денежные средства достаточные для оплаты комиссий в соответствии с Тарифами. Перевыпуск Банковской карты не осуществляется в случае получения Банком письменного отказа Клиента от перевыпуска Банковской карты не менее, чем за 14 календарных дней до дня истечения срока действия Банковской карты.
- Банк имеет право отказать в выпуске, перевыпуске или замене Банковской карты по своему усмотрению с объяснением причин.
- 5.6.** По заявлению Клиента Банк выпускает Дополнительные карты на указанных Клиентом Доверенных лиц. Заявление на выпуск Дополнительной карты может быть оформлено Клиентом в Банке, как в присутствии Доверенного лица, так и при его отсутствии.
- Использование Дополнительной карты Доверенным лицом осуществляются в соответствии с настоящими Правилами. Клиент обязуется оплачивать все расходы и самостоятельно регулировать все вопросы, связанные с использованием Дополнительной карты.
- 5.7.** Права и обязанности Клиента, связанные с выпуском и обслуживанием выпускаемой Дополнительной карты не переходят к третьему лицу. Ответственность перед Банком за все операции, совершенные Доверенными лицами, несет Клиент.
- 5.8.** Вместе с Банковской картой, Банк предоставляет Держателю ПИН-конверт. Банковская карта и ПИН-конверт к ней предоставляется Держателю лично при обращении в Банк.
- 5.9.** При получении Банковской карты, Держатель должен расписаться на оборотной стороне Банковской карты в поле для подписи.
- 5.10.** В случае, если Держатель в течение 2-х месяцев от даты выпуска не обратился за выпущенной (перевыпущенной) Банковской картой, Банк имеет право аннулировать (уничтожить) Банковскую карту и ПИН-конверт к ней. Полученные Банком в соответствии с Тарифами Банка комиссии в этом случае не возвращаются.
- 5.11.** Возможность осуществления операций с использованием Банковской карты предоставляется Держателю на протяжении всего Срока действия карты, по истечении которого Банковская карта должна быть возвращена в Банк.
- 5.12.** Банковская карта может быть перевыпущена по инициативе Клиента в следующих случаях:

- в связи с истечением Срока действия Банковской карты по письменному заявлению Клиента, оформленному не ранее, чем за 14 календарных дней до истечения Срока действия Карты.

- в связи с утерей/кражей/механическим повреждением Банковской карты/ при смене фамилии и (или) имени Клиента/ утерей ПИН-кода по письменному заявлению Клиента.

5.13. Банковская карта может быть перевыпущена на новый срок по инициативе Банка при отсутствии со стороны Банка претензий к Клиенту и наличия достаточных средств на Счете для оплаты комиссий в соответствии с Тарифами Банка.

5.14. Банковская карта может быть заблокирована на совершение расходных операций до истечения Срока действия карты, как по инициативе Держателя, так и по инициативе Банка в следующих случаях:

- по заявлению Держателя в связи с утратой/кражей/механическим повреждением Банковской карты, при смене фамилии и/или имени Держателя, в связи с отказом от дальнейшего использования Банковской карты или в связи с подозрением на возможное несанкционированное использование Банковской карты;

- по инициативе Банка в связи с нарушением Держателем условий настоящих Правил;

- по инициативе Банка в связи с подозрением на возможность неправомерного использования Банковской карты и возникновения риска материального ущерба для Банка и/или Держателя;

- блокировка в целях безопасности при некорректном трехкратном наборе ПИН-кода Держателем.

5.15. Для отмены Блокировки Карты, Держатель может обратиться в Банк с письменным заявлением. Банк оставляет за собой право отказать в отмене установленной Блокировки в случае, если Банковская карта блокировалась по инициативе Банка.

5.16. В случае приостановления или прекращения действия выпущенных Банковских карт, урегулирование финансовых обязательств между Банком и Клиентом по операциям, проведенным с использованием Банковских карт или их реквизитов, осуществляется по истечении 45 календарных дней со дня возврата Клиентом Банковской карты/Дополнительной карты в Банк или истечения срока ее/их действия.

5.17. Для разрешения возникающих в процессе использования Банковской карты проблем, а также в целях получения дополнительной информации о возможностях и Правилах использования Банковской карты, Держатель может обращаться в подразделение Банка с 9.00 до 18.00 по телефону **8 (495) 589-92-13** или круглосуточно в Службу поддержки клиентов по телефону **8 (495) 723-77-21**.

5.18. В целях снижения риска несанкционированного совершения операций с использованием Банковских карт третьими лицами, а также в целях информирования о безопасном использовании Банковской карты Банк выдает Клиенту, Доверенному лицу «Памятку о мерах безопасного использования банковских карт».

