

Условия открытия банковского специального карточного счета, выпуска и обслуживания международных банковских карт в ООО "Экспобанк"

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В УСЛОВИЯХ

IVR (Interactive Voice Response) – служба голосового меню, с помощью которой Клиент может получить услугу установки ПИН-кода.

Авторизация – разрешение, предоставляемое Банком для проведения Операций с использованием Карты либо ее реквизитов. Право на проведение Авторизации может быть передано Банком (в соответствии с действующим законодательством и Правилами платежной системы) третьей стороне – специализированной организации, лицензированной Платежной системой – Процессинговому центру.

Активация Карты – процедура, осуществляемая Банком, в результате которой Держатель получает возможность осуществлять операции по Карте. Карта активируется после совершения Держателем первой Операции с использованием ПИН-кода.

Анкета-Заявление – Заявление на открытие банковского специального карточного счета, выпуск международной банковской карты.

Банк – Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк». Генеральная лицензия Банка России № 2998 от 06.02.2012 года.

Банковская Карта (Карта) – международная расчетная дебетовая банковская карта, эмитируемая Банком на имя Держателя на основании Анкеты-Заявления Клиента. Карта является инструментом безналичных расчетов и предназначена для совершения Держателем Операций в соответствии с настоящими Условиями, Правилами платежной системы и действующим законодательством Российской Федерации.

Карта является электронным средством платежа.

Карта является собственностью Банка, выдается во временное пользование и подлежит возврату по окончании срока ее действия и в иных случаях, установленных Договором.

Действие Карты прекращается по истечении срока, на который она выпущена, либо с даты регистрации в Банке заявления Клиента на прекращение.

Основная карта – Карта, выпущенная на основании Анкеты-Заявления на имя Клиента (владельца Счета) для осуществления Операций по Счету. Клиент является Держателем Основной карты. Основной картой также является Карта, выпущенная на основании Анкеты-Заявления на имя Клиента при перевыпуске предыдущей Основной карты. Предыдущая Основная карта утрачивает свое действие в случае ее перевыпуска или замены.

Дополнительная карта – Карта, выпущенная Банком к Счету на основании Анкеты-Заявления Клиента на имя самого Клиента в дополнение к Основной карте либо Карта, выпущенная на имя иного физического лица. Дополнительная карта выпускается Банком, если это предусмотрено Тарифами. В случае прекращения срока действия Договора или расторжения Договора Дополнительная карта подлежит возврату в Банк наравне с Основной картой.

Выписка – информация о состоянии Счета и движении денежных средств по Счету на бумажном носителе в подразделении Банка или в электронном виде при наличии соответствующего договора между Клиентом и Банком, отражающая Операции, а также иную информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации.

Держатель – физическое лицо (Клиент или иное лицо, указанное Клиентом в Анкете-Заявлении), на имя которого в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России, а также требованиями настоящих

Условий выпущена Карта. Держатель не имеет право передавать Карту и ее реквизиты третьим лицам.

Договор – договор о выпуске и обслуживании Банковских Карт и открытии Счета для учета операций с использованием Карт, заключенный между Банком и Клиентом.

Договор включает в себя в качестве составных и неотъемлемых частей настоящие Условия, Правила использования карты (Памятка Держателя), Тарифы Банка, Анкету-Заявление Клиента на выпуск карты, Сведения об открытом банковском специальном карточном счете, Расписку Клиента в получении карты, с учетом всех изменений и дополнений, внесенных в указанные документы. Анкета-Заявление должна быть надлежащим образом заполнена/подписана Клиентом и акцептована Банком.

Задолженность – превышение Суммы операций с использованием Карты над Расходным лимитом.

Интернет-банк «Faktura.ru» – автоматизированная информационно-финансовая система, предназначенная для дистанционного банковского обслуживания клиентов ООО “Экспобанк”.

Кодовое слово – секретный код (пароль), определяемый Клиентом самостоятельно в Анкете-Заявлении и используемый для идентификации Держателя при представлении ему Банком информации без личного присутствия Держателя (с использованием телефонной связи).

Компрометация – незаконное получение информации о реквизитах Карты и/или о ПИН-коде Карты третьими лицами.

Клиент – физическое лицо, на имя которого Банк открыл Счет.

Курс Банка – курс пересчета одной валюты в другую, установленный Банком, на момент совершения конвертации (пересчета), используемый при осуществлении операции по Карте.

Налоговый агент – в соответствии с Главой 23 «Налог на доходы физических лиц» Налогового кодекса Российской Федерации Банк является налоговым агентом по налогу на доходы физических лиц (НДФЛ), т.е. лицом, на которое возложена обязанность по исчислению налога, удержанию налога у Клиента и перечислению в бюджет.

Несанкционированная задолженность по Счету – задолженность Клиента перед Банком, образовавшаяся в результате превышения суммы Операций над величиной установленного для Клиента Расходного лимита, вызванная разницей курсов валют в день проведения Операции по Карте и день списания суммы Операции со Счета; при проведении Операций без Авторизации, а так же в результате иных непредвиденных ситуаций.

