

Утверждаю  
Председатель Правления  
АО «БАЛАКОВО-БАНК»  
Н.Е. Рожкова  
\_\_\_\_\_  
Протокол № 24 от «17» августа 2015г.

**УСЛОВИЯ**  
**ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ БАНКОВСКИХ (ТЕКУЩИХ) СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**  
**В АО «БАЛАКОВО-БАНК»**  
(с изм № 1 от 08.10.2015  
С изм N2 от 10.03.2016 )

## 1. ТЕРМИНОЛОГИЯ

В настоящих Условиях следующие определения имеют следующие значения:

**Авторизация** - разрешение, предоставляемое Банком на проведение операции с использованием Карты и/или реквизитов Карты в пределах Платежного лимита и порождающее обязательство Банка по исполнению представленных Документов по операциям с использованием Карт.

**Банк** - ОАО «БАЛАКОВО-БАНК».

**Держатель** - Клиент, на имя которого, в соответствии с Договором, законодательством Российской Федерации, выпущена Карта.

**Дополнительная карта** - Карта, выпущенная на имя Клиента.

**Договор (присоединения)** – договор о выпуске и обслуживании Карт, заключенный между Клиентом и Банком путем присоединения Клиента к настоящим Условиям, по которому Банк обязуется, в порядке и на условиях, определенных настоящими Условиями, открыть Клиенту Счет для расчетов с использованием банковских карт, выпускать и обслуживать Карты, обеспечивать расчеты по операциям, совершаемым с использованием Карт или их реквизитов, исполнять распоряжения по Счету.

**Документ по операциям с использованием Карт** - документ, являющийся основанием для осуществления расчетов по операциям с использованием Карты и (или) служащий подтверждением их совершения, составленный с применением Карты или ее реквизитов на бумажном носителе и/или в электронной форме, собственноручно подписанный Держателем/заверенный аналогом его собственноручной подписи (ПИН), либо средством подтверждения (при наличии заключенного между Банком и Клиентом договора дистанционного банковского обслуживания), либо заверенный путем ввода CVV2 / SVC2.

**Задолженность** - долг Клиента перед Банком по всем денежным обязательствам в соответствии с Условиями, в любой момент времени.

**Карта** - эмитируемая Банком расчетная (дебетовая), являющаяся видом банковских карт Платежных систем, являющаяся инструментом безналичных расчетов и предназначенная для совершения Держателем операций в пределах Платежного лимита, расчеты с использованием которой осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

**Клиент** - физическое лицо, достигшее совершеннолетия (18 лет) либо, несовершеннолетнее (с 14 до 18 лет), при наличии письменного разрешения своих законных представителей, заключившее с Банком Договор, на имя которого, в соответствии с Договором, законодательством Российской Федерации открыт Счет в Банке, предусматривающий осуществление операций с использованием Карт и выпущена Основная карта.

**Платежная система** – совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств. Все карты, принадлежащие к одной платежной системе, имеют признаки, позволяющие идентифицировать их принадлежность к данной платежной системе. Для целей настоящих Условий под Международными платежными системами подразумеваются Международные платежные системы Visa International, MasterCard Worldwide, эмитентом Карт которых является Банк.

**Неразрешенный овердрафт** – технически (фактически) возникший Овердрафт, превышающий размер установленного Платежного лимита.

**Организация торговли (услуг)** – юридическое лицо или физическое лицо - индивидуальный предприниматель, принимающее Карты в качестве средства платежа и составляющее Документы по операциям с использованием Карт в качестве подтверждения оплаты за предоставляемые товары (услуги).

**Основная карта** - Карта, выпущенная на имя Клиента.

**ПИН** (персональный идентификационный номер) - индивидуальный код, не известный Банку и третьим лицам, идентифицирующий Держателя при совершении соответствующих операций с использованием Карты и использующийся в качестве аналога его собственноручной подписи. Операции с введенным ПИН считаются совершенными Держателем Карты.

Клиент соглашается, что использование Карты и правильного ПИНа при проведении операций через Банкомат и/или оплате товаров, работ и услуг с использованием Карты, является надлежащей и достаточной идентификацией Клиента/Держателя Дополнительной карты и подтверждением права проведения операций по Счету в таких случаях.

**CVV2 / CVC2** – код проверки подлинности Карты, состоящий из трех цифр, используемый в соответствии с правилами Платежной системы с целью повышения защищенности платежей и противодействия несанкционированного использования Карты, в том числе при проведении операций в сети Интернет.

**Персонализация** – процедура нанесения на Карту и (или) запись в память микропроцессора, на магнитную полосу Карты информации, предусмотренной правилами Платежных систем.

**Платежный лимит** - сумма денежных средств, доступная Держателю для совершения операций с использованием Карты, равная сумме остатка денежных средств на Счете и неиспользованного Лимита овердрафта за вычетом суммы Задолженности Клиента и сумм операций, совершенных с использованием Карты, расчеты по которым еще не совершены Банком.

**Процессинговый центр** – юридическое лицо или его структурное подразделение, осуществляющее сбор, обработку и рассылку участникам расчетов Платежных систем информации по операциям с Картами.

**Реестр платежей** - документ или совокупность документов, содержащих информацию об операциях, совершаемых с использованием Карт за определенный период времени, представляемых Процессинговым центром в Банк в электронной форме и (или) на бумажном носителе.

**Специальное оборудование** для составления Документов по операциям с использованием Карт (включая, но не ограничиваясь):

**Банкомат** - электронный программно-технический комплекс, предназначенный для совершения без участия уполномоченного работника кредитной организации операций выдачи/приема наличных денежных средств с использованием Карты, и передачи распоряжений Банку о перечислении денежных средств со Счета Клиента, для выдачи информации по Счету, а также для составления документов, подтверждающих соответствующие операции;

**Электронный терминал** - электронное программно-техническое устройство, предназначенное для считывания информации с Карты, ввода информации Карты и проведения Авторизации с целью осуществления операции по Карте и составления документов по указанным операциям;

**Счет** - банковский счет, открываемый Банком Клиенту на основании соответствующего заявления при предоставлении всех документов, предусмотренных настоящими Условиями и требованиями законодательства Российской Федерации и предназначенный исключительно для осуществления расчетов по операциям с использованием Карты (реквизитов Карты) в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

**Тарифы** - размеры вознаграждения Банка за операции, проводимые в рамках настоящих Условий, а также иные стоимостные величины, применяемые Сторонами при ведении Счета и при совершении операций с использованием Карты. Тарифы устанавливаются и могут изменяться Банком в одностороннем порядке с соблюдением законодательства Российской Федерации.

**Условия** – настоящие Условия выпуска и обслуживания банковских карт ОАО «БАЛАКОВО-БАНК».

**Электронный журнал** - документ (совокупность документов) в электронной форме, сформированный (сформированных) Банкоматом и(или) Электронным терминалом за определенный период времени при совершении операций с использованием данных устройств и служащий основанием для составления расчетных и иных документов для отражения сумм операций, совершаемых по Счету с использованием Карт.

## 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Условия являются публичным предложением Банка физическим лицам заключить с Банком Договор банковского (текущего) счета путем присоединения к настоящим условиям и устанавливают порядок:

- выпуска и обслуживания Карт;
- открытия и ведения Счета

и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком (при совместном упоминании – Стороны).

2.2. Настоящие Условия являются типовыми для всех физических лиц и определяют положения Договора присоединения, заключаемого между Банком и Клиентом.

2.3. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к Условиям в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2.4. Заключение Договора производится в письменной форме, путем подачи Клиентом в Банк собственноручно подписанного Клиентом Заявления на бумажном носителе, составленного по форме Приложения № 1 или Подтверждения ведения счета к Условиям по форме Приложения № 3. Права и обязанности Сторон по Договору в части, регулирующей выпуск и обслуживание Карт, а также открытие и ведение Счета возникают с момента принятия Банком положительного решения о выпуске Карты.

2.5. Количество одновременно действующих Договоров Клиента не ограничено.

2.6. Банк с целью ознакомления Держателей с Условиями, Тарифами, режимом обслуживания, номерами телефонов служб клиентской поддержки Банка, Процессингового центра публикует Условия, Тарифы (в том числе новые редакции Условий и Тарифов) и иную, указанную в настоящем пункте информацию на информационных стендах и на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.balakovo-bank.ru](http://www.balakovo-bank.ru), а также иными способами, позволяющими Держателям получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

Публикация Условий не означает их обязательное распространение через средства массовой информации.

Моментом публикации Условий, Тарифов и информации и ознакомления Держателя с опубликованными Условиями и информацией считается момент их первого размещения на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.balakovo-bank.ru](http://www.balakovo-bank.ru).

2.7. Клиент, присоединившийся к настоящим Условиям, принимает на себя все обязательства, предусмотренные Условиями в отношении Клиентов, равно как и Банк принимает на себя все обязательства, предусмотренные Условиями в отношении Банка.

2.8. Клиент уведомлен о том, что все операции и услуги, оказываемые Банком Клиенту, регулируются законодательством Российской Федерации. Некоторые виды операций могут также регулироваться законодательством тех иностранных государств, в которых они проводятся, иницируются или обрабатываются.

2.9. В соответствии с законодательством Российской Федерации на Банк может быть возложен ряд контрольных функций в отношении некоторых видов операций Клиента/Держателя Дополнительной карты (например, операции с иностранной валютой, с наличными денежными средствами, а также операций, которые могут быть отнесены к подозрительным) и обязанность предоставлять различным государственным и правоохранительным органам информацию о счетах и операциях Клиента/Держателя дополнительной карты. Для этих целей Банк может периодически запрашивать у Клиента необходимые документы и/или письменные объяснения, а Клиент обязуется предоставлять их по запросу Банка.

2.10. Клиент соглашается, что если, по мнению Банка, проведение какой-либо операции по Счету Клиента может повлечь за собой нарушение законодательства Российской Федерации, Банк вправе отказать или приостановить проведение такой операции до того момента, когда Клиент предоставит удовлетворяющие Банк документы или другую информацию, которая может быть затребована Банком в связи с проведением той или иной операции Клиента.

### **3. ПОРЯДОК ВЫПУСКА КАРТЫ**

3.1. Для обеспечения расчетов по Счету Банк предоставляет Клиенту Карту, порядок выпуска и обслуживания которой определяется настоящими Условиями.

3.2. К каждому Счету Клиента может быть выпущена одна Основная карта и одна или несколько Дополнительных карт.

3.3. Процедура выпуска Карты определяется Банком самостоятельно. При принятии положительного решения о выпуске Карты, Банк оформляет (персонализирует) Карту на имя Клиента и обеспечивает осуществление расчетов по Счету с использованием данной Карты на условиях, определенных настоящими Условиями, с взиманием вознаграждения согласно установленным Банком Тарифам.

3.4. Карта является собственностью Банка, который имеет право отказать Клиенту в выпуске Карты, ограничить количество Карт, выпускаемых на имя одного Держателя, а в случаях, предусмотренных настоящими Условиями и/или законодательством Российской Федерации, приостановить или прекратить действие Карты. Держатель получает Карту во временное пользование. Банк не несет

ответственность за операции, совершенные по Картам, в случае их невозвращения по окончании срока действия.

