

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

вступают в силу с 24 июня 2019 года

**1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

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

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

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

## **2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- товары/услуги, ранее возвращенные Клиентом, за исключением выплат за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации<sup>2</sup>.
- 4.5. В случае безналичного перечисления денежных средств Банк зачисляет денежные средства на Счет БК в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
  - 4.6. В случае внесения наличных денежных средств в кассу Банка или безналичного их перечисления в валюте, отличной от валюты Счета БК, денежные средства конвертируются Банком в валюту Счета БК по курсу Банка на дату их обработки и зачисления на Счет БК.
  - 4.7. Банк обязуется зачислять поступившие на корреспондентские счета Банка, адресованные Клиенту денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения о переводе денежных средств, позволяющего однозначно установить, что получателем средств является Клиент и содержащего полную информацию о плательщике средств, установленную действующим законодательством.
  - 4.8. Зачисление денежных средств на Счет БК, поступивших посредством проведения операции пополнения БК через POS-терминалы в ПВН Банка, производится Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк ЭЖ от ПЦ.
  - 4.9. Клиент дает свое полное и безусловное согласие на списание со Счета БК денежных средств по операциям, совершенным с помощью БК не позднее (Одного) рабочего дня с даты получения Банком ЭРП из ПЦ. Если операция совершена в валюте, отличной от валюты Счета БК, то сумма операции списывается по курсу Банка на дату обработки ЭРП, либо по курсу, установленному ПС.
  - 4.10. Если операция совершена в валюте, отличной от валюты РФ, долларов США, евро, конвертация в валюту расчетов с ПС происходит по курсу ПС, дальнейшая конвертация из валюты расчетов с ПС в валюту Счета БК происходит по курсу Банка, устанавливаемому на дату списания суммы операции по Счету БК.
  - 4.11. Курс конвертации на день списания суммы Операции со Счета БК может не совпадать с курсом конвертации на день ее совершения. При этом возникшая курсовая разница не может быть предметом претензии со стороны Держателя.
  - 4.12. Клиент заранее дает полное и безусловное согласие (акцепт) на списание Банком со Счета БК Клиента денежных средств, в размере необходимом для оплаты неисполненных обязательств Клиента перед Банком по Счету БК, возникающих из настоящих Правил в соответствии с Тарифами на срок действия Договора.
  - 4.13. Клиент вправе заранее дать полное и безусловное согласие (акцепт) на списание Банком со Счета БК Клиента денежных средств, необходимых для оплаты неисполненных обязательств Клиента перед Банком по Счету БК, возникающих из Договора потребительского кредита в форме овердрафт, других договоров на основании соглашения о заранее данном акцепте, подписанного между Клиентом и Банком, либо на основании составленного Клиентом/Представителем отдельного сообщения либо документа, в том числе заявления о заранее данном акцепте на совершение операций по Счету БК для осуществления операций по перечислению денежных средств со Счета БК.
  - 4.14. Клиент оплачивает услуги Банка по обслуживанию Счета БК/БК в соответствии с действующими на момент проведения операции Тарифами. При наличии на последний рабочий день месяца неоплаченной услуги Банка за обслуживание Счета БК/БК, задолженность Клиента считается просроченной (включая задолженность по Договору, возникшую до введения в действие настоящей редакции Договора). Клиент обязан погасить сумму просроченной задолженности в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты ее образования. В случае несоблюдения Клиентом требований по сроку погашения суммы просроченной задолженности, Банк приостанавливает действие всех БК, выпущенных к Счету БК Клиента, до момента погашения просроченной задолженности в полном объеме.
  - 4.15. Банк осуществляет списание/зачисление денежных средств со Счета БК на основании:
    - ЭРП, выставленных участниками ПС и обслуживающими ТСП посредством электронных систем связи в оплату товаров /услуг, операций выдачи наличных денежных средств;
    - ЭЖ, сформированных в Банкоматах и ПВН Банка;
    - Тарифов Банка;
    - других документов, в соответствии с действующим законодательством РФ.
  - 4.16. При получении Банком ЭРП, подтверждающих совершение Клиентом Операций, Банк не позднее следующего рабочего дня отражает сумму таких операций (с учетом комиссии в соответствии с Тарифами) по Счету БК в полном объеме. Обязательство Банка перед Клиентом по списанию/зачислению денежных средств с/на Счет БК считается исполненным в момент списания/зачисления денежных средств с/на Счет БК Клиента.
  - 4.17. Без распоряжения Клиента перевод денежных средств со Счета БК допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.
  - 4.18. Срок получения Банком ЭРП составляет до 45 (Сорок пять) календарных дней с даты совершения Операции в соответствии с правилами ПС.