5.19. Банковская карта, выданная на имя Держателя, является собственностью Банка, предоставляется Держателю на Срок действия карты. В случае получения от Банка уведомления о необходимости приостановления пользования Банковской картой Держатель должен такое пользование прекратить и следовать соответствующим указаниям Банка.

6. ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

6.1. Банковская карта может использоваться Держателем для оплаты товаров, работ и услуг в предприятиях торговли и обслуживания, для получения наличных денежных средств в Банкоматах и через POS-терминалы в ПВН Банка, прочих кредитных организаций в России и за рубежом, в соответствии с законодательством РФ.

6.2. Совершение операций с использованием Банковской карты осуществляется как на основании авторизации (разрешения), даваемой Банком, так и без авторизации, в соответствии с правилами Платежных систем.

6.3. При оплате товаров, работ и услуг в предприятиях торговли и обслуживания, получении наличных денежных средств в ПВН Банка, прочих кредитных организаций Держатель Банковской карты обязан предъявить обслуживающему его сотруднику документ, удостоверяющий личность.

6.4. При снятии с использованием Банковской карты Держателем наличных денежных средств в Банкоматах или ПВН сторонних банков, возможно взимание комиссионного вознаграждения в пользу стороннего банка за проведение данной операции. Оплата комиссионного вознаграждения стороннего банка осуществляется дополнительно к оплате комиссионного вознаграждения Банку.

6.5. При оплате с использованием Банковской карты товаров, работ и услуг в предприятиях торговли и обслуживания, получении наличных денежных средств в ПВН Банка или прочих кредитных организаций, Держатель должен проверить правильность указания в Чеке номера Банковской карты, суммы, валюты и даты операции и подтвердить свое участие в данной операции путем проставления собственноручной подписи на Чеке или набором ПИН-кода. Подпись Держателя на Чеке и/или ввод ПИН-кода, означают, что Держатель признает правильность указанной в документе информации и тем самым дает указание Банку на списание со Счета суммы операции, а также Комиссий Банка и дополнительной комиссии стороннего банка (при наличии).

6.6. В случае трехкратного ввода ошибочного ПИН-кода в Банкомате или в POS-терминале предприятия торговли и обслуживания Банковская карта может быть удержана и заблокирована.

6.7. Держатель Банковской карты осуществляет операции строго в пределах Расходного лимита. В случае совершения операции Держателем Банковской карты сверх Расходного лимита (за счет неразрешенного овердрафта), Банк взимает штраф в соответствии с применяемыми Тарифами Банка. Клиент обязан погасить образовавшуюся Сверхлимитную задолженность и штраф за возникновение Сверхлимитной задолженности. В целях безопасности, Расходный лимит может быть дополнительно ограничен Банком дневным лимитом для осуществления расходных операций с использованием Банковской карты. Также Банк вправе устанавливать рисковые ограничения при осуществлении операций с использованием Банковской карты или ее реквизитов в зоне повышенного риска.

6.8. При совершении операций в валюте Счета, Банк списывает суммы операций в валюте Счета. При совершении операций в валюте, отличной от валюты Счета, Банк списывает суммы операций пересчитанные по курсу Банка в валюту Счета.

6.9. Держатель не должен сообщать ПИН-код третьим лицам, в том числе родственникам, знакомым, сотрудникам кредитной организации, кассирам.

6.10. Держатель должен запомнить ПИН-код или в случае, если это является затруднительным,

хранить его отдельно от Банковской карты в неявном виде и недоступном для третьих лиц, в том числе родственников, месте.

6.11. Держатель не должен передавать Банковскую карту для использования третьим лицам, в том числе родственникам. Если на Банковской карте нанесены фамилия и имя физического лица, то только это физическое лицо имеет право использовать Банковскую карту.

6.12. Держатель должен обеспечить условия хранения и использования Банковской карты, исключающие механические, температурные и электромагнитные воздействия, а также попадания на нее влаги. Банковскую карту нельзя хранить рядом с мобильным телефоном, бытовой и офисной техникой.

6.13. Держатель должен иметь при себе контактные телефоны Банка и номер Банковской карты на носителях информации, отличных от Банковской карты: в записной книжке, мобильном телефоне и/или других носителях информации, но не рядом с записью о ПИН-коде.

6.14. Держатель не должен по чьей-либо просьбе, в том числе со стороны сотрудника Банка или сторонней кредитной организации, сообщать персональные данные или информацию о Банковской карте (в том числе ПИН-код).

6.15. Держатель не должен отвечать на электронные письма, в которых от имени Банка предлагается предоставить персональные данные, а также следовать по “ссылкам”, указанным в письмах (включая ссылки на сайт Банка), т.к. они могут вести на сайты-двойники.

6.16. Держатель должен в целях информационного взаимодействия с Банком использовать только реквизиты средств связи (мобильных и стационарных телефонов, факсов, интерактивных web-сайтов/порталов, обычной и электронной почты и пр.), которые указаны в документах, полученных непосредственно в Банке.