3.5. Банк вправе в любой момент аннулировать или приостановить использование Карты, а также отказать Клиенту в возобновлении, замене или выдаче новой Карты в случае несоблюдения Держателем законодательства Российской Федерации, настоящих Условий, а также требований, правил и процедур, установленных Банком.

3.6. Карта действительна до последнего дня месяца, указанного на лицевой стороне Карты.

3.7. Оформление (персонализация) Карт осуществляется Банком в течение 20 (двадцати) рабочих дней от даты принятия соответствующего Заявления Клиента при условии принятия Банком положительного решения о выпуске Карты. Сроки оформления (персонализации) Карт могут быть изменены Банком в случае задержки в сроках доставки персонализированных Карт в Банк по вине организации, осуществляющей доставку Карт.

3.8. Персонализированные Карты хранятся в Банке в течение 3 (трех) месяцев от месяца, следующего за месяцем выпуска Карты, после чего невостребованные Карты подлежат уничтожению.

3.9. В целях идентификации Держателя при проведении операций с использованием Карты Держателю одновременно с Картой предоставляется ПИН. Карта и ПИН к ней выдаются Клиенту при предъявлении документа, удостоверяющего личность Клиента, либо представителю организации, с которой заключен договор в рамках зарплатного проекта.

3.10. По Заявлению Клиента на выпуск дополнительной(ых) карт(ы) (Приложение № 2) на имя Клиента может быть выпущена Дополнительная карта. Дополнительная карта к Карте Клиента – несовершеннолетнего лица может быть выдана только с письменного согласия законных представителей такого Клиента.

3.11. Дополнительная карта выдается Держателю Дополнительной карты при предъявлении документа, удостоверяющего личность Держателя Дополнительной карты.

3.12. При получении Основной карты/Дополнительной карты Клиент/Держатель Дополнительной карты должен проставить свою подпись на расписке в получении Карты и ПИНа (Приложение №11). По получении Карты Держатель обязан проставить свою подпись шариковой ручкой на специально отведенной полосе на оборотной стороне Карты.

3.13. Использование Карты лицом, не являющимся Держателем, запрещено.

3.14. За осуществление операций с использованием Карты или ее реквизитов и иных операций по Счету Банк взимает вознаграждение в соответствии с действующими Тарифами.

3.15. На Дополнительную карту и ее Держателя в полной мере распространяются настоящие Условия. Клиент обязан информировать Держателя Дополнительной карты обо всех применимых процедурах, правилах и комиссиях (Тарифах) при использовании Дополнительной карты.

3.16. Клиент вправе в любой момент аннулировать или заблокировать любые Дополнительные карты, выпущенные по его просьбе, в порядке, предусмотренном разделом 5 настоящих Условий.

3.17. Держатель уведомлен о том, что Карта представляет собой материальную ценность, и в целях уменьшения риска ее кражи или утраты, а также совершения мошеннических операций или ошибочных действий Держатель должен проявлять осторожность при обращении с ней.

3.18. Держатель не должен позволять другим лицам пользоваться Картой и ни при каких обстоятельствах не должен принимать рекомендаций от неизвестных лиц при пользовании Картой. Держатель должен соблюдать правила и процедуры, изложенные в Памятке держателя банковской карты ОАО «БАЛАКОВО-БАНК» (Приложение № 9).

#### **4. ОТКРЫТИЕ И ВЕДЕНИЕ СЧЕТА. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ РАСЧЕТОВ**

4.1. Для осуществления расчетов по операциям с использованием Карты Банк открывает Клиенту Счет.

4.2. Для открытия Счета Клиент представляет в Банк заявление по форме, установленной Банком (Приложение № 1), а также документы, необходимые для открытия Счета в соответствии с требованиями Банка и законодательства Российской Федерации.

4.3. Документы для открытия Счета предоставляются Клиентом в оригиналах или в копиях, заверенных в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

4.4. Счет открывается Банком в валюте, указанной Клиентом в соответствующем заявлении. Перечень валют, в которых может производиться открытие Счетов, и виды операций, проводимых в соответствующей валюте, определяются Банком в одностороннем порядке.

4.5. Номер Счета определяется Банком.

4.6. Для информирования Клиента о номере Счета Банк передает Клиенту под подпись «Акцепт Банком заявления Клиента» (Приложение № 8) с указанием номера открытого Клиенту Счета.

4.7. Зачисление денежных средств на Счет производится путем перечисления денежных средств со счетов в Банке (других банках) и/или внесением наличных денежных средств через кассу Банка и/или внесением наличных денежных средств через Банкомат (при наличии функции приема наличных денежных средств) в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Банка.

4.8. Внесение наличных денежных средств через Банкомат с функцией приема наличных денежных средств осуществляется в валюте Счета. Дата указанной операции может отличаться от даты ее обработки Банком по Счету.

4.9. Зачисление на Счет денежных средств, поступивших в безналичном порядке, производится в валюте Счета.

4.10. Денежные средства, поступившие на Счет Клиента в безналичном порядке, зачисляются Банком на Счет не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк оформленного надлежащим образом соответствующего платежного документа, из которого однозначно следует, что получателем средств является Клиент, и средства должны быть зачислены на Счет. Зачисление безналичных денежных средств, поступивших в валюте, отличной от валюты Счета, производится по курсу Банка на дату обработки операции.

4.11. В соответствии с валютным законодательством Банк вправе потребовать представления от Клиента подтверждающих документов и информации, связанных с проведением валютных операций, в случае необходимости их представления.

4.12. В случае бесспорно ошибочной записи, произведенной Банком, исправления производятся по Счету путем кредитования или дебетования Счета без дополнительного распоряжения Клиента.

4.13. Отражение расходных операций по Счету производится на основании:

- Реестра платежей;
- Электронного журнала;
- письменных распоряжений Клиента (Приложение № 4).

Банк не принимает к исполнению распоряжения Держателя на проведение расходных операций по Счету, составленных без использования Карты или ее реквизитов.

4.14. Банк отражает по Счету суммы операций, совершенных с использованием Карты в следующем порядке:

- При расчетах по операциям, совершенным в валюте Счета - Банк списывает со Счета сумму операции;
- При несовпадении валюты Счета с валютой, в которой Держателем совершена операция с использованием Карты, сумма операции, включая применимые комиссии, конвертируется в валюту Счета. Конверсия осуществляется по курсу Банка на дату обработки операции Банком, которая может не совпадать с датой совершения операции Держателем. Возникшая вследствие этого разница в сумме операции не может быть предметом претензии со стороны Клиента.

4.15. Клиент уведомлен о том, что в соответствии с правилами Платежной системы Банком и иными участниками Платежной системы могут быть установлены ограничения (в том числе количественные) по операциям с Картой, являющиеся обязательными для Держателя. Банк сообщает Держателю о таких ограничениях по письменному запросу Держателя, если об ограничениях, установленных другими участниками Платежной системы, Банк был проинформирован.

4.16. Банк оставляет за собой право в любой момент по собственному усмотрению изменять набор операций, услуг и функций, связанных с использованием Карты. Возможности по использованию Карты в Банкоматах Банка могут быть недоступны в полном объеме в Банкоматах других банков. Держатель уведомлен о том, что не все Организации торговли (услуг) могут принимать к оплате Карту любого типа, и что они могут вводить ограничения по суммам, проводимым Держателем операций и порядку идентификации Держателей Карт. Банк не несет ответственности в связи с такими ограничениями или порядком идентификации Держателя, вводимых Организациями торговли (услуг), а также другими банками.

4.17. На фактический остаток денежных средств на Счете Банк начисляет и уплачивает Клиенту проценты в соответствии с Тарифами, за исключением Счета, срок действия Карты по которому истек. Выплата процентов производится путем зачисления суммы процентов на Счет.

4.18. Проведение операций в иностранной валюте осуществляется в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации.

4.19. Операции по Счету, совершенные с помощью Карты и/или реквизитов Карты через сеть Интернет и аналогичные сети, признаются совершенными лично Держателем. В отношении таких операций применяются настоящие Условия.

4.20. Страхование денежных средств, находящихся на Счете, осуществляется в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации №177-ФЗ от 23.12.2003 «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

4.21. При возврате Держателю денежных средств, уплаченных за товары, работы и услуги с использованием Карты, возвращаемые суммы подлежат зачислению в безналичном порядке на Счет. Держатель не вправе получать возвращаемые ему суммы в наличной форме.

4.22. При осуществлении оплаты за товары и услуги с использованием Карты идентификация Держателя и установление его личности должны производиться соответствующими Организациями торговли (услуг), принимающим Карту к оплате. Банк не несет ответственности за нарушение Организациями торговли (услуг) порядка идентификации Держателя Карты и установления его личности, и Клиент не вправе предъявлять Банку какие-либо претензии в этой связи.

4.23. Держатель уведомлен о том, что при трехкратном вводе ошибочного ПИНа в Банкомате или Электронном терминале Карта может быть заблокирована и удержана. В случае блокирования/удержания Карты Держатель должен уведомить Банк в порядке, установленном для утраченных или украденных Карт.

4.24. Держатель уведомлен о том, что отдельные операции с Картой в виде подписки на периодическое осуществление платежей (списание средств с Карты), оформленной Держателем в сети Интернет и мобильных устройствах, может осуществляться без проверки подлинности операции (без использования технологии 3D Secure, при условии использовании этой технологии во время проведения первой операции) и Клиент не вправе предъявлять Банку какие-либо претензии по таким операциям.

## **5. УТРАТА/ПОВРЕЖДЕНИЕ КАРТЫ ДЕРЖАТЕЛЕМ/ НЕСАНКЦИОНИРОВАННОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КАРТЫ ИЛИ ЕЕ РЕКВИЗИТОВ**

5.1. В случае утраты Карты, а также при возникновении у Клиента/Держателя Дополнительной карты подозрений о возможности ее неправомерного использования третьими лицами или ее неправомерного (без согласия Клиента/Держателя Дополнительной карты) использования третьими лицами, в случае изъятия Карты в Организациях торговли (услуг), пунктах выдачи наличных, Банкомате или иных устройствах при совершении операций с использованием Карты Клиент/Держатель Дополнительной карты обязан немедленно информировать об этом Банк по телефону, с указанием пароля, указанного Клиентом в соответствующем заявлении на выпуск Карты или Дополнительной карты.

Если информировать Банк немедленно оказалось невозможным, Клиент/Держатель Дополнительной карты должен немедленно информировать об этом Процессинговый центр. Телефоны Банка и Процессингового центра указаны в «Памятке держателя банковской карты» (Приложение №9).

5.2. Оператор Процессингового центра может запросить дополнительную информацию (кодовое слово Клиента/Держателя Дополнительной карты, информацию о последней операции по Карте - дату операции, сумму операции, место совершения операции, обстоятельства, при которых была утрачена Карта, а также, время и место сообщения Клиентом/Держателем Дополнительной карты об утрате Карты).