Ненадлежащее использование Карты – использование Карты лицом, отличным от Держателя, утрата или хищение Карты и/или раскрытие ПИН-кода и/или Кодового слова и/или реквизитов Карты третьим лицам любым способом или в любой форме; совершение Операций с использованием Карты посредством аналога Карты и/или ее реквизитов и/или иное использование аналога Карты и/или ее реквизитов третьим лицом.

Операция – операция, проводимая с использованием Карты или ее реквизитов, в соответствии с законодательством Российской Федерации, Правилами платежной системы и настоящими Условиями.

Персональный идентификационный номер (ПИН, ПИН-код) – секретный код, ввод которого подтверждает, что распоряжение дано уполномоченным на это лицом. Операции, произведенные по Карте с использованием ПИН-кода, признаются совершенными Держателем.

Платежная система – международная платежная система MasterCard International и/или Visa International, которая обслуживает Карту.

Правила платежной системы – правила международной платежной системы, которая обслуживает Карту (MasterCard Worldwide - карты Cirrus/Maestro, MasterCard Standard/Gold и World MasterCard® или VISA International - карты VISA Electron Instant Issue/Electron/Classic/Gold/Platinum).

Правила использования карты (Памятка Держателя) – документ, в котором определены дополнительные условия и правила использования для отдельных видов карт Банка. Памятка



Экспобанк

Держателя может быть получена Держателем в подразделении Банка или на сайте Банка <http://www.expobank.ru>.

Процессинговый центр – специализированная организация, лицензированная Платежной системой, которой Банк передал право на осуществление Авторизаций, обработку операций, а также комплекс иных мероприятий, необходимых для поддержания работоспособности Карт и терминальных устройств, обслуживаемых Банком (в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами платежной системы).

POS-терминал – электронное программно-техническое устройство, предназначенное для совершения Операций с использованием Карт и составления платежных документов.

Расписка – расписка Держателя в получении Карты (и Правил использования карты) по форме, установленной Банком (для отдельных видов карт Банка), надлежащим образом заполненная и подписанная Держателем.

Расходный лимит – сумма остатка денежных средств на Счете, которую Держатель может использовать для Операций с использованием Карты за вычетом авторизованных, но не списанных со Счета сумм.

SMS-информирование – услуга Банка по направлению на номер телефона сотовой связи, указанный Клиентом при заполнении Анкеты-Заявления, электронного уведомления (SMS) о проведенных Операциях с использованием Карты и остатке на Счете, к которому выдана Карта.

Сумма Операций с использованием Карты – сумма в валюте Счета, определяемая Банком на основании информации, предоставляемой Платежной системой. В случае, если расчеты между Банком и Платежной системой производятся в валюте иной, чем валюта Счета, Банк определяет такую сумму по Курсу Банка на день обработки в Банке информации по Операции с использованием Карты.

Счет – банковский специальный карточный счет, который Банк открывает Клиенту для проведения операций с использованием Карт.

Тарифы – Тарифы по выпуску и обслуживанию международных банковских карт ООО «Экспобанк».

ТСП – торгово-сервисное предприятие.

Условия – Условия открытия банковского специального карточного счета, выпуска и обслуживания международных банковских карт в ООО «Экспобанк».

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Условия устанавливают порядок выпуска и использования Карт, порядок открытия и ведения Счета, порядок совершения операций с использованием Карт.

2.2. Банк открывает Клиенту Счет и производит его обслуживание в соответствии с настоящими Условиями и Тарифами.

2.3. Для совершения Операций по Счету Банк выпускает Карту и производит ее обслуживание, а Держатель использует ее в соответствии с настоящими Условиями, Тарифами, Правилами платежной системы и действующим законодательством Российской Федерации.

2.4. Подписание Клиентом Анкеты-Заявления означает принятие условий Договора полностью и согласие со всеми условиями Договора. Любые оговорки, изменяющие условия Договора, которые могут быть сделаны Клиентом при подписании Анкеты-Заявления, не имеют юридической силы.

2.5. В Анкете-Заявлении в обязательном порядке должен быть указан номер телефона сотовой связи для информирования Клиента/Держателя о совершенных Операциях с использованием Карты в целях соблюдения требований Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе». Подключение Карты к «SMS-информированию» производится непосредственно в момент выдачи Карты Держателю. По факту подключения на указанный Клиентом номер телефона сотовой связи отправляется SMS-сообщение о произведенном подключении.

2.6. На основании заполненной Анкеты-Заявления Клиента к Счету может быть выпущено несколько Дополнительных карт (если это предусмотрено Тарифами) как на имя самого Клиента, так и на имя указанного им иного физического лица. Срок действия Дополнительной карты не может превышать срока действия Основной карты. Для выпуска Дополнительной карты Клиент должен предоставить в Банк собственноручно заполненное Заявление на получение Дополнительной карты. Расходный лимит Держателя, не являющегося Клиентом, устанавливается по желанию Клиента в пределах Расходного лимита Клиента.

3. ОБСЛУЖИВАНИЕ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

3.1. Открытие и обслуживание Счета, выпуск и выдача Карты.

3.1.1. Карта выпускается на срок, определенный Тарифами, и действительна до последнего дня месяца, указанного на ее лицевой стороне. Карта выпускается заблокированной. Активация Карты происходит после введения ПИН-кода Держателем и осуществления любой Операции в банкомате Банка.