6.17. Держатель должен в случае раскрытия ПИН-кода, персональных данных, утраты Банковской карты немедленно уведомить Банк и следовать указаниям сотрудника Банка.

6.18. Держатель должен осуществлять операции с использованием Банкоматов, установленных в безопасных местах (например, в государственных учреждениях, подразделениях банков, крупных торговых комплексах, гостиницах, аэропортах и т.п.).

6.19. Держатель не должен осуществлять операции с использованием Банкоматов, которые требуют ввода ПИН-кода для доступа в помещение, где расположен Банкомат.

6.20. Держатель не должен осуществлять операции с использованием Банкоматов, если поблизости от Банкомата находятся посторонние лица.

6.21. Держатель не должен осуществлять операции с использованием Банкоматов, если у Банкомата имеются дополнительные устройства, не соответствующих его конструкции и расположенные в месте набора ПИН-кода и в месте (прорезь), предназначенном для приема карт (например, наличие неровно установленной клавиатуры набора ПИН-кода).

6.22. Держатель не должен применять физическую силу, чтобы вставить Банковскую карту в Банкомат. Надо воздержаться от использования такого Банкомата, если Банковская карта не вставляется.

6.23. Держатель должен набирать ПИН-код таким образом, чтобы люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогли его увидеть.

6.24. Держатель должен отказаться от использования Банкомата, отменить текущую операцию, нажав на клавиатуре кнопку “Отмена”, и дождаться возврата Банковской карты, в случае если

Банкомат работает некорректно (например, долгое время находится в режиме ожидания, самопроизвольно перезагружается).

6.25. Держатель должен после получения наличных денежных средств в Банкомате пересчитать банкноты поштучно, убедиться в том, что Банковская карта была возвращена Банкоматом, дождаться выдачи квитанции при ее запросе, затем положить их в сумку (кошелек, карман) и только после этого отходить от Банкомата.

6.26. Держатель должен сохранять распечатанные Банкоматом квитанции для последующей сверки указанных в них сумм с Выпиской по Счету и хранить их не менее одного года.

6.27. Держатель не должен прислушиваться к советам третьих лиц, а также принимать их помощь при проведении операций с Банковской картой в Банкоматах.

6.28. Держатель должен в случае, если при проведении операций с Банковской картой в Банкомате Банкомат не возвращает Банковскую карту, позвонить в кредитную организацию по телефону, указанному на Банкомате, и объяснить обстоятельства произошедшего, а также обратиться в Банк и далее следовать инструкциям сотрудника кредитной организации.

6.29. Держатель не должен использовать Банковские карты в организациях торговли и услуг, не вызывающих доверия.

6.30. Держатель должен требовать проведения операций с Банковской картой только в его присутствии для исключения неправомерного получения персональных данных, указанных на Банковской карте.

6.31. Держатель должен в случае, если при попытке оплаты Банковской картой имела место “неуспешная” операция, сохранить один экземпляр выданного POS-терминалом Чека для последующей проверки на отсутствие указанной операции в Выписке по Счету.

6.32. Держатель не должен использовать ПИН-код при заказе товаров и услуг через сеть Интернет, а также по телефону/факсу.

6.33. Держатель не должен сообщать персональные данные или информацию о Банковской(ом) карте (Счете) через сеть Интернет (например: ПИН-код, пароли доступа к ресурсам Банка, срок действия Банковской карты, кредитные лимиты, историю операций и т.п.).

6.34. Держатель должен пользоваться интернет-сайтами только известных и проверенных организаций торговли и услуг, предварительно убедившись в правильности адресов интернет-сайтов, к которым он подключается и на которых собирается совершить покупки, т.к. похожие адреса могут использоваться для осуществления неправомерных действий.

6.35. Держатель должен совершать покупки только со своего компьютера в целях сохранения конфиденциальности персональных данных и(или) информации о Банковской(ом) карте(Счете).

6.36. Держатель единолично несет ответственность за соблюдение Правил использования Банковской карты. В случае нарушения Правил использования Банковской карты, повлекшего за собой совершение несанкционированной операции по Счету, Держатель не вправе предъявлять Банку какие-либо претензии по такой несанкционированной операции, и Банк не должен их рассматривать.

7. ИНФОРМИРОВАНИЕ ДЕРЖАТЕЛЯ О СОВЕРШЕННЫХ ОПЕРАЦИЯХ

7.1. Информирование Клиента о совершении операций с использованием Банковской карты и/или ее реквизитов (об исполнении Распоряжений Клиента) осуществляется путем отображения

информации об операциях в Выписке.