По факту такого устного заявления Банк/Процессинговый центр примут меры по блокированию действия Карты на уровне отказа в Авторизации/на уровне отказа в Авторизации с изъятием Карты.

При этом указанное устное информирование Клиентом/Держателем Дополнительной карты не рассматривается Банком как уведомление Банка о факте утраты Карты и(или) ее использования без согласия Клиента/Держателя Дополнительной карты в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе». Соответствующее уведомление должно быть направлено в Банк в порядке, предусмотренном пунктом 5.3 настоящих Условий.

5.3. Незамедлительно после обнаружения факта утраты Карты и(или) ее использования без согласия Держателя, но не позднее дня, следующего за днем получения уведомления от Банка/Процессингового центра о совершенной операции с помощью Карты, и с которой Клиент/Держатель Дополнительной карты не согласен, Клиент/Держатель Дополнительной карты обязан лично явиться в Банк и представить письменное заявление (претензию) и заполнить Заявление о несогласии с транзакцией/Cardholder dispute form (Приложение № 6).

Письменное заявление (претензия) Клиента/Держателя Дополнительной карты об утраченной Карте или ПИН, о подозрениях о возможности ее неправомерного использования третьими лицами или ее неправомерного использования третьими лицами, а также о случаях изъятия Карты должно содержать номер Карты, Ф.И.О. Клиента/Держателя Дополнительной карты, срок действия Карты, а также должны быть самым подробным образом изложены все обстоятельства утраты или хищения Карты, а также

сведения, которые стали известны Клиенту/Держателю Дополнительной карты о незаконном ее использовании. Банк оставляет за собой право передать полученную информацию в распоряжение российских и/или иностранных компетентных органов для проведения необходимого расследования.

5.4. Клиент/Держатель Дополнительной карты обязан предоставить в Банк наряду с документами, указанными в пункте 5.3 настоящих Условий, следующие документы:

- документ, подтверждающий факт и время обращения Клиента/Держателя Дополнительной карты в правоохранительный орган по факту совершения несанкционированной операции с использованием Карты;
- копию постановления о возбуждении/об отказе в возбуждении уголовного дела по факту хищения денежных средств Клиента со Счета. В случае, если Клиенту/Держателю Дополнительной карты стало известно о несанкционированной операции за пределами Российской Федерации, Клиент/Держатель Дополнительной карты должен предоставить иные аналогичные документы, выданные компетентными органами иностранных государств, в соответствии с их законодательными нормами;
- документы по операциям с использованием Карт, которые были оформлены при совершении данной операции, подтверждающие обоснованность доводов, заявленных в заявлении (претензии) – в случае их наличия.

5.5. В отсутствие копии соответствующего заявления в правоохранительные органы с отметкой правоохранительного органа о его принятии письменное заявление Клиента о не согласии с совершенной операцией не подлежит рассмотрению Банком.

5.6. В исключительных случаях, когда Банк признает по обстоятельствам, связанным с личностью Клиента/Держателя Дополнительной карты, уважительной причину пропуска срока, указанного в пункте 5.3 настоящих Условий, письменное заявление Клиента/Держателя Дополнительной карты может быть рассмотрено Банком, но при этом такое уведомление должно быть представлено в Банк не позднее 14 (четырнадцати) календарных дней с момента устного уведомления Банка о совершенной несанкционированной операции и блокировании Карты.

5.7. Клиент несет ответственность за соблюдение порядка использования Карты, в том числе Дополнительной карты, в соответствии с настоящими Условиями и Памяткой держателя банковской карты (Приложение №9). В случае нарушения порядка использования Карты, повлекшего за собой совершение несанкционированной операции с использованием Карты, Клиент/Держатель Дополнительной карты не вправе предъявлять Банку какие-либо претензии по такой несанкционированной операции, а Банк не несет какой-либо ответственности за совершение таких несанкционированных операций.

5.8. Во всех случаях совершения несанкционированных операций по Счетам Клиент/Держатель Дополнительной карты обязан обращаться в правоохранительные органы с соответствующим заявлением. Рассмотрение Банком претензии Клиента/Держателя Дополнительной карты о совершении несанкционированной операции с использованием Карты, подлежащей рассмотрению, не исключает необходимости обращения Клиента/Держателя Дополнительной карты в правоохранительные органы по факту несанкционированной операции с использованием Карты.

5.9. В случае повреждения или утраты Карты, рассекречивания или утраты ПИНа, размагничивания магнитной полосы Карты, изменения фамилии и/или имени Держателя до истечения срока действия Карты, Держателю может быть перевыпущена Карта и ПИН к ней. Для этого Клиент должен передать в Банк соответствующее заявление, составленное по форме Банка (Приложение № 1). Возобновление операций по Счету при перевыпуске Карты до истечения срока ее действия оплачивается Клиентом в соответствии с Тарифами.

## **6. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ ОБ ОПЕРАЦИЯХ**

6.1. По мере совершения операций с помощью Карты Банк информирует Клиента/Держателя Дополнительной карты о совершении каждой операции с использованием Карты/Дополнительной карты:

- путем предоставления выписки по Счету при личной явке Клиента/Держателя Дополнительной карты в Банк не реже чем каждый календарный месяц. Если указанная дата приходится на нерабочий день, то выписка по Счету предоставляется в последний рабочий день предшествующий указанной дате;

Держатель уведомляется об операциях, совершенных с помощью Карты, также через экран Банкомата, с обязательным получением Держателем чека Банкомата, который подтверждает операцию, совершенную с помощью Карты.

6.2. Не поступление заявления о совершении операции с помощью Карты в течение дня, следующего за днем получения от Банка выписки по Счету, в срок указанный в п. 6.1., считается признанием

Клиентом/Держателем Дополнительной карты такой операции и подтверждением проведенной операции, совершенной с помощью Карты и впоследствии претензии от Клиента/Держателя Дополнительной карты по указанным операциям, не подлежат удовлетворению.

## **7. SMS-ИНФОРМИРОВАНИЕ**

7.1. Подключение к услуге SMS-информирования осуществляется Клиентом/Держателем Дополнительной карты в Банкоматах Банка самостоятельно либо Банком на основании Заявления на подключение/ отключение услуги SMS -информирования (Приложение №10).

7.2. Изменение номера мобильного телефона для получения SMS-сообщений, отключение от услуги SMS-информирования осуществляется Банком на основании Заявления на подключение/ отключение услуги sms-информирования (Приложение №10).

7.3. За услугу SMS-информирования Банк взимает комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами. Удержание платы за услугу SMS-информирования, установленной Тарифом, осуществляется в размере и с периодичностью, установленными действующими Тарифами.

7.4. При перевыпуске Карты на новый срок действия услуга SMS-информирования предоставляется без дополнительного согласования с Клиентом.

7.5. Услуга SMS-информирования на номер мобильного телефона Клиента/Держателя Дополнительной карты об операциях с помощью Карты предоставляется Клиенту/Держателю Дополнительной карты только при условии ее оплаты в соответствии с Тарифами.

7.6. Клиент обязуется предоставить Банку:

- при подключении к услуге SMS-информирования действительный номер мобильного телефона российского оператора и обеспечить постоянную доступность номера мобильного телефона для приема сообщений в формате SMS.

Клиент несет ответственность за достоверность номера мобильного телефона, а также обязан не допускать получение, использование и замену sim-карты и/или номера мобильного телефона третьими лицами. В случае замены номера мобильного телефона Клиент обязан незамедлительно уведомить об этом Банка в письменном виде при личной явке в Банк. До момента получения Банком уведомления Клиента об изменении контактной информации, Банк не несет ответственности за неполучение или несвоевременное получение Клиентом/Держателем Дополнительной карты направленной ему информации о совершении каждой операции с помощью Карты, а Клиент/Держатель Дополнительной карты несет все риски возможных убытков, вызванных неполучением или несвоевременным получением направленной Клиенту/Держателю Дополнительной карты информации.

7.7. При получении сообщения в формате SMS Клиент/Держатель Дополнительной карты должен убедиться, что такое сообщение поступило именно от Банка или от уполномоченного им лица (Процессингового центра).

При этом если:

- сообщение поступило не от Банка или Процессингового центра, или
- запрашиваемые в сообщении действия требуют срочного ответа Клиента/Держателя Дополнительной карты, или
- требуется предоставить, обновить или подтвердить персональную информацию Клиента/Держателя Дополнительной карты, включая кодовое слово, ПИН, номер телефона, реквизиты банковской карты, имя пользователя, пароль и т.п., или
- сообщение содержит форму для ввода персональной информации Клиента/Держателя Дополнительной карты, или
- в сообщении содержится информация, что на Счет Клиента неожиданно для него поступили денежные средства, или
- в сообщении содержится просьба войти в систему дистанционного банковского обслуживания по указанной ссылке, или
- другие случаи

Клиент/Держатель Дополнительной карты не должен осуществлять какие-либо действия в соответствии с ним. Клиент/Держатель Дополнительной карты обязан незамедлительно сообщить в Банк о поступлении такого сообщения.

## **8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

8.1. Клиент имеет право:

8.1.1. Распоряжаться денежными средствами на Счете в пределах Платежного лимита.



8.1.2. Получать информацию о состоянии Счета и проведенных по Счету операциях. Получать информацию об операциях по Карте и остатке денежных средств, доступных для операции с Картой.

8.1.3. Обратиться в Банк с просьбой о перевыпуске Карты по окончании срока ее действия, или при досрочном прекращении ее действия в связи с утратой Карты и/или ПИНа, механическим повреждением Карты или по иным причинам.

8.1.4. Обратиться в Банк с Заявлением о блокировке потерянной/похищенной карты (Приложение №7).

8.1.5. Обратиться в Банк с Заявлением о претензиях при обслуживании в банкомате/pos-терминале (Приложение № 5).

8.1.6. Прекратить действие Карты, представив в Банк соответствующее письменное заявление по форме Приложения № 12.

8.1.7. Досрочно (частично или полностью) и без ограничений исполнять свои обязательства по погашению Задолженности.

8.2. Клиент обязуется:

8.2.1. Клиент обязан не реже одного раза в 10 (десять) календарных дней знакомиться с информацией, публикуемой Банком в соответствии с пунктом 2.6 настоящих Условий.

8.2.2. Сообщить Банку необходимые и достоверные данные для открытия Счета и выпуска Карты. Письменно информировать Банк обо всех изменениях, относящихся к сведениям, сообщенным Клиентом, имеющим существенное значение для исполнения Договора, в том числе о номере мобильного телефона, незамедлительно. Клиент несет риск неблагоприятных для него последствий, вызванных несвоевременным уведомлением Банка.

При изменении фамилии, имени или отчества Клиента Клиент предъявляет в Банк новый документ, удостоверяющий его личность, документ, подтверждающий указанные изменения и оформляет новое Заявление на открытие счета и выпуск карт(ы) (Приложение №1).