3.1.2. При получении Карты Держатель должен незамедлительно подписать ее с обратной стороны на специальной полосе для подписи в присутствии сотрудника Банка. Отсутствие или несоответствие подписи на Карте подписи Держателя является основанием для отказа в приеме Карты к обслуживанию в ТСП или подразделении Банка и ее изъятия из обращения без каких-либо компенсационных выплат.

3.1.3. Каждой Карте в установленном порядке Банком присваивается ПИН-код, который необходим при проведении некоторых Операций. Держатель обязан хранить в тайне свой ПИН-код и ни при каких обстоятельствах не сообщать его никому. В случае 3 (трех) или более неправильных попыток набора ПИН-кода (точное количество попыток определяется Процессинговым центром) Карта может быть изъята или заблокирована. Банк не несет ответственности за факт изъятия Карты.

По усмотрению Клиента ПИН-код может быть предоставлен Держателю одним из нижеуказанных способов:

- выдача конверта, содержащего ПИН-код, сотрудником Банка;
- посредством системы **IVR**, при использовании которой будет сформирован ПИН-код.

По согласованию с Клиентом ПИН-код может предоставляться Банком Держателю также иным согласованным с ним способом, не запрещенным действующим законодательством Российской Федерации.

Клиент также осознает, что линии телефонной связи не всегда являются безопасным каналом связи, и обязуется соблюдать конфиденциальность и секретность в отношении средств и данных, позволяющих осуществить доступ к системе **IVR** в целях формирования и/или получения ПИН-кода, ни при каких обстоятельствах никому не сообщать их и принимать все необходимые для этого меры. В случае возникновения у Клиента подозрения, что средства и данные, позволяющие осуществить доступ к системе **IVR**, могут быть известны/доступны третьим лицам, Клиент обязан незамедлительно обратиться в Банк в целях их изменения.

3.1.4. Только Держатель вправе пользоваться Картой. Держатель не вправе передавать Карту и сообщать ПИН-код кому-либо (включая сотрудников и представителей Банка).

3.1.5. Получение Карты и конверта с ПИН-кодом¹ в Банке может осуществляться как непосредственно Держателем, так и уполномоченным лицом Держателя по доверенности на получение материальных ценностей.

3.1.6. Клиент не вправе использовать Счета, открытые в соответствии с настоящими Условиями, для ведения 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.

3.1.7. Банк вправе отказать Клиенту в выпуске (перевыпуске) Карты (Основной /Дополнительной карты) без объяснения причин. Основная карта и все Дополнительные карты являются собственностью Банка и должны быть возвращены Банку по его первому требованию. Банк вправе в любой момент аннулировать, заблокировать или приостановить использование любой Карты, а также приостановить или прекратить действие Карты в случае обнаружения Банком незаконных Операций с использованием Карты, в случае закрытия Счета Банком в соответствии с условиями Договора.

¹ В случае применения технологии печати конвертов с ПИН-кодами.

3.1.8. Комиссия за обслуживание Карты не взимается до момента Активации Карты.

3.2. Внесение и снятие денежных средств

3.2.1. Карта предназначена для проведения Операций в пределах Расходного лимита. Расходный лимит указывается в валюте Счета.

3.2.2. Держатель обязан ознакомиться с Правилами использования карты (Памятка Держателя) и Памяткой о мерах безопасного использования Карт, размещенными на сайте Банка <http://www.expobank.ru>.

3.2.3. Держатель обязуется уведомить Банк лично или по телефону не менее чем за 1 (Один) рабочий день о планируемом снятии наличных денежных средств со Счета в пределах установленного Расходного лимита в подразделениях Банка в сумме более 2,000.00 (Двух тысяч) долларов США или в эквиваленте. В противном случае Банк не гарантирует выдачу наличных денежных средств в момент обращения.

3.2.4. Клиент может воспользоваться Счетом без наличия Карты (для частичного получения средств со счета в подразделениях Банка) в следующих случаях:

3.2.4.1. в случае блокировки Карты (утеря, компрометация, порча и т.п., кроме случаев блокировки Карты по решению судебных органов);

3.2.4.2. по окончании срока действия Карты, если Счет Клиенту не закрывается.

3.2.5. В случае если Клиент намерен закрыть Счет, порядок действий определяется разделом 12 Условий.

3.3. Начисление процентов и порядок расчетов.

3.3.1. На остаток средств на Счете в последний рабочий день календарного месяца начисляются проценты, если это предусмотрено действующими Тарифами. Начисленные проценты капитализируются, т.е. увеличивают сумму остатка средств на Счете. Проценты начисляются со дня, следующего за днем зачисления средств на Счет, по день списания средств со Счета, исходя из расчета действительного количества календарных дней в месяце и в году.

3.3.2. Клиент уведомлен о том, что определенные операции, совершаемые Держателем с помощью Карты, могут привести к образованию Несанкционированной задолженности, в том числе в результате применяемых валютно-обменных курсов и/или комиссий и сборов, устанавливаемых Банком, другими банками, финансовыми учреждениями и/или платежными системами, через которые осуществляются соответствующие операции.

3.3.3. Датой появления Несанкционированной задолженности является дата, в течение которой общая сумма списанных со Счета денежных средств превысила Расходный лимит.