7.2. Основным способом предоставления Клиенту информации о совершенных операциях с использованием Банковской карты и/или ее реквизитов (в т.ч. всех Банковских карт, выпущенных в рамках Договора об использовании электронного средства платежа - банковской карты) и по Счету является предоставление Клиенту Выписки ежемесячно, а при его желании ежедневно (либо в другие сроки) при обращении в Офис Банка в рабочее время.

7.3. Клиент может оформить в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, доверенность на получение Представителем (другим физическим лицом) Выписок о произведенных операциях с использованием Банковской карты и/или ее реквизитов (в том числе всех Банковских карт, выпущенных в рамках Договора об использовании электронного средства платежа -банковской карты) и по Счету.

7.4. Клиент обязан предоставить Банку достоверную информацию для связи с ним и направления ему уведомлений о совершенных операциях с использованием Банковской карты. Клиент несет ответственность за обеспечение постоянного соответствия указанных данных действительности.

7.5. При отправке Выписок по электронным каналам связи (электронная почта) Банк не гарантирует и не несет ответственности за сохранение конфиденциальности пересылаемой информации и за неполучение Клиентом информации в случае предоставления Клиентом недостоверных данных (электронного адреса). Клиент осведомлен о том, что информация, направляемая по электронным каналам связи (электронная почта), может быть перехвачена, прочитана и изменена посторонними лицами. Клиент несет единоличную ответственность за обеспечение работоспособности и информационной безопасности при использовании электронной почты (антивирусная проверка почтовых сообщений, недопущение переполнения почтового ящика, защита от несанкционированного доступа, обеспечение конфиденциальности электронной почты и т.д.).

7.6. Для получения информации о совершенных операциях, Клиент также может дополнительно воспользоваться Услугой «SMS-Сервис» (после оформления соответствующего заявления). Посредством Услуги «SMS-Сервис» информация направляется в виде SMS-сообщений отдельно по каждой операции после ее совершения по Банковской карте на телефонный номер, указанный Клиентом в соответствующем заявлении.

Стоимость Услуги «SMS-Сервис», оказываемой в рамках настоящих Правил, по направлению SMS-сообщений рассчитывается согласно Тарифам Банка. Клиент обязан своевременно и в полном объеме уплачивать Банку комиссию за предоставленные Услуги.

7.7. При получении информации в формате SMS Клиент должен убедиться, что такое сообщение поступило именно от Банка.

При этом если:

- сообщение поступило не от Банка, или
- запрашиваемые в сообщении действия требуют срочного ответа Клиента, или
- требуется представить, обновить или подтвердить персональную информацию Клиента, включая девичью фамилию матери или кодовое слово, ПИН-код, номер телефона, реквизиты Банковской карты, имя пользователя, пароль и т.д. или
- сообщение содержит форму для ввода персональной информации Клиента, или
- в сообщении содержится информация, что на Счет Держателя неожиданно для него

поступили денежные средства, или

- сообщение поступило не с официального телефонного номера Банка, указанного в Правилах. Держатель не должен совершать какие-либо действия в соответствии с ним, и должен незамедлительно сообщить в Банк по телефону **8 (495) 589-92-13** или по телефону Службы клиентской поддержки **8 (495) 723-77-21**, указанном на карте Держателя, о поступлении такого сообщения.

В случае невыполнения Клиентом указанных требований Клиент несет единоличную ответственность за все последствия своих действий и соглашается, что Банк не несет ответственности за такие последствия.

7.8. В случае выбора Клиентом способа уведомления о совершенных операциях посредством Услуги «SMS-Сервис», Клиент предупрежден и понимает, что указанный способ оповещения о совершенных операциях может быть только дополнительным и уведомление считается полученным Держателем с момента отправки такого уведомления.

Банк не несет ответственности за несвоевременное получение или неполучение Держателем уведомления в виде SMS-сообщения на указанный Клиентом телефонный номер, в случае, если это обусловлено причинами, не зависящими от Банка (технические проблемы оператора мобильной связи, телефон Держателя недоступен длительное время, находится в роуминге и т.п.).

7.9. Дополнительным способом уведомления Клиента об операциях, совершенных по Счету с использованием Банковской карты или ее реквизитов является предоставление информации об остатке денежных средств на Счете по телефону : при обращении в Банк **8 (495) 589-92-13** или Службу клиентской поддержки **8 (495) 723-77-21** сообщив при этом Кодовое слово для идентификации, указанного в Заявлении.

8. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ В СЛУЧАЕ УТРАТЫ ДЕРЖАТЕЛЕМ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

8.1. В случае утраты Банковской карты или возникновения у Держателя подозрений, что Банковская карта могла быть утрачена, ее использования без согласия Держателя или предполагаемого использования неустановленными лицами, Держатель обязан незамедлительно уведомить об этом Банк, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции. Банк предоставляет Держателю возможность оперативного направления таких уведомлений Держателем следующими способами:

- по телефону (в рабочее время по телефону Банка: **8 (495) 589-9213**, в нерабочее время/круглосуточно по телефону Службы клиентской поддержки: **8 (495) 723-7721**);
- посредством направления SMS-сообщения, в рамках подключенной Услуги «SMS-Сервис», формата «BLOCK XXXXXX», где XXXXXX последние цифры номера утраченной/скомпрометированной Банковской карты, на сервисный номер: +79162067541;
- по электронной почте: на адрес **card@gib.ru**, при условии, что переданная информация с использованием указанных средств связи позволит достоверно определить, от какого отправителя исходит передаваемое сообщение или переданы с использованием телефонных номеров и e-mail, указанных в Заявлении;
- путем предоставления в Банк письменного заявления об утрате Банковской карты.

8.2. Если уведомление производилось Держателем по телефону, электронной почте, посредством SMS-сообщения Держатель обязан в течение 14 календарных дней от даты такого уведомления предоставить в Банк собственноручно подписанное заявление об утрате Банковской карты. В случае не предоставления Держателем в Банк соответствующего заявления в обозначенные сроки, Клиент несет единоличную ответственность за операции, совершенные без согласия Держателя с использованием Банковских карт и их реквизитов выпущенных к Счету.

8.3. При получении от Держателя уведомления об утрате Банковской карты или о возникновении подозрений, что карта могла быть утрачена, уведомления об использовании ее без согласия Держателя или предполагаемого использования неустановленными лицами, Банк незамедлительно предпринимает все меры для прекращения или приостановления действия Банковской карты и невозможности ее использования третьими лицами.

Такое уведомление должно быть направлено Банку незамедлительно после обнаружения факта утраты и/или использования Банковской карты без согласия Держателя. Банк не несет ответственности за отсутствие у Держателя доступа к средствам, с использованием которых Держатель может отправить уведомление, либо несвоевременную отправку уведомления, в том числе за сбои в работе сети Интернет, сетей мобильной связи, возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение от Держателя указанных в настоящем пункте уведомлений. Момент получения уведомления от Держателя определяется в зависимости от способа его отправления:

- при отправлении уведомления по телефону с использованием голосовой связи моментом получения уведомления является момент фиксации уведомления Банком или Службой клиентской поддержки;
- при предоставлении в Банк письменного уведомления моментом получения уведомления является дата, указанная на документе, подтверждающем поступление уведомления в Банк.

8.4. При обнаружении ранее утраченной Банковской карты, Держатель обязан сообщить об этом в Банк.

9. ПОРЯДОК ПРЕДЪЯВЛЕНИЯ ПРЕТЕНЗИЙ

9.1. Банк рассматривает претензии Клиента, предъявленные в письменной форме, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием его Банковской карты, Дополнительной Карты, а также предоставляет Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения претензий, в срок не более 30 (Тридцати) календарных дней со дня получения таких претензий по операциям совершенным на территории РФ, а также не более 60 (Шестидесяти) календарных дней со дня получения претензий в случае совершения операций за пределами РФ.

9.2. Рассмотрение Банком претензии Клиента о совершении несанкционированной операции, подлежащей рассмотрению, не исключает необходимости обращения Клиента в правоохранительные органы по факту несанкционированной операции.

9.3. В случае обоюдного исполнения обязанностей по информированию о совершенной операции, как со стороны Банка, так и со стороны Клиента, Банк возмещает Клиенту сумму операции, совершенной без его согласия до момента направления Клиентом уведомления,

только в том случае, если не докажет, что Клиент нарушил порядок использования Банковской карты, что повлекло совершение операции без согласия Клиента.

9.4. В случае, если Банк не исполняет своих обязанностей по информированию о совершенной операции Клиента и при этом Клиент со своей стороны исполняет обязанности по информированию, а также соблюдает все условия настоящих Правил, Банк должен возместить Клиенту сумму операции, о которой Клиент не был проинформирован и которая была совершена без его согласия.

9.5. Срок, в течение которого возмещается Банком сумма несанкционированной операции Клиенту, в случае указанном в п.п.9.3.; 9.4. настоящих Правил, не должен превышать 30 (Тридцати) календарных дней со дня принятия решения.

9.6. Клиент обязан осуществлять контроль за операциями по Счету и правильностью отражения операций по Счету, в том числе путем получения и проверки Выписки по Счету, предоставляемой Банком. Выписка является официальным документом, подтверждающим совершение операций по Счету и завершение расчетов.

9.7. В случае отсутствия претензий Клиента в течение 45 календарных дней с момента совершения операции по Счету, остаток денежных средств на Счете считается подтвержденным, дальнейшие претензии к рассмотрению не принимаются.