8.2.3. Клиент/Держатель Дополнительной карты обязан регулярно контролировать правильность отражения операций с помощью Карты и остаток денежных средств на Счете посредством получения выписок по Счету при личной явке в Банк не реже чем каждый календарный месяц (при этом если указанная дата приходится на нерабочий день, то выписка по Счету предоставляется в последний рабочий день предшествующий указанной дате).

8.2.4. Уплачивать комиссионное вознаграждение Банку в соответствии с Тарифами.

8.2.5. Предоставлять по требованию Банка документы и информацию, в случаях установленных законодательством Российской Федерации.

8.2.6. Не совершать операций с использованием Карты, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности и нарушением законодательства Российской Федерации.

8.2.7. Сохранять Документы по операциям с использованием Карт в течение 60 (шестидесяти) календарных дней с даты их совершения, предоставлять их по запросу Банка в течение 10 (десяти) календарных дней в целях урегулирования спорных вопросов и подтверждения проведения Держателем соответствующих операций с использованием Карты.

8.2.8. Принимать меры по предотвращению утраты (хищения), передачи третьим лицам Карты, ПИНа или информации, нанесенной на Карту и магнитную полосу, в том числе CVV2/CVC2, или их незаконного использования.

8.2.9. Возвратить Карту в Банк не позднее 10 (Десяти) календарных дней:

- от истечения срока ее действия;
- со дня направления Банком соответствующего уведомления.

В случае отказа Клиента от присоединения к настоящим Условиям Клиент обязан вернуть Карту в день передачи соответствующего заявления об отказе от присоединения к настоящим Условиям.

8.2.10. Не использовать Карту в незаконных целях, включая оплату товаров или услуг, приобретение которых запрещено законодательством страны местонахождения Держателя Карты.

8.2.11. Не передавать Карту в пользование третьим лицам.

8.2.12. Погашать Задолженность по Договору в порядке и в сроки, установленные настоящими Условиями или обеспечить на Счете наличие денежных средств, достаточных для погашения Задолженности в Дату погашения.

8.3. Банк имеет право:

8.3.1. Производить проверку полноты и правильности сведений, указанных Клиентом в соответствующих заявлениях.

8.3.2. Отказать Клиенту в выпуске или перевыпуске Карты по своему усмотрению и без указания причин.

8.3.3. Отказать Держателю в выдаче не востребовавшей Карты по истечении 3 (трех) месяцев от месяца, следующего за месяцем выпуска Карты.

8.3.4. Запрашивать у Клиента документы и сведения в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

8.3.5. Отказать Клиенту в проведении операции при недостаточности Платежного лимита, в том числе с учетом комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за данную операцию.

8.3.6. Отказать Клиенту в проведении операции, заблокировать действие Карты и/или дать распоряжение об изъятии Карты, а также включить Карту в стоп-лист Международных платежных систем при условии предварительного уведомления Клиента, если:

- проводимая операция противоречит требованиям законодательства Российской Федерации, настоящих Условий или порядку осуществления данной операции, установленному Банком;
- если у Банка возникли подозрения, что проводимые Клиентом операции связаны с ведением Клиентом предпринимательской деятельности;
- права Клиента по распоряжению денежными средствами на Счете ограничены в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или настоящими Условиями;
- если у Банка возникли подозрения, что проводимые с использованием Карты или ее реквизитов операции несанкционированны Клиентом и/или являются мошенническими, с целью предотвращения несанкционированных / мошеннических действий с Картой;
- в случае неисполнения Клиентом/Держателем Дополнительной карты обязательств, предусмотренных настоящими Условиями.

8.3.7. Без дополнительного распоряжения Клиента списывать со Счета, производя при необходимости конверсию по курсу Банка на дату списания:

- денежные средства, ошибочно зачисленные Банком на Счет;
- денежные средства, взыскиваемые с Клиента на основании исполнительных документов, а также в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации;
- суммы Задолженности Клиента перед Банком в соответствии с Договором;
- суммы налогов, в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- иные суммы, причитающиеся Банку в соответствии с Условиями.

Клиент настоящим дает согласие (заранее данный акцепт) на исполнение (в том числе частичное) Банком, в полной сумме, документов, установленных Банком России, для осуществления прав, предусмотренных **пунктом 8.3.13** и **настоящим пунктом** Условий, в течение срока действия Договора (присоединения).

8.3.8. Устанавливать ограничения на проведение расходных операций по Счету.

8.3.9. Блокировать действие Карт/ дать распоряжение об изъятии Карт Клиента при наличии одного из следующих условий:

- при наличии информации о прекращении трудовых отношений Клиента и организации, заключившей с Банком соглашение об организации осуществления переводов денежных средств организацией на Счета своих сотрудников, а также при расторжении указанного соглашения с данной организацией;
- при неисполнении или ненадлежащем исполнении Клиентом Договора.

8.3.10. Вносить изменения в Условия и/или Тарифы с соблюдением законодательства Российской Федерации с обязательным извещением Держателя путем опубликования информации в порядке, предусмотренном настоящими Условиями.

8.3.11. Осуществлять аудио (видео) запись при проведении операций и осуществлении иных действий с Картами, а также в своих помещениях и на своих устройствах, без дополнительного уведомления Держателя. Указанные записи могут быть использованы в качестве доказательств при урегулировании споров по Договору между Сторонами.

8.3.12. Резервировать суммы средств на Счете на срок до 45 (сорока пяти) календарных дней на основании поступающих к Счету запросов на Авторизацию от участников Международных платежных систем по операциям, совершенным с использованием Карты или ее реквизитов, а также в случае ошибочных зачислений средств на Счет. Средства резервируются до момента списания зарезервированной суммы со Счета на основании поступившей в Банк расчетной информации из Процессингового центра или отмены (отказа от) Авторизации.

8.3.13. Списывать без распоряжения Клиента сумму Неразрешенного овердрафта и штрафных процентов, начисляемых на сумму перерасхода средств по Счету, с любого другого счета Клиента в Банке. Несмотря на указанные положения, Клиент вправе осуществлять погашение указанной Задолженности по Неразрешенному овердрафту иными способами, предусмотренными законодательством Российской Федерации.

8.3.14. В части списания без распоряжения Клиента денежных средств со счетов Клиента, открытых в Банке, Договор вносит соответствующие изменения и дополнения и является составной и неотъемлемой частью заключенных между Банком и Клиентом договоров банковского счета (с изменениями и дополнениями) в рублях Российской Федерации и иностранных валютах, а также будет

являться составной и неотъемлемой частью договоров банковского счета, которые могут быть заключены между Банком и Клиентом в будущем.

В случае каких-либо противоречий между положениями и условиями договоров банковского счета и Договора, касающимися списания без распоряжения Клиента денежных средств со счетов Клиента, открытых в Банке, положения и условия Договора имеют преимущественную силу.

8.4. Банк обязуется:

8.4.1. Открыть Клиенту Счет в валюте, указанной им в соответствующем заявлении при условии принятия Банком положительного решения о выпуске Карты и при соблюдении Клиентом требований, указанных в пункте 4.2 настоящих Условий.

8.4.2. Предоставить Держателю оформленную на его имя Карту в случае принятия Банком положительного решения о выдаче Карты согласно настоящим Условиям.

8.4.3. Обеспечить проведение расчетов по операциям, совершенным с использованием Карты в сроки и в порядке, установленные настоящими Условиями и в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

8.4.4. Блокировать действие Карты, дать распоряжение об изъятии Карты и принимать для этого все необходимые меры:

- по письменному заявлению Держателя, в том числе в случае утраты Карты и/или ПИНа;
- в случае отказа Клиента от присоединения к настоящим Условиям в порядке, предусмотренном разделом 12 настоящих Условий.

8.4.5. Сохранять тайну Счета, операций по Счету и сведений о Держателе. Государственным органам и их должностным лицам сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

8.4.6. При отказе Клиента от присоединения к настоящим Условиям, выраженного путем передачи в Банк соответствующего заявления, вернуть Клиенту остаток денежных средств на Счете, способом, указанным в заявлении, переданном в Банк, в срок и в порядке, предусмотренных в разделе 12 настоящих Условий.

## **9. ПРЕДЪЯВЛЕНИЕ ПРЕТЕНЗИЙ И РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ**

9.1. В случае наличия возражений по операциям, совершенным с помощью Карты, в том числе совершенным Держателем Дополнительной карты, Клиент/Держатель Дополнительной карты вправе предъявить в Банк заявление (претензию) в срок и в порядке, которые установлены разделом 5 настоящих Условий.

9.2. При этом Банк начинает рассмотрение заявления (претензии) Клиента/Держателя Дополнительной карты о несогласии с совершенной операцией с помощью Карты после представления (при личном присутствии в Банке) Клиентом/Держателем Дополнительной карты заявления (претензии) об этом, составленного по форме Банка и подписанного собственноручной подписью Клиента/Держателя Дополнительной карты, а также документов (оригиналов или их надлежащим образом заверенных копий), указанных в разделе 5 настоящих Условий.

Банк рассматривает указанное заявление (претензию) Клиента/Держателя Дополнительной карты и принимает все меры для выяснения обоснованности указанной претензии, в том числе, с привлечением других участников Международных платежных систем, задействованных в проведении соответствующей операции, Держателя Дополнительной карты.

Банк рассматривает указанное заявление (претензию) Клиента/Держателя Дополнительной карты, а также предоставляет Клиенту/Держателю Дополнительной карты возможность получать информацию о результатах его рассмотрения в течение 30 календарных дней со дня получения такого заявления, а также в течение 60 календарных дней со дня получения заявления (претензии) в случае использования Карты при трансграничном переводе денежных средств, при личном обращении Клиента/Держателя Дополнительной карты в Банк.

Срок рассмотрения заявления (претензии) Клиента/Держателя Дополнительной карты может быть увеличен в связи с наступлением обстоятельств, за которые Банк не несет ответственность, в том числе, за действия/бездействия третьих лиц.

9.3. В случае установления Банком необоснованности предъявленной Клиентом/Держателем Дополнительной карты претензии Клиент обязан возместить фактически понесенные Банком расходы, связанные с рассмотрением претензии.

9.4. Банк осуществляет/не осуществляет возмещение Клиенту суммы операции, совершенной без согласия Клиента/Держателя Дополнительной карты, лишь после рассмотрения заявления (претензии) Клиента/Держателя Дополнительной карты.

9.5. Все споры и разногласия между Банком и Клиентом по поводу исполнения Договора решаются путем переговоров. В случае невозможности урегулирования споров и разногласий путем переговоров в вышеуказанный срок, спор должен быть передан в суд по выбору истца по месту:

- нахождения Банка;
- жительства или пребывания Клиента;
- заключения или исполнения Договора

для его рассмотрения в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

## **10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

10.1. При нарушении настоящих Условий Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10.2. Клиент принимает на себя риск возникновения убытков по всем операциям, совершенным с использованием всех Карт, выпущенных к его Счету в соответствии с настоящими Условиями.