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

- 4.19. В случае ошибочного списания денежных средств со Счета БК, их возврат осуществляется в следующем порядке:
- если по результатам расследования выявлено, что произошло ошибочное списание денежных средств со Счета БК, по вине Банка, денежные средства и сумма взысканных по операции комиссий возвращаются на Счет БК в течение 3 (Трех) рабочих дней после окончания расследования. Возврат денежных средств осуществляется в валюте Счета БК. Если валюта счета БК отлична от валюты операции, то сумма возврата равна сумме, ошибочно списанной ранее в валюте Счета БК.
  - если по результатам расследования выявлено, что произошло ошибочное списание денежных средств со Счета БК, по вине третьей стороны, то возврат денежных средств на Счет БК осуществляется в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты их поступления на корреспондентский счет Банка и получения расчетного документа. Возврат денежных средств осуществляется в валюте Счета БК. Если валюта операции возврата отлична от валюты Счета БК, то возврат осуществляется в валюте Счета БК по курсу Банка, установленному на дату зачисления.
- 4.20. В случае недостаточности или отсутствия на Счете БК средств, необходимых для завершения расчетов по допущенным к проведению и совершенным с соблюдением Правил ПС операциям по БК (ее Реквизитов), Банк в день обработки операций в АБС предоставляет Держателю кредит в форме Овердрафта в размере, необходимом для завершения расчетов по указанным операциям (Неразрешенный овердрафт).
- 4.21. Возникновение Неразрешенного овердрафта по Счету БК может быть обусловлено разницей во времени совершения Авторизаций в валютах, отличных от валют Счета БК, и поступления требований от предприятий торговли /услуг, учреждений, банков по оплате соответствующих Операций и происходящим в этот период изменением курсов валют, применяемых при конверсии валюты Операций в валюту Счета БК.
- 4.22. Клиент обязан погасить суммы Неразрешенного овердрафта в течение 30 (Тридцати) банковских дней с даты его образования. В случае несоблюдения Клиентом требований по сроку погашения суммы Неразрешенного овердрафта, Банк приостанавливает действие всех БК, выпущенных к Счету БК Клиента, до момента погашения Неразрешенного овердрафта в полном объеме.
- 4.23. Погашение задолженностей перед Банком происходят без дополнительного распоряжения Клиента (на условиях заранее данного акцепта) по мере поступления денежных средств на Счет БК в следующем порядке:
- 4.23.1. Комиссии в соответствии с Тарифами.
- 4.23.2. Задолженность по Неразрешенному овердрафту.
- 4.23.3. Задолженность по кредиту в соответствии с очередностью, определенной условиями кредитного договора (при наличии).
- 4.23.4. Задолженности по прочим договорам Клиента заключенным с Банком.
- 4.24. Клиент в рамках настоящих Правил и в соответствии с Тарифами поручает Банку (на условиях заранее данного акцепта) на основании банковских ордеров, составленных Банком, осуществлять переводы денежных средств со Счетов БК, открытых на имя Клиента в Банке, а в случае отсутствия или недостаточности средств на Счетах БК Клиента – с иных счетов Клиента, открытых в Банке, в целях погашения обязательств Клиента перед Банком в соответствии с договорами и /либо соглашениями, указанными в п. 4.12. настоящих Правил, заключенными между Клиентом и Банком, в рамках действующего законодательства РФ, конвертация в этих случаях осуществляется по курсу Банка России на день проведения операции.
- 4.25. Банк удерживает с Клиента плату за услуги Банка по Договору, согласно действующим в Банке Тарифам. При расторжении Договора по инициативе Клиента удержанная плата не возвращается.
- 4.26. Банк, как агент валютного контроля, вправе потребовать от Клиента необходимые документы для проверки обоснованности проведения платежей.
- 4.27. Банк имеет право отказать в выполнении распоряжения на осуществление операции по Счету БК по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, в т.ч. Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» и законодательством о налогах и сборах, или по основаниям, предусмотренным настоящими Правилами и заключенным в соответствии с ними Договором.