3.3.4. По мере поступления денежных средств на Счет Клиента Банк списывает в течение операционного дня без распоряжения Клиента денежные средства со Счета в счет погашения Несанкционированной задолженности.

3.3.5. Несанкционированная задолженность подлежит погашению не позднее следующего дня с момента ее образования. На сумму Несанкционированной задолженности начисляются проценты в соответствии с Тарифами.

3.3.6. Настоящим Клиент поручает Банку без дополнительного уведомления без распоряжения Клиента списывать со своего Счета суммы для погашения Несанкционированной задолженности в следующей очередности:

3.3.6.1. Проценты на сумму образовавшейся Несанкционированной задолженности;

3.3.6.2. Сумма Несанкционированной задолженности.

3.3.7. Все Операции, проведенные в выходные дни, обрабатываются первым операционным (банковским) днем, следующим за днем совершения операции

3.4. Прочие Операции

3.4.1. При оплате товаров/услуг или получении наличных денежных средств, Держатель должен подписать документ с оттиском Карты (слип) или распечатку электронного терминала (чек), предварительно убедившись в том, что в нем правильно указаны номер Карты и дата совершения



Операции, а также в том, что указанная в слипе/чеке и всех его копиях сумма и валюта соответствуют фактической сумме и валюте Операции. Продавец (кассир) вправе потребовать у Держателя документ, удостоверяющий личность (в том числе, по Картам с фотографией), обосновав свое требование.

3.4.2. Операции, произведенные по Карте в POS-терминале с использованием ПИН-кода, оспариванию не подлежат и признаются совершенными Держателем.

3.4.3. Суммы операций в рублях, долларах США или евро, в случае если валюта Операции отлична от валюты Счета, конвертируются в валюту Счета по курсу Банка, устанавливаемому на дату списания суммы Операции со Счета. При оплате в валюте, отличной от рублей РФ, долларов США, евро, конвертация в валюту расчетов с Платежной системой происходит по курсу Платежной системы, дальнейшая конвертация из валюты расчетов с Платежной системой в валюту Счета происходит по курсу Банка, устанавливаемому на дату списания суммы Операции со Счета.

4. ПЕРЕВЫПУСК, ЗАКРЫТИЕ КАРТЫ

4.1. Банк перевыпускает Карту при выполнении всех следующих условий: (за исключением случаев, предусмотренных пунктами 4.1.1, 4.1.2, 4.1.3. Условий)

- достаточности средств на Счете для взимания Банком единовременной комиссии или комиссии за первый месяц обслуживания Карты, если это предусмотрено Тарифами Банка;
- наличия заявления на перевыпуск карты, заполненного Клиентом.

4.1.1. Для Клиента, сотрудника организации, заключившей договор о перечислении заработной платы на счета, открытые в Банке, перевыпуск Карты на условиях, предусмотренных для сотрудников таких организаций, производится после письменного подтверждения организацией необходимости перевыпуска. Перевыпуск Карты на новый срок производится не позднее трех рабочих дней до окончания календарного месяца, при условии поступления письменного подтверждения организации в Банк до 15-го числа месяца срока окончания действия.

4.1.2. По окончании срока действия Карты, выпущенной по Тарифам для клиентов страховых компаний, Тарифам для клиентов компании Forex Club, Тарифам для клиентов сети супермаркетов Азбука Вкуса, по Тарифному плану «Клиентский», «Депозитный», Тарифам по пакету услуг «Лайт», Карта не перевыпускается. Выдача наличных денежных средств со Счета производится в подразделении Банка согласно действующим Тарифам.

4.1.3. По окончании срока действия Карты VISA Electron Instant Issue, выпущенной по Тарифу «Кредитный», Карта не перевыпускается. Выдача наличных денежных средств со Счета производится в подразделении Банка согласно действующим Тарифам.

4.2. В случае перевыпуска Карты по причинам, отличным от указанных в пункте 4.1.1. Условий, Карта выпускается на основании письменного заявления Клиента, переданного через подразделение Банка.

5. ДОСТУП К ИНФОРМАЦИОННОМУ ОБСЛУЖИВАНИЮ

5.1. С целью подключения услуг и сервисов Банка с помощью Карты через банкомат Банка используется Карта и ввод ПИН-кода.

5.2. Все полученные Банком дистанционные распоряжения о проведении финансовых операций по Счету, совершенные под принадлежащими Клиенту средствами аутентификации, равноценны документам на бумажном носителе и имеют полную юридическую силу. Все полученные Банком дистанционные распоряжения, предусматривающие перевод денежных средств со Счета, совершенные под принадлежащими Клиенту средствами аутентификации, являются надлежаще оформленными распоряжениями о списании денежных средств со Счета.

6. УТРАТА КАРТЫ ИЛИ ЕЕ НЕПРАВОМЕРНОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

6.1. Держатель должен принимать меры по предотвращению утраты Карты, разглашения ПИН-кода и неправомерного использования Карты.

6.2. При обнаружении Держателем утраты/ хищения/ неправомерного использования Карты (использование без согласия Держателя), при подозрении на возможное мошенническое использование Карты (или ее реквизитов) третьими лицами необходимо немедленно сообщить об этом для блокировки Карты (запрета проведения операций) по телефону 8-800-500-0770, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления, направленного в соответствии с п.7.3.б. настоящих Условий.