9.8. Банк рассматривает претензии Клиента о возврате денежных средств, утраченных в результате совершения несанкционированной операции по Банковской карте при условии соблюдения им законодательства РФ, регламентирующего совершения операций по Банковским картам и всех условий настоящих Правил.

10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

10.1. Клиент вправе:

10.1.1. В любой момент отказаться от присоединения к настоящим Условиям (расторгнуть Договора), предоставив в Банк письменное заявление установленной Банком формы.

10.1.2. Запросить у Банка разъяснения о порядке осуществления расчетов между Банком и участниками Платежной системы, приведшего к списанию суммы денежных средств со Счета, в валюте, отличной от валюты совершенной операции.

10.2. Банк вправе:

10.2.1. В одностороннем порядке изменять настоящие Правила и применяемые Тарифы Банка в соответствии с Разделом 10 настоящих Правил.

10.2.2. В случаях, установленных законодательством РФ, требовать от Клиента предоставления информации и документов, подтверждающих законность совершения операций, и задерживать исполнение распоряжений Клиента в случае не предоставления указанной информации и (или) документов, о чем Банк незамедлительно информирует Клиента.

10.2.3. Ограничивать проведение расходных операций по Счету в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

10.2.4. Отказать Клиенту в осуществлении операции по Счету в следующих случаях:

- при оформлении расчетного документа с нарушением требований законодательства РФ

и нормативных актов Банка России;

- если в случаях, установленных законодательством РФ, из предоставленных Клиентом документов, являющихся основанием для проведения операции по Счету, следует несоответствие проводимой операции требованиям законодательства РФ;
- в случае отказа Клиента в предоставлении документов, указанных в п. 3.5 настоящих Правил, или предоставления недостоверных документов;
- если удостоверение прав распоряжения Счетом будет признано Банком сомнительным;
- в случае отсутствия на Счете Расходного лимита, достаточного для исполнения распоряжений Клиента по Счету и оплаты Комиссий Банка и иных расходов Банка по указанным операциям.

10.2.5. При отсутствии в течение 2 (Двух) лет денежных средств на Счете Клиента и операций по этому Счету 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 Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

10.3. Клиент обязан:

10.3.1. Соблюдать настоящие Правила.

10.3.2. Нести полную ответственность по всем операциям, совершенным с использованием Банковской карты/ Дополнительной Карты и/или их реквизитов.

10.3.3. Совершать расходные операции строго в пределах Расходного лимита.

10.3.4. В случае предоставления Клиенту Лимита овердрафта, осуществлять гашение образовавшейся Задолженности в полном объеме в соответствии с Правилами и в порядке, предусмотренном Дополнительным соглашением к Договору банковского счета.

10.3.5. В случае отсутствия (недостаточности) денежных средств на Счете для списания сумм, ошибочно зачисленных Банком, внести недостающие средства на Счет в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента получения соответствующего письменного уведомления Банка.

10.3.6. Возвратить Kartu в Банк в следующих случаях:

- при расторжении Договора в случае, указанном в п. 10.1.1. настоящих Правил;
- истечение срока действия Карты, в том числе в случае закрытия Счета;
- при получении новой Карты в случае перевыпуска имеющейся у Клиента Карты по причине утраты ПИН-кода или размагничивания Карты.

10.3.7. Клиент обязан незамедлительно проинформировать Банк в случае утраты Банковской карты и (или) его использования без согласия Клиента после обнаружения данного факта, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления, указанного в п. 7.1. настоящих Правил.

10.4. Банк обязан:

10.4.1. Выполнять распоряжения Клиента по использованию его денежных средств, в том числе с использованием Банковской карты и/или ее реквизитов, на цели, разрешенные законодательством РФ, на основе надлежащим образом оформленных расчетных и/или иных платежных документов, предусмотренных законодательством РФ.

10.4.2. Выполнять распоряжения Держателя на блокировку/разблокировку Банковской карты в порядке и Правилах, предусмотренных положениями настоящих Правил.

10.4.3. Хранить банковскую тайну Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте. Информация и справки о Клиенте, состоянии Счета, операциях по Счету могут быть предоставлены третьим лицам только в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ.

11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

11.1. В целях совершенствования правового регулирования порядка использования Банковских карт, а также повышения правовой защищенности добросовестных участников правоотношений по переводу денежных средств, Банк устанавливает правила распределения ответственности Банка и Клиента, оговоренных в настоящих Правилах, с целью недопущения возможности последнего злоупотреблять правом и объявлять мошеннической реально проведенную операцию.

11.2. Стороны несут ответственность за неисполнение и (или) ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договорам в соответствии с действующим законодательством РФ.

11.3. Приостановление или прекращение использования Клиентом Банковской карты и/или Доверенным лицом Дополнительной карты не прекращает обязательств Клиента и Банка, возникших до момента приостановления или прекращения указанного использования.