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

- 5.1. В соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» информирование Банком Клиента об операциях, совершенных с использованием БК (ее Реквизитов) осуществляется одним или несколькими способами:
- 5.1.1. На бесплатной основе:
- путем предоставления Банком по первому требованию информации в виде Выписки по Счету БК, при личном обращении в Банк;
  - путем предоставления Банком информации в системе ДБО или приложении «Мобильный банк» (при условии подключения Клиентом услуги);



- путем предоставления Банком информации в Банкомате Банка по запросу Держателя (мини – выписка о последних 6 (Шести) операциях по БК.
- 5.1.2. На платной основе:
- путем предоставления Банком услуги «СМС-информирование».
- 5.2. Дополнительным способом на платной основе (в соответствии с Тарифами) по заявлению Клиента, предоставляется услуга «СМС - информирование».
- 5.3. Стороны пришли к соглашению, что обязанность Банка в соответствии с п.5.1. настоящих Правил по информированию Клиента о совершенных операциях по Счету БК с использованием БК (ее Реквизитов) исполнена, с момента:
- вручения Клиенту выписки (по запросу);
  - направления Клиенту выписки в электронном виде;
  - направления Клиенту SMS/PUSH – сообщения.
- 5.4. В случае если Клиент не воспользовался ни одним из способов, указанных в п. 5.1.1. настоящих Правил, в срок до 23.59 по московскому времени дня, следующего за днем списания суммы операции, Клиент считается должным образом проинформированным.
- 5.5. Банк не несет ответственности за доступность номера Мобильного телефона, на который Клиенту отправлены SMS/PUSH-сообщение, в том числе за сбои в работе операторов связи, сетей связи, возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом направленных уведомлений.

## **6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **6.1. Клиент имеет право:**

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

### **6.2. Клиент обязан:**

- 6.2.1. Соблюдать условия настоящих Правил и неукоснительно их выполнять.
- 6.2.2. Представить Банку необходимые документы и сведения для открытия Счета БК и подключения БК, а также достоверную информацию о номере Мобильного телефона (при его наличии) для связи с ним. При этом Клиент несет полную ответственность за достоверность предоставленных телефонных номеров, и, подписывая Заявление, подтверждает, что предоставленные телефонные номера принадлежат Клиенту и не являются телефонными номерами третьих лиц.
- 6.2.3. Проводить операции по Счету БК только в пределах Платежного лимита.
- 6.2.4. Ежедневно получать Выписки по Счету БК любым способом, из приведенных в п. 5.1. настоящих Правил.
- 6.2.5. Самостоятельно контролировать сумму остатка денежных средств по Счету БК и операции, совершаемые как с использованием БК, так и без использования БК. В случае ошибочного зачисления Банком на Счет БК денежных средств, Клиент обязуется возвратить их Банку в течение 2 (Двух) рабочих дней.
- 6.2.6. Предоставлять по запросу Банка документы (надлежащим образом заверенные копии документов) и сведения, которые являются основанием для проведения операций, регулируемых законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее по тексту – «ПОД/ФТ»), а также содержат сведения, необходимые для идентификации бенефициарных владельцев.
- 6.2.7. Письменно уведомлять Банк о внесении изменений в документы, на основании которых был открыт Счет БК, о смене адреса, номеров телефонов и т.д. не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты внесения таких изменений. В противном случае Банк в дату окончания срока действия документов, на основании которых был открыт Счет БК, блокирует все выпущенные БК. Банк вправе применить меры, предусмотренные действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