При нарушении Держателем указанного срока уведомления Банка, Банк не возмещает Клиенту сумму операции, совершенной без согласия Клиента.

6.3. Для обеспечения возможности идентификации при блокировке карты Держатель должен при уведомлении Банка по телефону сообщить ФИО Держателя, Кодовое слово (при его наличии) или данные документа, удостоверяющего личность Держателя, номер телефона сотовой связи, указанный в Анкете-Заявлении. До получения Банком устного уведомления от Держателя о факте утраты/ хищения/ неправомерного использования Карты ответственность за Операции лежит на Клиенте.

6.4. Держатель несет ответственность за неправомерное использование Карты, имевшее место с его согласия, и все возникшие в связи с этим убытки.

6.5. Использование Карты, которая была заявлена как утраченная, запрещено.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

7.1. Держатель обязан:

7.1.1. Незамедлительно сообщать Банку об изменениях сведений документа, удостоверяющего личность, а для иностранных граждан и лиц без гражданства дополнительно об изменениях данных миграционной карты и данных документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ.

7.1.2. Совершать Операции в пределах Расходного лимита в соответствии с настоящими Условиями, Правилами платежной системы и действующим законодательством Российской Федерации.

7.1.3. Сообщать и актуализировать при изменениях достоверные сведения о себе. Держатель предоставляет Банку право проверки предоставленных о себе сведений. Обязанность Банка по направлению уведомлений, предусмотренных п.7.3.б. настоящих Условий, считается исполненной при направлении уведомления в соответствии с имеющейся в Банке информацией для связи с Клиентом.

7.1.4. В случае возврата ТСП приобретенной по Карте покупки (отказа от услуг), не требовать от ТСП возврата стоимости покупки (услуг) наличными средствами. Указанное возмещение может быть произведено только безналичным переводом денежных средств на Счет.

Для выяснения споров по невозврату денежных средств на Счет после возврата покупки (отказа от услуг), Держатель должен предоставить в Банк оформленный в ТСП слип/чек возврата или письмо от ТСП с указанием всех параметров оригинальной операции.

7.1.5. Нести ответственность за все Операции с использованием Карты, принадлежащей Держателю.

7.1.6. В случае прекращения использования Карты по какой-либо причине незамедлительно письменно уведомить об этом Банк и в возможно короткий срок вернуть Карту в Банк.

7.1.7. По истечении срока действия Карты в течение 14 (четырнадцати) рабочих дней вернуть ее в Банк или заблаговременно передать ее Клиенту для последующего возврата Карты в Банк.

7.2. Клиент обязан:



7.2.1. Перечислять на Счет денежные средства в размере, необходимом для уплаты Банку комиссии за обслуживание Операций и ведение Счета в соответствии с Тарифами.

7.2.2. Своевременно пополнять Счет для обеспечения платежеспособности Карт.

7.2.3. Возмещать Банку расходы по предотвращению незаконного использования Карт в размере фактически понесенных Банком расходов, подтвержденных документально.

7.2.4. В случае предъявления со стороны Банка требований по возмещению Банку фактически понесенных им расходов по выявлению и предотвращению незаконного использования Карты (постановки карты в стоп-лист, заказ копий слипов и (или) чеков, подтверждающих совершенные Держателем Операций), других действий, предусмотренных Правилами платежной системы, оплатить их в полном объеме в соответствии с настоящими Условиями.

7.2.5. Для получения от Банка уведомлений об Операциях с использованием Карты, а также об операциях в Интернет-Банке «Faktura.ru» выбрать любые указанные в п.7.3.6. настоящих Условий способы уведомления Клиента Банком, при необходимости подключить в Банке сервис Интернет-Банк «Faktura.ru», услугу «SMS-информирование». Плата за указанные сервисы и услуги взимается в соответствии с Тарифами Банка.

7.2.6. Не реже одного раза в сутки любым доступным Клиенту способом знакомиться с уведомлениями Банка об Операциях с использованием Карты, а также об операциях в Интернет-Банке «Faktura.ru» (в том числе, знакомиться с Выписками).

7.3. Банк обязан:

7.3.1. В случае принятия Банком положительного решения о выпуске Карты, открыть Клиенту Счет, выпустить Карту и передать ее Держателю не позднее 7 (семи) рабочих дней с момента подачи в Банк Анкеты-Заявления Клиентом.

7.3.2. Ознакомить Держателя с настоящими Условиями и Тарифами.

7.3.3. При получении сообщения от Держателя об утрате, хищении или незаконном использовании Карты блокировать Карту в порядке, предусмотренном п. 6.2 и 6.3. настоящих Условий.

7.3.4. При получении письменного подтверждения, переданного Держателем через подразделение Банка, о факте утраты, хищения или незаконного использования Карты, содержащее требование Держателя о постановке Карты в стоп-лист, поставить Карту в стоп-лист.

7.3.5. При получении опровержения факта утраты, хищения или незаконного использования Карты разблокировать Карту после идентификации Держателя по Кодовому слову в случае обращения по телефону 8-800-500-0770 (Банк может запросить дополнительную информацию), или после предъявления документа, удостоверяющего личность, в случае предоставления соответствующего письменного заявления в подразделении Банка.