11.4. Банк не несет ответственность перед Клиентом за неудобства и убытки, причиненные Клиенту, вследствие действия правил совершения валютных операций иностранного государства, отказа в обслуживании или технического сбоя в предприятиях торговли и обслуживания, ПВН и Банкомате по причинам, не зависящим от Банка.

11.5. Банк не несет ответственность за убыток, понесенный Клиентом вследствие исполнения поручения Клиента, выданного неуполномоченными лицами, если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами Банк не мог установить факт выдачи поручения неуполномоченными Клиентом лицами.

11.6. Клиент несет ответственность за совершение операций, включая операции по Дополнительным картам в следующих случаях:

11.6.1. При совершении Операций, как подтвержденных вводом ПИН-кода, так и связанных с заказом товаров (работ, услуг) по почте, телефону, факсу или через сеть Интернет;

11.6.2. При совершении Операции третьими лицами с ведома Держателя;

11.6.3. В случае утраты Банковской карты за операции, совершенные третьими лицами до момента сообщения Держателем в Банк информации об утрате Банковской карты. В случае непредставления в соответствии с настоящими Правилами информации об утрате Банковской карты Клиент несет ответственность за все операции, совершенные третьими лицами с использованием утраченной Банковской карты;

11.6.4. В случае совершения мошеннических действий третьими лицами, в том числе осуществление операций с использованием копии Банковской карты, содержащей информацию, хранящуюся на магнитной полосе оригинальной Банковской карты;

11.6.5. В иных случаях, предусмотренных настоящими Правилами и законодательством Российской Федерации.

11.7. В случае ущерба, причиненного Держателем вследствие неисполнения или ненадлежащего

исполнения условий настоящих Правил, подлежит безусловному возмещению Клиентом Банку в полном объеме.

11.8. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по Договору банковского счета, Договору об использовании электронного средства платежа - банковской карты, если неисполнение будет являться следствием непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств (пожар, стихийные бедствия, акты и решения органов власти и прочие форс-мажорные обстоятельства) возникших после вступления в силу указанных договоров. Действие обстоятельств непреодолимой силы Стороны должны подтверждать документами компетентных органов. О наступлении обстоятельств непреодолимой силы Стороны обязуются извещать друг друга в пятидневный срок.

12. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА

12.1. Изменения и дополнения в настоящие Правила вносятся Банком в одностороннем порядке.

12.2. Банк раскрывает информацию о вносимых в одностороннем порядке изменениях и дополнениях в Правила не менее чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до их вступления в силу. Раскрытие информации производится путем опубликования одним или несколькими из нижеперечисленных способов:

- размещение на Интернет-сайте Банка www.gib.ru;
- размещение соответствующих объявлений на стендах в Банке, филиале, дополнительных офисах и других структурных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание клиентов;
- иные способы, позволяющие Держателю получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

Моментом ознакомления Держателя с опубликованной информацией считается момент, с которого информация доступна для Держателя.

12.3. С целью обеспечения гарантированного ознакомления с изменениями и дополнениями, вносимыми в настоящие Правила до вступления в силу таких изменений или дополнений, Держатель обязан не реже одного раза в месяц обращаться в Банк для получения сведений об изменениях и дополнениях, внесенных в настоящие Правила.

13. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРОВ (ОТКАЗ ОТ ПРАВИЛ)

13.1. Договор банковского счета, Договор об использовании электронного средства платежа – банковской карты могут быть расторгнуты досрочно в соответствии с пп. 10.1.1, 10.2.5 настоящих Правил, а также в случае наступления иных оснований, предусмотренных Договорами.

13.2. Договора могут быть расторгнуты Клиентом в одностороннем порядке на основании письменного заявления на прекращение действия Карт (в том числе Дополнительной) и закрытия Счета, оформленного по форме Банка. Одновременно с подачей такого заявления Клиент обязан вернуть Банку все действующие Банковские карты.

13.3. При получении от Клиента вышеуказанного заявления, Банк прекращает действие всех Банковских карт, выпущенных по Договору об использовании электронного средства платежа – банковской карты, а урегулирование финансовых обязательств между Банком и Клиентом осуществляется в соответствии с п.5.16 настоящих Правил.

13.4. Договора могут быть расторгнуты Банком в одностороннем порядке в следующих случаях:

13.4.1. В случае уничтожения Банком всех Банковских карт, выпущенных по Договору об использовании электронного средства платежа – банковской карты, в соответствии с п.5.10 настоящих Правил.

13.4.2. В случае истечения срока действия всех Банковских карт, выпущенных по Договору об использовании электронного средства платежа – банковской карты, и при отказе Клиента или Банка от их перевыпуска при условии урегулирования всех финансовых обязательств между Банком и Клиентом в соответствии с настоящими Правилами и Тарифами Банка.