10.3. В случае утраты Карты или ее использования без согласия Клиента/Держателя Дополнительной карты, Клиент несет риск возникновения убытков по всем операциям с использованием Карты:

- совершенным до момента получения Банком от Клиента/Держателя Дополнительной карты письменного уведомления об утрате Карты и(или) ее использовании без согласия Клиента/Держателя Дополнительной карты в соответствии с разделом 5 настоящих Условий, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- по всем операциям с использованием Карты не требующим проведения Авторизации, совершенным до получения Банком письменного заявления Клиента о постановке номера Карты в Стоп-лист.

10.4. Банк не несет ответственности в случае возникновения убытков, вызванных ошибками, отказами, задержками, сбоями, происходящими по вине Организации торговли (услуг), где Держатель совершает операцию с использованием Карты, а также по вине других участников Платежной системы и организаций связи.

10.5. Банк не несет ответственности в случаях, когда Карта не была принята для осуществления операции третьей стороной.

10.6. Банк не несет ответственности, за последствия исполнения распоряжения по Счету, подписанного неуполномоченным лицом в случаях, когда с использованием процедуры, предусмотренной настоящими Условиями, Банк не мог установить, что распоряжение подписано неуполномоченным лицом.

10.7. 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. Действие обстоятельств непреодолимой силы Стороны должны подтверждать документами компетентных органов. О наступлении обстоятельств непреодолимой силы Стороны обязуются извещать друг друга в пятидневный срок.

10.8. Клиент соглашается с тем, что Банк не несет ответственности за какие-либо аварии, сбои и перебои в обслуживании, связанные с оборудованием, системами передачи электроэнергии и/или линий связи, сети Интернет, которые обеспечиваются, подаются, эксплуатируются и/или обслуживаются третьими лицами в связи с использованием Клиентом/Держателем Дополнительной карты услуги SMS-информирования, в том числе убытки, понесенные в связи с неправомерными действиями или бездействием третьих лиц. Банк не несет ответственность за доступность и работоспособность средств связи, с помощью которых Банк осуществляет уведомление Держателей о совершенных операциях с помощью Карты.

10.9. Передача Клиентом/Держателем Дополнительной карты мобильного телефона третьим лицам не допускается, так как влечет риск несанкционированного доступа третьих лиц к передаваемой с помощью мобильной связи информации. В случае передачи Клиентом/Держателем Дополнительной карты мобильного телефона третьим лицам Банк не несет ответственности за несанкционированный доступ к передаваемой информации и ущерб, причиненный Клиенту вследствие такого несанкционированного доступа.

10.10. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту вследствие несанкционированного использования третьими лицами мобильного телефона Клиента/Держателя Дополнительной карты.

## **11. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСЛОВИЯ**

11.1. Условия и Тарифы могут быть изменены по инициативе Банка с соблюдением законодательства Российской Федерации путем внесения изменений и/или дополнений в Условия и/или Тарифы, в том

числе путем утверждения новой редакции Условий и/или Тарифов, в порядке, установленном настоящим разделом Условий,

11.2. Для вступления в силу изменений и/или дополнений, внесенных в Условия и/или Тарифы Банком, Банк обязан опубликовать информацию об изменениях на информационном стенде и на официальном сайте в сети Интернет.

11.3. Изменения и/или дополнения в Условия и/или Тарифы, внесенные Банком, вступают в силу по истечении 10 (десяти) календарных дней с даты опубликования Банком информации об этих изменениях и/или дополнениях, либо с даты вступления изменений и/или дополнений в силу, если такая дата указана в опубликованной информации, но не ранее 10 (десяти) календарных дней с даты опубликования информации.

В случае изменения законодательства Российской Федерации Условия, до момента их изменения Банком, применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации.

11.4. В случае несогласия Клиента с изменениями и/или дополнениями, внесенными в Условия, или условиями новой редакции Условий, Клиент вправе расторгнуть Договор в порядке, установленном в разделе 12 Условий.

11.5. В случае если до вступления в силу опубликованных Банком изменений и/или дополнений, внесенных в Условия, Банк не получил уведомления Клиента о расторжении Договора, Стороны признают, что указанные изменения и/или дополнения в Условия приняты Клиентом.

11.6. Банк не несет ответственности, если информация об изменении и/или дополнении Условий, опубликованная в порядке и в сроки, установленные Условиями, не была получена и/или изучена и/или правильно истолкована Клиентом.

11.7. Любые изменения и/или дополнения в Условия с момента их вступления в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Условиям, в том числе присоединившихся к Условиям ранее даты вступления изменений и/или дополнений в силу.

## **12. ОТКАЗ ОТ УСЛОВИЙ И РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА**

12.1. Клиент имеет право в любой момент отказаться от присоединения к настоящим Условиям. В этом случае Клиент обязан передать в Банк соответствующее письменное заявление, составленное по форме Банка (Приложение № 12), а также вернуть Банку все Карты, выпущенные на его имя для осуществления операций по этому Счету в день передачи указанного заявления и уплатить Банку все причитающиеся по Договору суммы.

12.2. Отказ Клиента от присоединения к настоящим Условиям в отношении Счета, указанного в заявлении, не влечет отказ Клиента от присоединения к настоящим Условиям в отношении других счетов Клиента, открытых в Банке.

12.3. Факт приема Банком заявления подтверждается отметкой Банка на данном заявлении. По факту приема заявления Банк прекращает действие всех карт (блокирует карты), выпущенных Клиенту для осуществления операций по этому Счету, завершает обработку Документов по операциям с использованием карт, совершенным до получения Банком заявления Клиента, использует средства на Счете и других счетах Клиента, открытых в Банке, для урегулирования задолженности Клиента перед Банком.

12.4. Договор считается расторгнутым по истечении 45 (сорока пяти) дней с даты получения Банком заявления Клиента, указанного в пункте 12.1 настоящих Условий. После расторжения Договора Банк возвращает Клиенту остаток средств на Счете способом, указанным Клиентом в заявлении, не позднее срока, предусмотренного законодательством Российской Федерации.

## **13. ПРИЛОЖЕНИЯ**

Приложение №1 – Заявление на открытие счета и выпуск карт(ы);

Приложение № 2 – Заявление на выпуск дополнительной(ых) карт(ы)

Приложение №3 – Подтверждение ведения счета

Приложение № 4 – Заявление на перевод денежных средств

Приложение № 5 - Заявление о претензиях при обслуживании в банкомате/pos-терминале

Приложение № 6 – Заявление о несогласии с транзакцией/Cardholder dispute form

Приложение № 7 - Заявление о блокировке потерянной / похищенной карты

Приложение № 8 –Акцепт Банком заявления Клиента

Приложение № 9 - Памятка держателя банковской карты ОАО «БАЛАКОВО-БАНК»

Приложение № 10 – Заявление на подключение/ отключение услуги sms-информирования

Приложение №11 - Расписка в получении Карты и ПИНа

Приложение № 12 – Заявление о расторжении договора банковского счета

#### **14. РЕКВИЗИТЫ БАНКА**

АО "БАЛАКОВО-БАНК",  
413800, г.Балаково, Ул. Ф.Социализма,21  
БИК 046359728 К/счет 30101810300000000728  
РКЦ г. Балаково ИНН 6439044245  
Тел. 44-41-49 исп. 44-13-05  
Телефон горячей линии: 8-800-200-5520; (3472) 519-519

В АО «БАЛАКОВО-БАНК»  
ОТ \_\_\_\_\_

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**на открытие счета и выпуск карт(ы)**

Регистрационный № \_\_\_\_\_

Я, нижеподписавшийся, прошу открыть мне банковский счет и выпустить к нему международную карту(ы)

Тип карты:	<input type="checkbox"/> Cirrus/Maestro	<input type="checkbox"/> MasterCard Electronic	<input type="checkbox"/> MasterCard Gold
Валюта счета:	<input type="checkbox"/> рубль РФ	<input type="checkbox"/> евро	<input type="checkbox"/> доллар США

Фамилия, имя, отчество:	
Если ранее имели другие фамилию, имя, отчество, укажите их:	
Дата и место рождения:	
Гражданство (подданство):	
Иностраный налогоплательщик (указать страну) _____	
Реквизиты документа, удостоверяющего личность (серия, номер документа, когда и кем выдан, код подразделения):	
Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания; и данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания):	
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания)	
Сведения о документе, удостоверяющем права законного представителя несовершеннолетнего лица (в случае предоставления ему карты):	
	Согласие законного представителя, подпись:
Место работы, должность:	
Служебный телефон:	
Адрес регистрации с почтовым индексом:	
Адрес постоянного места жительства (с почтовым индексом), если отличается от адреса прописки:	
Сведения о лице, открывающем счет для физического лица (вносящем денежные средства на счет в пользу физического лица):	
Сведения о выгодоприобретателе, то есть лице, к выгоде которого действует клиент, в частности на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении банковских операций и иных сделок:	
Представитель Клиента (Представитель) – лицо, совершающее сделки и/или операции с денежными средствами или иным имуществом от имени Клиента Банка, полномочия которого подтверждены доверенностью, договором, законом либо актом уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления:	
Бенефициарный владелец физического лица - это же лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо	
Домашний телефон:	
Сотовый телефон для sms-информирования:	
ИНН (при его наличии)	
Отметьте как к Вам обращаться и укажите имя и фамилию в латинской транслитерации как указаны в загранпаспорте:	

<input type="checkbox"/> Mr.	<input type="checkbox"/> Miss	<input type="checkbox"/> Mrs.	
Девичья фамилия матери:			
Кодовое слово для переговоров			

Я, \_\_\_\_\_  
(Ф.И.О., адрес места регистрации, серия и номер паспорта, когда и кем выдан паспорт)

подтверждаю, что:

1. Осведомлен(а) и согласен(а) с тем, что в соответствии со статьей 6 и статьей 9 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» в целях формирования данных по моему обращению на открытие счета физического лица с использованием банковской карты в АО «БАЛАКОВО-БАНК», находящемуся по адресу: 413840, Саратовская область, город Балаково, улица Факел Социализма, дом № 21, Банк будет осуществлять обработку моих персональных данных, а именно: фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес и другая информация, указанных в настоящем Заявлении, для заключения и исполнения договора банковского счета, а также при сотрудничестве с третьими лицами, с использованием средств автоматизации и/или без использования таких средств.
2. Указанная в настоящем Заявлении информация является достоверной и может быть мной подтверждена в случае необходимости документально.
3. Мне разъяснено, что обработка персональных данных означает сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование и их уничтожение.
4. Свое согласие на обработку персональных данных я предоставляю на неограниченный срок до моего письменного уведомления о его отзыве и в соответствии с п. 5 со ст. 21 Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152 ФЗ «О персональных данных» прекратить обработку моих персональных данных и уничтожить их.
5. С положениями УСЛОВИЙ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В АО «БАЛАКОВО-БАНК» ознакомлен, согласен, и принимаю их в целом как обязательные для исполнения.
6. Согласен на открытие мне АО «БАЛАКОВО-БАНК» банковского (текущего) счета в соответствии с положениями УСЛОВИЙ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В АО «БАЛАКОВО-БАНК».
7. Банковский (текущий) счет открывается АО «БАЛАКОВО-БАНК» для проведения по нему Операций, не связанных с осуществлением мною предпринимательской деятельности.
8. Порядок и условия взимания платы за услуги Банка в соответствии с Тарифами мне известны.
9. Предупрежден о необходимости соблюдения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России и Банка при совершении Операций по моему Счету.
10. Выписку по счету прошу предоставлять по запросу в Банк.
11. Принадлежность к категории публичных должностных лиц (ИПДЛ, РПДЛ, МПДЛ)

\_\_\_\_\_ /  
ДА (являюсь)/НЕТ (не являюсь)

11.1. Должность, наименование и адрес его работодателя. Степень родства либо статус (супруг или супруга) Клиента (по отношению к ПДЛ) \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_  
(Подпись Клиента)

Отметки банка

Заявление принято и проверено. Личность заявителя удостоверена. Данные, указанные в Анкете № \_\_\_\_\_ (номер клиента) Клиента – физического лица сверены с предъявленными документами.