7.3.6. Уведомлять Клиента об Операциях с использованием Карты, а также об операциях в Интернет-Банке «Faktura.ru» в следующем порядке:

7.3.6.1. В случае наличия у Клиента подключенной услуги «SMS-информирование» – посредством направления SMS-сообщения с информацией об Операциях с использованием Карты, к которой подключена услуга. При этом с момента направления Банком соответствующего SMS-сообщения обязанность Банка считается исполненной, а уведомление Банка считается полученным Клиентом;

7.3.6.2. В случае наличия у Клиента подключенного сервиса Интернет-Банк «Faktura.ru» – путем размещения в Интернет-Банке «Faktura.ru» выписки об операциях по Счету (в том числе об Операциях с использованием Карты, а также об операциях в Интернет-Банке «Faktura.ru») либо посредством направления SMS-сообщения с информацией об операциях по Счету при условии подключения данной услуги. При этом с момента размещения Банком соответствующей выписки либо с момента направления Банком соответствующего SMS-сообщения обязанность Банка считается исполненной, а уведомление Банка считается полученным Клиентом;

7.3.6.3. В случае отсутствия у Клиента подключенных сервиса Интернет-Банк «Faktura.ru» и услуги «SMS-информирование»:

- Путем предоставления Выписок на бумажных носителях в подразделениях Банка. При этом обязанность Банка считается исполненной с момента формирования Банком Выписки, а уведомление Банка считается полученным Клиентом с момента, когда Выписка должна была быть получена Клиентом в соответствии с п. 7.2.6. настоящих Условий, несмотря на то, что Клиент не явился с целью получения Выписки, сформированной Банком в порядке, установленном настоящими Условиями;
- Путем предоставления информации через банкоматы Банка об операциях с использованием Карты. При этом обязанность Банка считается исполненной с момента формирования Банком информации о совершенной операции с использованием Карты, а уведомление Банка считается полученным Клиентом с момента, когда информация должна была быть получена Клиентом в соответствии с п. 7.2.6. настоящих Условий, несмотря на то, что Клиент не обратился в банкоматы Банка. Информация через банкоматы предоставляется не более чем о 5 (Пяти) последних операциях с использованием Карты.
- Путем предоставления устной информации по телефону 8-800-500-0770 (в рабочее время подразделений Банка) после идентификации по Кодовому слову об Операциях по Счету (в том числе об Операциях с использованием Карты). При этом обязанность Банка считается исполненной с момента формирования Банком Выписки, согласно которой будет предоставляться указанная информация, а уведомление Банка считается полученным Клиентом с момента, когда Выписка должна была быть получена Клиентом в соответствии с п. 7.2.6. настоящих Условий, несмотря на то, что Клиент не обратился в Контакт-Центр Банка в порядке, установленном настоящими Условиями. Информация по телефону 8-800-500-0770 предоставляется об операциях, совершенных в течение 3 (Трех) последних дней.

Банк уведомляет Клиента, а Клиент осознает, что способы направления информации содержат риск доступа третьих лиц к информации, составляющей банковскую тайну Клиента.

7.4. Банк имеет право:

7.4.1. Отказать Клиенту в выдаче Карты без объяснения причин или предложить выдать Карту иного (более низкого) класса.

7.4.2. Отказать Держателю в осуществлении операций в случае нарушения им п. 6.1. настоящих Условий.

7.4.3. Списывать без распоряжения Клиента со Счета средства, эквивалентные суммам совершенных по Карте Операций, выставленные к оплате банками и организациями через соответствующую Платежную систему, в течение 45 (Сорока пяти) дней с даты проведения Операций, включая комиссионное вознаграждение Банку, а также суммы налога на доходы физических лиц в соответствии с требованиями Налогового кодекса Российской Федерации. В случае возникновения налогооблагаемого дохода у Клиента Банк как налоговый агент обязан представить сведения о Клиенте, виде дохода и сумме удержанного и/или не удержанного налога в налоговые органы.

7.4.4. Списывать в любой момент времени, включая дату поступления денежных средств на Счет, без распоряжения Клиента с любого счета Клиента средства в счет погашения Несанкционированной задолженности и процентов на нее, комиссий, штрафов и неустоек, начисленных в соответствии с Договором либо иными договорами, заключенными между Клиентом и Банком.

7.4.5. В случае возникновения Несанкционированной задолженности приостановить действие Карт. Действие Карт возобновляется после погашения Несанкционированной задолженности.

7.4.6. Приостановить (блокировать) или прекратить действие Карты и принимать все необходимые меры вплоть до изъятия Карты в случае нарушения Держателем настоящих Условий, Правил платежной системы и совершении иных действий, которые могут повлечь за собой нарушение законодательства Российской Федерации и/ или ущерб для Банка.

7.4.7. Банк вправе отказать Клиенту в приеме Анкеты-Заявления на открытие счета/ выпуск (перевыпуск Карт) в случае непредставления Банку достоверной информации о номере телефона сотовой связи для направления уведомлений Банка об Операциях с использованием Карты, а в



случае их изменения или утери мобильного устройства/смене номера телефона сотовой связи, непредставления Банку обновленной информации.