Банк не несет ответственности перед Клиентом за возможные неблагоприятные последствия, связанные с отсутствием необходимых документов в Банке, подтверждающих личность Клиента.

- 6.2.8. Оплачивать оказываемые Банком услуги, согласно действующим Тарифам.
- 6.2.9. Не производить по Счету БК операции, связанные с предпринимательской деятельностью.
- 6.2.10. Погашать сумму возникшего технического овердрафта по Счету БК согласно п. 4.20. настоящих Правил.
- 6.2.11. Выполнять требования Правил п.7 в случае утери/кражи БК и (или) ее использования без согласия Клиента.
- 6.2.12. Незамедлительно уведомить Банк о несогласии с транзакцией, списанной по Счету БК, и направить в адрес Банка соответствующее заявление по форме Банка с использованием электронных каналов связи или предъявить его непосредственно, путем личного обращения в Банк не позднее дня, следующего за днем информирования Клиента о проведенной операции по Счету БК. К заявлению должны быть приложены все имеющиеся документы по оспариваемым операциям.

### **6.3. Банк обязуется:**

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

### **6.4. Банк имеет право:**

- 6.4.1. Производить проверку сведений, указанных Клиентом в Заявлении на открытие Счета БК и подключения к нему БК.
- 6.4.2. Списывать ошибочно зачисленные денежные средства на Счет БК.
- 6.4.3. Составлять от имени Клиента расчетные документы на основании полученного распоряжения Клиента.
- 6.4.4. Списывать на условиях заранее данного акцепта Клиента плату за оказываемые по Договору услуги, одновременно с проведением операции по Счету БК.
- 6.4.5. Отказать Клиенту в выполнении его распоряжения о проведении операций по БК/ Счету БК в случаях:
  - нарушения требований оформления документов на совершение операций по Счету БК, установленных Банком России;

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

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

- задолженности по прочим договорам Клиента заключенным с Банком на основании договоров и соглашений, указанных в п. 4.12. настоящих Правил.
- 6.4.19. Отказать Клиенту в открытии Счета БК в том числе, но не исключительно, в следующих случаях:
- если Клиент не представил в Банк все документы, необходимые для открытия Счета БК в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами;
  - в случаях, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка, а также требованиями действующего законодательства Российской Федерации.
- 6.4.20. Отказать Клиенту в возмещении сумм операций, совершенных без согласия Клиента:
- в случае если Клиент не воспользовался способами, согласно п.5.1. настоящих Правил и не направил Банку информацию в соответствии с п.6.2.11. настоящих Правил.
  - в случае если Клиент воспользовался способами п. 5.1. настоящих Правил, и направил Банку уведомление в соответствии с п. 6.2.11. настоящих Правил, и Банком было доказано, что Клиент нарушил порядок использования БК, что повлекло совершение операции без согласия Клиента.
- 6.4.21. Приостановить или прекратить использование Клиентом БК на основании полученного от Клиента уведомления или по инициативе Банка при нарушении Клиентом порядка использования БК в соответствии с Договором. При этом приостановление или прекращение операций по Счету БК не прекращает обязательств Клиента и Банка, возникших до момента приостановления или прекращения указанного использования.
- 6.4.22. Потребовать от Клиента компенсации расходов, понесенных Банком в связи с рассмотрением заявлений (претензий) по его операциям, признанным впоследствии в результате проведенных Банком мероприятий необоснованными.
- 6.4.23. Привлекать третьих лиц с целью исполнения условий настоящего Договора.