Сведения о результатах проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности: дата проверки, результаты проверки, при наличии информации о причастности клиента к экстремистской деятельности или терроризму указываются также номер и дата перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, содержащего сведения о клиенте, или номер и дата решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
(Должность сотрудника Банка) (Подпись сотрудника Банка) (Фамилия И.О. сотрудника Банка)

Открыт Счет в \_\_\_\_\_ /указать валюту счета/ № \_\_\_\_\_  
Срок хранения: постоянно, но не менее 5 лет после расторжения обязательств между банком и клиентом



Дата оформления Анкеты Клиента \_\_\_\_\_  
Дата планируемого обновления Анкеты Клиента \_\_\_\_\_  
Даты обновлений Анкеты Клиента \_\_\_\_\_

**В АО «БАЛАКОВО-БАНК»**  
**ОТ** \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**на выпуск дополнительной(ых) карт(ы)**

Регистрационный номер \_\_\_\_\_

Прошу выпустить дополнительную(ые) карту(ы):

<input type="checkbox"/> Cirrus/Maestro		
<input type="checkbox"/> MasterCard Electronic		
<input type="checkbox"/> MasterCard Gold		

<input type="checkbox"/> на мое имя
<input type="checkbox"/> на имя:
Прошу указать на карте(ах) имя в латинской транслитерации:
<input type="checkbox"/> Mr. <input type="checkbox"/> Miss. <input type="checkbox"/> Mrs.
<small>(имя и фамилия в латинской транслитерации, как указано в загранпаспорте)</small>
Дата и место рождения:
Серия, номер документа, когда и кем выдан:
Домашний адрес, домашний телефон:
Сведения о документе, удостоверяющем права законного представителя несовершеннолетнего/малолетнего лица (в случае предоставления ему карты)

Прошу относить все расходы и платежи по данной карте(ам) на мой счет

№ \_\_\_\_\_  
(Номер Вашего картчѐта)

Дополнительно, прошу:

Установить на карту(ы), выпускаемую(ые) в рамках настоящего заявления, следующие ограничения:

- ежедневный лимит расходования ограничить суммой \_\_\_\_\_;
- еженедельный лимит расходования ограничить суммой \_\_\_\_\_;
- ежемесячный лимит расходования ограничить суммой \_\_\_\_\_.

Обеспечить карте(ам), выпускаемой(ым) в рамках настоящего заявления, доступ ко всему остатку моего счета.

Со списанием с моего счета сумм согласно стоимости оказанных Банком услуг в соответствии с Тарифами согласен(на). Обязуюсь нести ответственность по всем операциям, совершенным с использованием карт, выпущенных на основании настоящего заявления.

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
(Дата заполнения заявления)

\_\_\_\_\_  
(Подпись клиента)

Срок хранения: постоянно, но не менее 5 лет после расторжения обязательств между банком и клиентом

**Проверка клиента проведена.**

Личность и данные, указанные гр. \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество владельца счета)

проверены и удостоверены сотрудником Банка \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество сотрудника Банка)

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 200\_\_ г. \_\_\_\_\_  
(подпись сотрудника Банка)

-----  
Я, \_\_\_\_\_  
(Ф.И.О., адрес места регистрации, серия и номер паспорта, когда и кем выдан паспорт)

-----  
осведомлен(а) и согласен(а) с тем, что в соответствии со статьей 6 и статьей 9 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» в целях формирования данных по моему обращению на открытие счета физического лица с использованием пластиковой карты в ОАО «БАЛАКОВО-БАНК», находящемуся по адресу: 413840, Саратовская область, город Балаково, улица Факел Социализма, дом № 21, Банк будет осуществлять обработку моих персональных данных, а именно: фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес и другая информация, указанных в настоящем Заявлении, для заключения и исполнения договора банковского счета, а также при сотрудничестве с третьими лицами, с использованием средств автоматизации и/или без использования таких средств.

Я заявляю, что указанная в настоящем Заявлении информация является достоверной и может быть мной подтверждена в случае необходимости документально.

Мне разъяснено, что обработка персональных данных означает сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование и их уничтожение.

Свое согласие на обработку персональных данных я предоставляю на неограниченный срок до моего письменного уведомления о его отзыве и в соответствии с п. 5 со ст. 21 Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152 ФЗ «О персональных данных» прекратить обработку моих персональных данных и уничтожить их.

Дата \_\_\_\_\_

Подпись \_\_\_\_\_

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ**  
**ведения счета**

Я, \_\_\_\_\_  
(Ф.И.О., адрес места регистрации, серия и номер паспорта, когда и кем выдан паспорт)

подтверждаю, что:

1. Осведомлен(а) и согласен(а) с тем, что в соответствии со статьей 6 и статьей 9 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» в целях формирования данных по моему обращению на открытие счета физического лица с использованием пластиковой карты в ОАО «БАЛАКОВО-БАНК», находящемуся по адресу: 413840, Саратовская область, город Балаково, улица Факел Социализма, дом № 21, Банк будет осуществлять обработку моих персональных данных, а именно: фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес и другая информация, указанных в настоящем Заявлении, для заключения и исполнения договора банковского счета, а также при сотрудничестве с третьими лицами, с использованием средств автоматизации и/или без использования таких средств.

2. Указанная в настоящем Заявлении информация является достоверной и может быть мной подтверждена в случае необходимости документально.

3. Мне разъяснено, что обработка персональных данных означает сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование и их уничтожение.

4. Свое согласие на обработку персональных данных я предоставляю на неограниченный срок до моего письменного уведомления о его отзыве и в соответствии с п. 5 со ст. 21 Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152 ФЗ «О персональных данных» прекратить обработку моих персональных данных и уничтожить их.

5. С положениями УСЛОВИЙ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ОАО «БАЛАКОВО-БАНК» ознакомлен, согласен, и принимаю их в целом как обязательные для исполнения.

6. Согласен на ведение моего банковского (текущего) счета № \_\_\_\_\_ в ОАО «БАЛАКОВО-БАНК» в соответствии с положениями УСЛОВИЙ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ОАО «БАЛАКОВО-БАНК».

7. Порядок и условия взимания платы за услуги Банка в соответствии с Тарифами мне известны.

8. Предупрежден о необходимости соблюдения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России и Банка при совершении Операций по моему Счету.

9. Выписку по счету прошу предоставлять по запросу в Банк.

10. Со дня подписания настоящего Подтверждения ранее заключенный между мной и ОАО «БАЛАКОВО-БАНК» Договор банковского (текущего) счета физического лица № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ г. считается расторгнутым и все обязательства, возникшие в процессе его исполнения, считаются возникшими в рамках Договора текущего банковского счета, заключенного в соответствии с УСЛОВИЯМИ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ОАО «БАЛАКОВО-БАНК».

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
(Подпись Клиента)



**ЗАЯВЛЕНИЕ**

Прошу произвести перевод денежных средств со счета

№ \_\_\_\_\_ ИНН \_\_\_\_\_  
(плательщика)

ФИО \_\_\_\_\_

Дата и место рождения: \_\_\_\_\_ Гражданство \_\_\_\_\_

Паспорт: серия \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ Дата выдачи паспорта «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Кем выдан паспорт \_\_\_\_\_ Код подразд. \_\_\_\_\_

Контакт. тел. \_\_\_\_\_

Адрес \_\_\_\_\_

( места регистрации или пребывания)

Иностраный налогоплательщик (указать страну) \_\_\_\_\_

для перечисления денежных средств по следующим реквизитам:

БИК \_\_\_\_\_

Кор.счет \_\_\_\_\_

Наименование банка: \_\_\_\_\_

Город банка получателя \_\_\_\_\_

Получатель платежа: \_\_\_\_\_

р/сч \_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_

КПП \_\_\_\_\_

(получатель юридическое лицо)

КБК \_\_\_\_\_

(для платежей в бюджет)

ОКТМО \_\_\_\_\_

(для платежей в бюджет)

Назначение платежа: \_\_\_\_\_

-Выгодоприобретатель\*

ДА (имеется)/ НЕТ (не имеется)

ФИО \_\_\_\_\_

Дата и место рождения: \_\_\_\_\_ Гражданство \_\_\_\_\_ ИНН \_\_\_\_\_

Паспорт: серия \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ Дата выдачи паспорта «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Кем выдан паспорт \_\_\_\_\_

Код подразд. \_\_\_\_\_ Контакт. тел. \_\_\_\_\_

Адрес \_\_\_\_\_

( места регистрации или пребывания)

-Представитель клиента\*

ДА (имеется)/ НЕТ (не имеется)

ФИО \_\_\_\_\_

Дата и место рождения: \_\_\_\_\_ Гражданство \_\_\_\_\_ ИНН \_\_\_\_\_

Паспорт: серия \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ Дата выдачи паспорта «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Кем выдан паспорт \_\_\_\_\_

Код подразд. \_\_\_\_\_ Контакт. тел. \_\_\_\_\_

Адрес \_\_\_\_\_

( места регистрации или пребывания)

-Бенефициарный владелец\*

ДА (имеется)/ НЕТ (не имеется)

ФИО \_\_\_\_\_

Дата и место рождения: \_\_\_\_\_ Гражданство \_\_\_\_\_ ИНН \_\_\_\_\_

Паспорт: серия \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ Дата выдачи паспорта «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Кем выдан паспорт \_\_\_\_\_

Код подразд. \_\_\_\_\_ Контакт. тел. \_\_\_\_\_

Адрес \_\_\_\_\_

( места регистрации или пребывания)

Принадлежность к категории публичных должностных лиц ПДЛ(ИПДЛ,РПДЛ,МПДЛ) \*

ДА (являюсь)/ НЕТ (не являюсь)

Должность, наименование и адрес его работодателя. Степень родства либо статус (супруг или супруга) Клиента (по отношению к ПДЛ) \_\_\_\_\_

\* заполняется при перечислении платежей на сумму свыше 15000 рублей

Я осведомлен(а) и согласен(а) с тем, что в соответствии со статьей 6 и статьей 9 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» в целях формирования данных по моему обращению на перечисление денежных средств с транзитного счета в АО «БАЛАКОВО-БАНК», находящемуся по адресу: 413840, Саратовская область, город Балаково, улица Факел Социализма, дом № 21, Банк будет осуществлять обработку моих персональных данных, а именно: фамилия, имя, отчество, год,

месяц, дата и место рождения, адрес и другая информация, указанных в настоящем Заявлении, для перечисления денежных средств, а также при сотрудничестве с третьими лицами, с использованием средств автоматизации и/или без использования таких средств.