7.4.8. В одностороннем порядке изменить Тарифы, настоящие Условия и Правила использования карты (Памятка Держателя), а также набор операций, услуг и функций, связанных с обслуживанием Карты, уведомив об этом Клиента не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до введения в действие изменений, посредством размещения объявлений в операционных залах Банка, в системе «Банк-Клиент», на официальном сайте Банка www.exprobank.ru. При этом ответственность за своевременное уведомление Держателя о таких изменениях лежит на Клиенте.

7.4.9. Аннулировать Карту в случае неполучения ее Держателем по истечении 120 (Ста двадцати) календарных дней со дня выпуска Карты Банком. Комиссии, уплаченные Банку в случае аннулирования Карты, не возвращаются и не засчитываются в счет погашения задолженности Клиента перед Банком.

7.4.10. В случае зачисления на Счет безналичных денежных средств в иностранной валюте, Банк как агент валютного контроля вправе требовать от Клиента необходимые документы, обосновывающие указанное зачисление.

7.4.11. В одностороннем порядке закрыть Счет Клиента, в случае если по Счету не проводились операции в течение 2 лет и при условии отсутствия денежных средств Клиента на Счете, при этом Банк обязан не позднее, чем за 60 (Шестидесят) календарных дней до закрытия Счета письменно уведомить Клиента. В случае невозможности осуществления письменного уведомления Клиента, Банк обязан поместить соответствующие объявления в своих операционных залах Банка и на официальном сайте Банка www.exprobank.ru.

8. ОСПАРИВАНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО ВЫПИСКЕ

8.1. Клиент вправе потребовать выписки за любой необходимый период.

8.2. В случае несогласия с указанной в выписке суммой платежей Клиент должен подать в Банк заявление об отказе от оплаты соответствующих Операций с изложением причин отказа для последующего разбирательства. Клиент может приложить к заявлению об отказе от оплаты соответствующих Операций любые необходимые документы, подтверждающие его правоту. Анализируя представленные Клиентом заявление об отказе от оплаты соответствующих Операций и подтверждающие документы, Банк принимает решение о целесообразности оспаривания Операции в рамках Правил платежной системы и в течение 60 (Шестидесяти) календарных дней с даты получения заявления информирует об этом Клиента.

В случае принятия Банком положительного решения процедура оспаривания и возврата платежей осуществляется Банком в соответствии с Правилами платежной системы.

В случае если Клиент вопреки рекомендациям Банка настаивает на проведении процедуры оспаривания, Клиент подает в Банк заявление на проведение процедуры оспаривания. В указанном заявлении Клиент дает согласие на списание со Счета (заранее данный акцепт) суммы предусмотренных Правилами платежной системы штрафных санкций, налагаемых на Банк в случае предъявления необоснованных требований по возврату сумм оспоренных Операций. Кроме того, Клиент обязан разместить на Счете сумму денежных средств, необходимую для компенсации таких штрафных санкций. В этом случае Банк блокирует на Счете указанную сумму штрафных санкций и инициирует процедуру оспаривания Операции.

В случае удовлетворения Платежной системой требований Клиента по возврату сумм оспоренных Операций и зачисления таких сумм на счета Банка, Банк зачисляет указанные суммы на Счет в порядке и в сроки, установленные Правилами платежной системы.

В случае признания Платежной системой требований Клиента по возврату сумм оспоренных Операций необоснованными, Банк списывает со Счета сумму штрафных санкций, предусмотренных Правилами платежной системы. При этом основания для возврата сумм оспоренных Операций на Счет у Банка отсутствуют.

9. ПРОВЕРКА ИНФОРМАЦИИ, НАБЛЮДЕНИЕ И ЗАПИСЬ

9.1. Банк вправе осуществлять видео- и электронное наблюдение, телефонную запись в своих помещениях в целях обеспечения безопасности и надлежащего качества обслуживания без дополнительного уведомления Клиента/ Держателя. Телефонные, видео- и электронные записи могут использоваться в качестве доказательств в любых процессуальных действиях.

9.2. Все разговоры и общение между Клиентом/ Держателем и представителем Банка могут записываться Банком в целях обеспечения безопасности и надлежащего качества предоставления услуг. Такие записи могут использоваться в качестве доказательств в любых процессуальных действиях.

10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

10.1. Клиент несет ответственность за надлежащее исполнение своих обязанностей, а также обязанностей Держателем, предусмотренных настоящими Условиями, Тарифами, Правилами использования карты (Памятка Держателя) и действующим законодательством Российской Федерации.

10.2. Клиент уведомлен о том, что ущерб, причиненный Банку вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Держателем настоящих Условий, Тарифов и Правил использования карты (Памятка Держателя), подлежит безусловному возмещению Банку Клиентом.

10.3. Банк несет ответственность за сохранность средств, размещенных Клиентом на Счете, и гарантирует их возврат Клиенту по его первому требованию в соответствии с настоящими Условиями и действующим законодательством Российской Федерации.