## **7. УТЕРЯ /КРАЖА БК, ПИН-КОДА**

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

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

- 8.1. Договор заключается на неопределенный срок. Заключая настоящий Договор, Банк и Клиент принимают на себя обязательство исполнять в полном объеме требования настоящих Правил.
- 8.2. Договор может быть прекращен в порядке его расторжения в любое время по инициативе и по первому требованию Клиента на основании соответствующего заявления Клиента, по форме Банка. Прекращение действия Договора является основанием для закрытия Счета БК. При расторжении

- Договора по инициативе Клиента, полученные Банком комиссии не возвращаются. Счет БК закрывается по истечении 45 (Сорока пяти) календарных дней, с даты подачи заявления, в случае отсутствия остатка денежных средств (если дата закрытия Счета БК приходится на нерабочий день, то Счет БК закрывается в ближайший следующий за ним Банковский день).
- 8.3. При отсутствии в течение 2 (Двух) лет денежных средств и операций по Счету БК, Банк вправе отказать от исполнения Договора, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Договор считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет БК Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.
- 8.4. Договор по требованию Банка может быть расторгнут судом в случаях, определенных действующим законодательством РФ.
- 8.5. Договор может быть расторгнут по инициативе Банка в случаях и порядке, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка и требованиями действующего законодательства Российской Федерации.
- 8.6. Банк вправе вносить изменения в настоящие Правила, в том числе путем утверждения новой редакции настоящих Правил.
- 8.7. Для ознакомления Клиента с новой редакцией Правил и для вступления в силу изменений, внесенных в настоящие Правила, Банк не менее чем за 10 (Десять) календарных дней обязан разместить информацию об изменениях настоящих Правил на информационных стендах Банка, расположенных в головном офисе Банка, в филиалах и других структурных подразделениях Банка и/или на сайте Банка по адресу: [www.aresbank.ru](http://www.aresbank.ru), по истечении 10 (Десяти) календарных дней с момента размещения, данные изменения вступают в силу и являются обязательными для Сторон Договора.
- 8.8. Внесение изменений (дополнений) в Тарифы, Правила, а также утверждение новой редакции Правил, осуществляется в порядке, предусмотренном п. 8.7. настоящих Правил.
- 8.9. Договор считается измененным по соглашению Сторон с момента присоединения Клиента к таким изменениям (дополнениям) настоящих Правил и/или Тарифов и/или новой редакции Правил способами, указанными в п. 8.10. настоящих Правил.
- 8.10. Клиент вправе согласиться (акцептовать) с предложенными изменениями (дополнениями) в Тарифы, в Правила либо новой редакцией Правил любым из следующих способов:
- путем направления Банку в свободной форме письменного подтверждения/согласия (либо несогласия), на вносимые изменения дополнения, либо новую редакцию Правил по почте России или при личном посещении Банка;
  - путем совершения операций по Счету БК/БК после истечения 10 (Десяти) календарных дней, с момента размещения Банком информации в соответствии с п. 8.7. настоящих Правил.
- 8.11. Любые изменения Правил с момента их вступления в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Правилам, в том числе присоединившихся к Правилам ранее дня вступления изменений в силу.