Я заявляю, что указанная в настоящем Заявлении информация является достоверной и может быть мной подтверждена в случае необходимости документально.

Мне разъяснено, что обработка персональных данных означает сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу) обезличивание, блокирование и их уничтожение.

Свое согласие на обработку персональных данных я предоставляю на неограниченный срок до моего письменного уведомления о его отзыве и в соответствии с п. 5 со ст. 21 Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152 ФЗ «О персональных данных» прекратить обработку моих персональных данных и уничтожить их.

Сумма \_\_\_\_\_  
(цифрами, прописью)

Платеж не связан с предпринимательской деятельностью

Комиссия в размере \_\_\_\_\_

Подпись клиента \_\_\_\_\_ Дата \_\_\_\_\_  
-----

Данные сверены:

Ответственный сотрудник \_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

Проверено: сотрудник ОБУиО \_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

Сведения о результатах проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности: дата проверки, результаты проверки, при наличии информации о причастности клиента к экстремистской деятельности или терроризму указываются также номер и дата перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, содержащего сведения о клиенте, или номер и дата решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента

Срок хранения: постоянно, но не менее 5 лет после расторжения обязательств между банком и клиентом  
Дата оформления Анкеты Клиента \_\_\_\_\_

Дата планируемого обновления Анкеты Клиента \_\_\_\_\_

Даты обновлений Анкеты Клиента \_\_\_\_\_

Приложение №5  
К УСЛОВИЯМ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ  
БАНКОВСКИХ (ТЕКУЩИХ) СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ  
В АО «БАЛАКОВО-БАНК»

### **Заявление о претензиях при обслуживании в банкомате/pos-терминале**

В АО «БАЛАКОВО-БАНК»  
в г. \_\_\_\_\_ Балаково \_\_\_\_\_  
от Держателя карты \_\_\_\_\_  
тип карты \_\_\_\_\_  
№ \_\_\_\_\_  
ФИО \_\_\_\_\_  
Тел. \_\_\_\_\_

Внимание! Если у Вас сохранился чек, приложите его к Заявлению!

**Заявление**

При обслуживании «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. (укажите дату проведения операции) по карте через банкомат/pos-терминал, расположенный по адресу \_\_\_\_\_, произошло следующее:

отказа в получении указанной суммы не последовало, деньги банкоматом не выданы, прошу отменить авторизацию;

банкомат выдал часть запрошенной суммы;

выданные банкоматом деньги получить не успел;

банкомат изъясил карту;

другое: \_\_\_\_\_

Запрошенная сумма: \_\_\_\_\_  
Цифрами Прописью

наименование валюты \_\_\_\_\_

Полученная сумма: \_\_\_\_\_  
Цифрами Прописью

Наиме

наименование валюты \_\_\_\_\_

Прошу сумму: \_\_\_\_\_  
Цифрами Прописью

На

наименование валюты \_\_\_\_\_

перевести на мою карту.

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Подпись \_\_\_\_\_

На

Заполняется сотрудником Банка:

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. в подразделении \_\_\_\_\_  
мною, \_\_\_\_\_

(Ф.И.О. и должность сотрудника подразделения, принявшего Заявление)

принято Заявление от Клиента \_\_\_\_\_

(Ф.И.О. полностью)

Подпись сотрудника подразделения, контактный телефон \_\_\_\_\_





Я, \_\_\_\_\_, владелец указанного выше Счета, обнаружил в выписке по карте (прилагается к заявлению) транзакции, с которыми я не согласен. Я заявляю следующее/I have noticed on my billing statement(s) attached those transactions that are not authorized by me and are fraudulent:

<input type="checkbox"/>	Ни я, ни кто-либо, уполномоченный мною, ни кто-либо, мне известный, не участвовал в совершении транзакции, не получал и не ожидает получения какого-либо товара или услуги в результате этой транзакции (этих транзакций)/I have neither authorized nor participated nor expect to receive any benefit or value as a result of this transaction(s).
<input type="checkbox"/>	Моя карта была утеряна/украдена/My card was lost/stolen: Дата/Date: “__” _____ 20__ г. Место/Location: _____
<input type="checkbox"/>	Моя карта была у меня во время совершения этой транзакции и я не передавал ее в третьи руки/ My card was in my possession and I did not give the card to a third party at the time of fraudulent use.
<input type="checkbox"/>	Моя карта еще не была получена мною во время совершения этой транзакции/My card was never received
<input type="checkbox"/>	Сумма торгового чека была изменена с/The amount of the sales slip was altered from _____ на/to _____
<input type="checkbox"/>	Несмотря на то, что я заказал номер в отеле, я отказался от заказа/ Although I made the reservation with the hotel, I cancelled it.
<input type="checkbox"/>	Я участвовал/I did participate “__” _____ 20__ г в одной транзакции на сумму/in one transaction for _____ на данном Предприятии сервиса/торговли, однако я не участвовал в другой транзакции (других транзакциях)/at the same merchant listed above, however, I did not participate in the other transaction (s).
<input type="checkbox"/>	Я все еще не получил товара (услуги)/I have not received the merchandise (service) up to now.
<input type="checkbox"/>	У меня есть причины полагать, что следующие лица имели доступ к моей карте, знали номер моей карты, ПИН без моего на то разрешения (Напишите на обороте Заявления имена, адреса, телефоны)/ I have reasons to believe that the following individual(s) had access to my card, knew my account number, knew my PIN without my authorization. See on the backside.
<input type="checkbox"/>	Другое/Other

Транзакции, с которыми я не согласен/A list of disputable transaction(s):

№	ДАТА ТРАНЗАКЦИИ/ TRANSACTION DATE	НАЗВАНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ ТОРГОВЛИ/СЕРВИСА/ MERCHANT NAME	СУММА ТРАНЗАКЦИИ/ TRANSACTION AMOUNT
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			
6.			
7.			
8.			
9.			
10.			

Лица, возможно, имевшие доступ к моей карте/Individuals that might had access to my card:

№	Ф.И.О./ FULL NAME	ДОМАШНИЙ АДРЕС/ HOME ADDRESS	ТЕЛЕФОН/ TELEPHONE
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			

Дополнительная информация/Supplementary information:


Список прилагаемых документов/Enclosed documents:


ИМЯ ДЕРЖАТЕЛЯ КАРТЫ (КАК НАПЕЧАТАНО НА КАРТЕ)/ PRIMARY CARDHOLDER NAME	ПОДПИСЬ ДЕРЖАТЕЛЯ КАРТЫ (КАК НА КАРТЕ)/SIGNATUR E OF PRIMARY CARDHOLDER AS SET ON THE CARD	ПОДПИСЬ ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА/ SIGNATURE OF CARD ACCOUNT HOLDER	ДАТА ЗАЯВЛЕНИЯ/ DATE:

**ЗАЯВЛЕНИЕ И ДОКУМЕНТЫ ОТ КЛИЕНТА ПРИНЯЛ**

ДОЛЖНОСТЬ	ПОДПИСЬ	ИНИЦИАЛЫ, ФАМИЛИЯ	ДАТА		

**ЗАЯВЛЕНИЕ И ДОКУМЕНТЫ ПОЛУЧИЛ**

ДОЛЖНОСТЬ	ПОДПИСЬ	ИНИЦИАЛЫ, ФАМИЛИЯ	ДАТА		

в АО «БАЛАКОВО-БАНК»

### Заявление о блокировке потерянной / похищенной карты

Я, \_\_\_\_\_,  
(Фамилия И.О. держателя карты)

проживающий по адресу:

\_\_\_\_\_  
(адрес держателя карты)

заявляю, что:

1. Я являюсь держателем счёта карты № \_\_\_\_\_.  
(номер карты)

2. Я заявляю, что данная карта  мною потеряна /  у меня украдена /  используется без моего согласия при следующих обстоятельствах:

Дата и время утери карты: \_\_\_\_\_

Где произошла утеря: \_\_\_\_\_

Обстоятельства утери или кражи: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Когда и где производилась последняя операция по карте: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Вместе с картой утеряны:  ПИН-код  паспорт  дополнительная карта.

3. В связи с утратой карты прошу:

заблокировать указанную карту.

выпустить карту с новым номером и новым сроком действия.

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Подпись: \_\_\_\_\_

**АКЦЕПТ**  
**Банком заявления Клиента**

Фамилия, Имя, Отчество	
Дата и место рождения	
Паспортные данные	
Адрес регистрации	

Настоящим уведомляем Вас, что «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. ОАО «БАЛАКОВО-БАНК» на основании Вашего «Заявления на открытие счета и выпуска карты» № \_\_\_\_\_ :

- 1) открыл Вам счет № \_\_\_\_\_ для проведения операций с использованием пластиковых карт в валюте \_\_\_\_\_
- 2) оформил международную пластиковую карту № \_\_\_\_\_
- 3) с «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. договор № \_\_\_\_\_ между ОАО «БАЛАКОВО-БАНК» и Клиентом

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О., паспортные данные, адрес регистрации) считается заключенным.

4) УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ БАНКОВСКИХ (ТЕКУЩИХ) СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ОАО «БАЛАКОВО-БАНК», «Правила пользования картами платежной системы MasterCard и Интернет картами», Тарифы, а также Памятка «О мерах безопасного использования банковских карт» размещены на официальном сайте Банка [www.balakovo-bank.ru](http://www.balakovo-bank.ru)

**ВНИМАНИЕ!**

В соответствии с п. 8.2.1. УСЛОВИЙ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ БАНКОВСКИХ (ТЕКУЩИХ) СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ОАО «БАЛАКОВО-БАНК» Клиент обязан не реже одного раза в 10 (десять) календарных дней знакомиться с информацией, публикуемой Банком в соответствии с пунктом 2.6 Условий.

5) реквизиты для безналичных перечислений:

Банк получателя: ОАО "БАЛАКОВО-БАНК" г. Балаково

Кор.счет: 30101810300000000728 в Балаковском РКЦ

БИК: 046359728

ИНН: 6439044245

Счет: 47423810900000000100

Назначение платежа: Перечисление денежных средств \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
счет N \_\_\_\_\_, карта N \_\_\_\_\_. Платеж не связан с предпринимательской деятельностью.

Председатель Правления ОАО «БАЛАКОВО-БАНК» \_\_\_\_\_ Рожкова Н.Е.

М.П.

## ПАМЯТКА

### «О МЕРАХ БЕЗОПАСНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ»

Соблюдение рекомендаций, содержащихся в Памятке, позволит обеспечить максимальную сохранность банковской карты, ее реквизитов, ПИН и других данных, а также снизит возможные риски при совершении операций с использованием банковской карты в банкомате, при безналичной оплате товаров и услуг, в том числе через сеть Интернет.