10.4. Банк несет ответственность за сохранение банковской тайны об Операциях. Сведения о Счете и Операциях представляются в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

10.5. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, данных неуполномоченными лицами, и в тех случаях, когда Банк не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

10.6. Банк не несет ответственности за коммерческие разногласия между Держателем и ТСП/банком, принимающим Карту, в частности, за разногласия в связи с низким качеством товара или обслуживания. Банк не несет ответственности за товары и услуги, предоставленные Держателю соответствующим ТСП.

10.7. Банк не несет ответственности в случае:

10.7.1. Неознакомления Клиентом с уведомлениями Банка о совершенных Операциях с использованием Карты, а также об операциях в Интернет-Банке «Faktura.ru» как по зависящим, так и независящим от Клиента обстоятельствам;

10.7.2. Неполучения Клиентом SMS-сообщения о совершенных Операциях с использованием Карты в рамках услуги «SMS-информирование», а также неполучения Клиентом выписки об операциях по Счету в рамках сервиса Интернет-Банк «Faktura.ru» по обстоятельствам, независящим от действий Банка (в том числе, в результате сбоя в работе операторов сотовой связи, интернет-провайдеров и в иных случаях).

Риск убытков, которые могут возникнуть у Клиента в результате неознакомления Клиентом с уведомлениями Банка о совершенных Операциях с использованием Карты, а также об операциях в Интернет-Банке «Faktura.ru», Клиент принимает на себя.

10.8. Споры по Договору разрешаются путем переговоров, а при недостижении согласия – в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

11. УСЛУГИ, ОКАЗЫВАЕМЫЕ ТРЕТЬИМИ ЛИЦАМИ



11.1. При использовании Карты Держателем он может получать дополнительные услуги, и предложения (например, скидки в некоторых гостиничных сетях, ресторанах, компаниях по предоставлению в аренду автомобилей и т.п.) в соответствии с соглашениями, заключенными между Банком или Платежными системами и третьими лицами, оказывающими такие услуги.

11.2. Банк может информировать Держателя о таких дополнительных услугах или предложениях способами, которые Банк сочтет целесообразными, в случае если Клиент/ Держатель предоставил свое согласие на получение такой информации.

11.3. Держатель уведомлен о том, что (1) такие дополнительные услуги или предложения предоставляются Держателю третьими лицами, а не Банком; (2) Банк не предоставляет Держателю никаких гарантий или заверений в отношении таких услуг и/или предложений, а также их качества, наличия и непрерывного предоставления; и (3) Банк не несет никакой ответственности в связи с использованием Держателем услуг и/или предложений, предоставляемых Держателю третьими лицами.

11.4. Банк не несет ответственности за невозможность использования Карты в ситуациях, находящихся вне его контроля, за отказы в приеме Карты со стороны ТСП, а также за ошибки, произошедшие в результате действий/ бездействия третьих лиц. Клиент/ Держатель уведомлен о том, что не все ТСП могут принимать к оплате типы банковских карт, выпускаемых Банком, и что ТСП могут вводить ограничения по суммам проводимых операций и порядку идентификации держателей банковских карт. Банк не несет никакой ответственности и не принимает претензий Клиента/ Держателя в связи с такими ограничениями или порядком идентификации держателей банковских карт, вводимыми ТСП. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, данных неуполномоченными лицами в тех случаях, когда Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченным лицом.

12. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА

12.1. Договор вступает в силу с даты подписания Клиентом Анкеты-Заявления.

12.2. Срок действия Договора прекращается по истечении 60 (Шестидесяти) календарных дней с даты прекращения действия всех Карт, выпущенных к Счету, если Клиент не обратился в Банк с заявлением о перевыпуске Карты.

12.3. При наличии незавершенной претензионной работы по опротестованным Клиентом Операциям, срок действия Договора прекращается после завершения претензионной работы, но не ранее истечения 60 (Шестидесяти) календарных дней с даты прекращения действия всех Карт, выпущенных к Счету.

12.4. Договор может быть расторгнут по заявлению Клиента в любое время.

12.5. Расторжение Договора является основанием закрытия Счета.

12.6. В случае закрытия Счета все Карты, выданные к Счету, прекращают свое действие и подлежат возврату в Банк. При этом ежегодные комиссии, указанные в Тарифах, Банком не возмещаются.

12.7. Остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее 7 (Семи) календарных дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента.

В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на Счете в течение 60 (Шестидесяти) календарных дней с даты прекращения действия всех Карт, выпущенных к Счету, либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк зачисляет денежные средства на специальный счет в Банке России.

12.8. Прекращение срока действия Договора или расторжение Договора не влечет прекращения обязанности Клиента погасить перед Банком задолженность по Договору, включая задолженность по оплате комиссий Банка, возникших в период действия Договора.

13. РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Общество с ограниченной ответственностью “Экспобанк” ОГРН 1027739504760

107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2; Сайт: www.expobank.ru

Единый номер (звонок по России бесплатный): **8 800 500 07 70.**

Реквизиты в рублях РФ: корр./счет 30101810345250000460 в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва БИК 044525460
ИНН 7729065633 / КПП 770801001

**С настоящими Условиями ознакомлены и считаем их обязательными для исполнения
Клиентом и Держателем Карты**

Клиент

_____/_____
подпись ФИО

печать

Держатель Карты

_____/_____
подпись ФИО