13.4.3. В случае, предусмотренном п.10.2.5 настоящих Правил.

13.5. Если Клиент не обратился в Банк за получением остатка денежных средств со Счета или не подал указание на перечисление остатка по Счету на другой счет в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня расторжения Договоров, сумма остатка по Счету учитывается в качестве обязательств Банка перед Клиентом. По истечению сроков исковой давности указанная сумма списывается со счета обязательств в доходы Банка.

13.6. Расторжение Договоров не означает освобождение Клиента от обязательств по ранее совершенным операциям, в том числе оплаты расходов Банка и комиссионного вознаграждения в соответствии с применяемыми Тарифами Банка.

14. ПРОЧИЕ ПРАВИЛА

14.1. В случае изменения персональных или контактных данных указанных клиентом в Заявлении, Клиент обязан проинформировать об этом Банк в сроки установленные п.2.3. настоящих Правил. Банк не несет ответственности за несвоевременное направление/ненаправление информационного сообщения (уведомления) в случае несвоевременного обновления контактной информации Клиентом.

14.2. В случае нарушения Держателем настоящих Правил или при установлении факта неплатежеспособности Клиента Банк может приостановить действие Банковской карты, отказать в ее продлении на следующий срок, а также принять иные необходимые меры.

14.3. Банк и Клиент договорились принимать все необходимые меры для урегулирования споров и разногласий, которые могут возникнуть в ходе осуществления операций с использованием Банковских карт, путем переговоров.

В случае не достижения соглашения посредством переговоров сторона, которая считает, что ее права нарушены в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору другой стороной, направляет этой стороне претензию в письменном виде.

Сторона, получившая претензию, должна рассмотреть ее и дать на нее ответ в течение 30 календарных дней с даты получения претензии.

Претензионный порядок является обязательным для сторон. Споры, неурегулированные в претензионном порядке, передаются на рассмотрение суда общей юрисдикции.

15. РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Наименование: Открытое акционерное общество «ГРАНД ИНВЕСТ БАНК»
Юридический адрес: 129090, г. Москва, проспект Мира, д.16 строение 2
Кор.счет, БИК, ИНН: К/сч 30101810100000000680 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России
БИК 044525680, ИНН 7750004312
Контактный телефон
БАНКА: 8 (495) 589-92-13
Телефон Службы
клиентской поддержки
БАНКА: 8 (495) 723-77-21.
Интернет-сайт Банка: www.gib.ru

**ЗАЯВЛЕНИЕ
НА ОТКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА, ВЫПУСК (ПЕРЕВЫПУСК) И ПОЛУЧЕНИЕ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ
«Гранд Инвест Банк» (ОАО)**

| ПРОШУ ВЫПУСТИТЬ БАНКОВСКУЮ КАРТУ И ОТКРЫТЬ СЧЕТ | | |
|--|--|---|
| <input type="checkbox"/> VISA Electron <input type="checkbox"/> VISA Classic <input type="checkbox"/> VISA Gold | <input type="checkbox"/> Maestro <input type="checkbox"/> MasterCard Mass <input type="checkbox"/> MasterCard Gold | Валюта счета <input type="checkbox"/> Российские рубли <input type="checkbox"/> Доллары США <input type="checkbox"/> Евро |
| Причина выпуска <input type="checkbox"/> Новая <input type="checkbox"/> Перевыпуск | | Выпустить карту срочно <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет |
| ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ | | |
| Фамилия, Имя, Отчество _____ Дата рождения _____ Место рождения _____ Гражданство _____ ИНН _____ | | |
| ДОКУМЕНТ, УДОСТОВЕРЯЮЩИЙ ЛИЧНОСТЬ | | |
| Наименование документа <input type="checkbox"/> Паспорт РФ <input type="checkbox"/> _____ Серия _____ Номер _____ Кем и когда выдан/код подразделения _____ | | |
| АДРЕС ФАКТИЧЕСКОГО ПРОЖИВАНИЯ | | |
| <input type="text"/> Индекс _____ | _____ <small>край / область / район / город / населенный пункт / улица / дом / корпус / квартира</small> | |
| АДРЕС РЕГИСТРАЦИИ (если не совпадает с адресом фактического проживания) | | |
| <input type="text"/> Индекс _____ | _____ <small>край / область / район / город / населенный пункт / улица / дом / корпус / квартира</small> | |
| МЕСТО РАБОТЫ | | |
| Наименование организации _____ | | Должность _____ |
| <input type="text"/> Индекс _____ | _____ <small>Адрес организации</small> | |
| КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ | | |
| Телефон (домашний): _____ (мобильный): _____ (рабочий): _____ Адрес электронной почты _____ | | |
| Имя и фамилия печатными буквами в латинской транскрипции | | Кодовое слово на русском языке |
| <input type="text"/> | | <input type="text"/> |