## **9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

- 9.1. Если Клиент принимает решение о перевыпуске БК, то при этом он автоматически присоединяется к редакции Правил и Тарифов, действующих на дату предоставления в Банк заявления на перевыпуск БК.
- 9.2. Банк гарантирует тайну Счета БК, операций по нему и сведений о Клиенте в соответствии с законодательством Российской Федерации; предоставляет информацию и справки о Клиенте, состоянии Счета БК, операциях по Счету БК только в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 9.3. Банк обязуется обеспечивать защиту персональных данных Клиента в течение всего срока их обработки в соответствии с требованиями законодательства РФ.
- 9.4. В случае противоречия какого-либо пункта настоящего Правил действующему законодательству РФ, такой пункт Правил считается утратившим силу со дня введения в действие соответствующего нормативно-правового акта.
- 9.5. В случае изменения и (или) дополнения информации, в части реквизитов Банка: БИК, корреспондентского счета, номеров факса, адреса местонахождения и любых иных реквизитов, указанных в п. 11 настоящих Правил, такие изменения должны быть совершены не менее чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты введения их в действие, любым из следующих способов:
- размещением информации об изменениях в соответствии с п. 8.7. настоящих Правил;
  - в электронном виде, направленным Клиенту посредством системы ДБО, e-mail либо факсом;
  - посредством отправки SMS/PUSH-уведомлений;
  - заказным письмом (далее – Уведомление), направленным Клиенту через Почту России по адресу, указанному в соответствующем заявлении по форме Банка.
- 9.6. Стороны пришли к соглашению, что обязанность Банка в соответствии с п.9.5. по информированию Клиента об изменениях исполнена, с момента:
- истечения 10 (Десяти) календарных дней после факта размещения информации об изменениях в соответствии с п. 8.7. настоящих Правил, на информационных стендах Банка, расположенных в

головном офисе Банка, в филиалах и других структурных подразделениях Банка и/или на сайте Банка по адресу: [www.aresbank.ru](http://www.aresbank.ru);

- на следующий календарный день, с момента направления Клиенту сообщения в электронном виде посредством системы ДБО, e-mail, факсом либо SMS/PUSH-уведомления;
  - с даты, указанной на квитанции Почты России об Уведомлении или даты, указанной на сайте Почты России в разделе «Отслеживание почтовых отправлений», а в случае отсутствия указанной информации – в течение 7 (Семи) календарных дней, с даты направления Уведомления.
- 9.7. Банк не несет ответственности за недоступность номера Мобильного телефона, на который Клиенту отправлены SMS/PUSH-уведомления, неверно указанный адрес электронной почты, в том числе за сбой в работе операторов связи и их провайдеров, сетей связи и Почты России, возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом направленных сообщений/уведомлений, Уведомлений.
- 9.8. Любой документ, направленный Банком в адрес Клиента в соответствии с п.9.5. настоящих Правил будет являться приложением и неотъемлемой частью Договора.
- 9.9. Клиент уведомлен и согласен с тем, что в случаях, когда при проведении банковских операций по Счету БК он действует в пользу третьего лица (в частности, в качестве агента, комиссионера, поверенного, доверительного управляющего), ему следует при представлении в Банк документов, являющихся основанием для совершения первой операции по сделке, не связанной с осуществлением предпринимательской деятельности и заключенной во исполнение соответствующего договора (в том числе агентского договора, договоров поручения, комиссии, доверительного управления), одновременно предоставлять в Банк сведения о выгодоприобретателе, то есть о лице, которое, не являясь непосредственным участником сделки (финансовой операции), получает выгоду от ее проведения (в частности, о принципале, комитенте, доверителе, учредителе управления), по форме, установленной Банком.

## **10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

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

- 10.15. Банк не несет ответственность, если валютные ограничения страны пребывания Держателя, а также установление лимитов на суммы получения наличных денежных средств в банкоматах, могут, либо в какой-либо степени затронули интересы Клиента.
- 10.16. Банк не несет ответственности за незаконное и/или несанкционированное совершение каких-либо операций с использованием БК в случаях, предусмотренных настоящим Договором и действующим законодательством Российской Федерации.

## **11. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА**

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

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

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

**ИНН** 7718104217, **БИК** 044525229, **ОГРН** 1027739554930.

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

**Тел./факс:** +7 (495) 795-32-88

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

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

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

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

**ИНН** 7718104217, **БИК** 047003792 **КПП** 710702001, **ОКПО** 52525350

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

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

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

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

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

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

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