#### Общие рекомендации

1. Никогда не сообщайте ПИН третьим лицам, в том числе родственникам, знакомым, сотрудникам кредитной организации, кассирам и лицам, помогающим Вам в использовании банковской карты.

2. ПИН необходимо запомнить или, в случае если это является затруднительным, хранить его отдельно от банковской карты в неявном виде и недоступном для третьих лиц, в том числе родственников, месте.

3. Никогда ни при каких обстоятельствах не передавайте банковскую карту для использования третьим лицам, в том числе родственникам. Если на банковской карте нанесены фамилия и имя физического лица, то только это физическое лицо имеет право использовать банковскую карту.

4. При получении банковской карты распишитесь на ее оборотной стороне в месте, предназначенном для подписи держателя банковской карты, если это предусмотрено. Это снизит риск использования банковской карты без Вашего согласия в случае ее утраты.

5. Будьте внимательны к условиям хранения и использования банковской карты. Не подвергайте банковскую карту механическим, температурным и электромагнитным воздействиям, а также избегайте попадания на нее влаги. Банковскую карту нельзя хранить рядом с мобильным телефоном, бытовой и офисной техникой.

6. Телефон кредитной организации-эмитента банковской карты (кредитной организации, выдавшей банковскую карту), указан на оборотной стороне банковской карты. Также необходимо всегда иметь при себе контактные телефоны кредитной организации-эмитента банковской карты и номер банковской карты на других носителях информации: в записной книжке, мобильном телефоне и/или других носителях информации, но не рядом с записью о ПИН.

7. С целью предотвращения неправомерных действий по снятию всей суммы денежных средств с банковского счета, целесообразно установить суточный лимит на сумму операций по банковской карте и, одновременно, подключить электронную услугу оповещения о проведенных операциях (например, оповещение посредством SMS-сообщений или иным способом).

8. При получении просьбы, в том числе со стороны сотрудника кредитной организации, сообщить персональные данные или информацию о банковской карте (в том числе ПИН), не сообщайте их. Позвоните в кредитную организацию - эмитент банковской карты (кредитную организацию, выдавшую банковскую карту) и сообщите о данном факте.

9. Не рекомендуется отвечать на электронные письма, в которых от имени кредитной организации (в том числе кредитной организации-эмитента банковской карты (кредитной организации, выдавшей банковскую карту)) предлагается предоставить персональные данные. Не следуйте по «ссылкам», указанным в письмах (включая ссылки на сайт кредитной организации), т.к. они могут вести на сайты-двойники.

10. В целях информационного взаимодействия с кредитной организацией-эмитентом банковской карты (кредитной организации, выдавшей банковскую карту) рекомендуется использовать только реквизиты средств связи (мобильных и стационарных телефонов, факсов, интерактивных web-сайтов/порталов, обычной и электронной почты и пр.), которые указаны в документах, полученных непосредственно в кредитной организации-эмитенте банковской карты.

11. Помните, что в случае раскрытия ПИН, персональных данных, утраты банковской карты существует риск совершения неправомерных действий с денежными средствами на Вашем банковском счете со стороны третьих лиц.

В случае если имеются предположения о раскрытии ПИН, персональных данных, позволяющих совершить неправомерные действия с Вашим банковским счетом, а также, если банковская карта была утрачена, необходимо немедленно обратиться в кредитную организацию - эмитент банковской карты (кредитную организацию, выдавшую банковскую карту) и следовать указаниям сотрудника данной кредитной организации. До момента обращения в кредитную организацию - эмитент банковской карты Вы несете риск, связанный с несанкционированным списанием денежных средств с Вашего банковского счета. Как правило, согласно условиям договора с кредитной организацией - эмитентом банковской карты, денежные средства, списанные с Вашего банковского счета в результате несанкционированного использования Вашей банковской карты до момента уведомления об этом кредитной организации - эмитента банковской карты, не возмещаются.

**Рекомендации при совершении операций с банковской картой в банкомате**

1. Осуществляйте операции с использованием банкоматов, установленных в безопасных местах (например, в государственных учреждениях, подразделениях банков, крупных торговых комплексах, гостиницах, аэропортах и т.п.).
2. Не используйте устройства, которые требуют ввода ПИН для доступа в помещение, где расположен банкомат.
3. В случае если поблизости от банкомата находятся посторонние лица, следует выбрать более подходящее время для использования банкомата или воспользоваться другим банкоматом.
4. Перед использованием банкомата осмотрите его на наличие дополнительных устройств, не соответствующих его конструкции и расположенных в месте набора ПИН и в месте (прорезь), предназначенном для приема карт (например, наличие неровно установленной клавиатуры набора ПИН). В указанном случае воздержитесь от использования такого банкомата.
5. В случае если клавиатура или место для приема карт банкомата оборудованы дополнительными устройствами, не соответствующими его конструкции, воздержитесь от использования банковской карты в данном банкомате и сообщите о своих подозрениях сотрудникам кредитной организации по телефону, указанному на банкомате.
6. Не применяйте физическую силу, чтобы вставить банковскую карту в банкомат. Если банковская карта не вставляется, воздержитесь от использования такого банкомата.
7. Набирайте ПИН таким образом, что бы люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогли его увидеть. При наборе ПИН прикрывайте клавиатуру рукой.
8. В случае если банкомат работает некорректно (например, долгое время находится в режиме ожидания, самопроизвольно перезагружается), следует отказаться от использования такого банкомата, отменить текущую операцию, нажав на клавиатуре кнопку «Отмена», и дождаться возврата банковской карты.
9. После получения наличных денежных средств в банкомате, следует пересчитать банкноты поштучно, убедиться в том, что банковская карта была возвращена банкоматом, дождаться выдачи квитанции при ее запросе, затем положить их в сумку (кошелек, карман) и только после этого отходить от банкомата.
10. Следует сохранять распечатанные банкоматом квитанции для последующей сверки указанных в них сумм с выпиской по банковскому счету.
11. Не прислушивайтесь к советам третьих лиц, а также не принимайте их помощь при проведении операций с банковской картой в банкоматах.
12. Если при проведении операций с банковской картой в банкомате банкомат не возвращает банковскую карту, следует позвонить в кредитную организацию по телефону, указанному на банкомате, и объяснить обстоятельства произошедшего, а также следует обратиться в кредитную организацию - эмитент банковской карты (кредитную организацию, выдавшую банковскую карту), которая не была возвращена банкоматом, и далее следовать инструкциям сотрудника кредитной организации.

#### **Рекомендации при использовании банковской карты для безналичной оплаты товаров и услуг**

1. Не используйте банковские карты в организациях торговли и услуг, не вызывающих доверия.
2. Требуйте проведения операций с банковской картой только в Вашем присутствии. Это необходимо в целях снижения риска неправомерного получения Ваших персональных данных, указанных на банковской карте.
3. При использовании банковской карты для оплаты товаров и услуг кассир может потребовать от владельца банковской карты предоставить паспорт, подписать чек или ввести ПИН. Перед набором ПИН следует убедиться в том, что люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогут его увидеть. Перед тем, как подписать чек, в обязательном порядке проверьте сумму, указанную на чеке.
4. В случае если при попытке оплаты банковской картой имела место «не успешная» операция, следует сохранить один экземпляр выданного терминалом чека для последующей проверки на отсутствие указанной операции в выписке по банковскому счету.

#### **Рекомендации при совершении операций с банковской картой через сеть Интернет**

1. Не используйте ПИН при заказе товаров и услуг через сеть Интернет, а также по телефону/факсу.
2. Не сообщайте персональные данные или информацию о банковской (ом) карте (счете) через сеть Интернет, например, ПИН, пароли доступа к ресурсам банка, срок действия банковской карты, кредитные лимиты, историю операций, персональные данные.
3. С целью предотвращения неправомерных действий по снятию всей суммы денежных средств с банковского счета рекомендуется для оплаты покупок в сети Интернет использовать отдельную банковскую карту (так называемую виртуальную карту) с предельным лимитом, предназначенную только для указанной цели и не позволяющую проводить с ее использованием операции в организациях торговли и услуг.
4. Следует пользоваться Интернет-сайтами только известных и проверенных организаций торговли и услуг.
5. Обязательно убедитесь в правильности адресов Интернет-сайтов, к которым подключаетесь, и на которых собираетесь совершить покупки, т.к. похожие адреса могут использоваться для осуществления неправомерных действий.
6. Рекомендуется совершать покупки только со своего компьютера в целях сохранения конфиденциальности персональных данных и (или) информации о банковской (ом) карте (счете).

В случае если покупка совершается с использованием чужого компьютера, не рекомендуется сохранять на нем персональные данные и другую информацию, а после завершения всех операций нужно убедиться, что персональные данные и другая информация не сохранились (вновь загрузив в браузере web-страницу продавца, на которой совершались покупки).



7. Установите на свой компьютер антивирусное программное обеспечение и регулярно производите его обновление и обновление других используемых Вами программных продуктов (операционной системы и прикладных программ), это может защитить Вас от проникновения вредоносного программного обеспечения.

Приложение №10  
К УСЛОВИЯМ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ  
БАНКОВСКИХ (ТЕКУЩИХ) СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ  
В АО «БАЛАКОВО-БАНК»

**в АО «БАЛАКОВО-БАНК»**

от \_\_\_\_\_

серия, номер документа \_\_\_\_\_

когда и кем выдан \_\_\_\_\_

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**на подключение/отключение услуги SMS-информирования**

Прошу подключить/отключить мой картсчет

№ \_\_\_\_\_,

пластиковая карта № \_\_\_\_\_,

к(от) услуге(и) SMS-информирования.

Данные высылать на номер \_\_\_\_\_.

С Тарифами ознакомлен и согласен, оплату гарантирую.

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_  
(Дата заполнения заявления) (Подпись клиента)

\_\_\_\_\_  
(Указанное ниже заполняется работником банка)

Заявление Банком акцептовано « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
(Подпись работника банка)

**РАСПИСКА**

**на получение международной пластиковой карты**

Тип карты  Cirrus/Maestro  MasterCard Electronic  MasterCard Gold

евро,  доллар США,  рубль РФ

Карту № \_\_\_\_\_ и ПИН-конверт к ней получен

ФИО \_\_\_\_\_ (подпись)

Дата \_\_\_\_\_ 200 г.

**РАСПИСКА**

**на получение международной пластиковой карты**

Тип карты  Cirrus/Maestro  MasterCard Electronic  MasterCard Gold

евро,  доллар США,  рубль РФ

Карту № \_\_\_\_\_ и ПИН-конверт к ней получен

ФИО \_\_\_\_\_ (подпись)

Дата \_\_\_\_\_ 200 г.

в АО «БАЛАКОВО-БАНК»

ОТ \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя и отчество клиента)

### ЗАЯВЛЕНИЕ о расторжении договора банковского счета

\_\_\_\_\_ И  
(фамилия, имя и отчество клиента)

ОАО «БАЛАКОВО-БАНК» состоят в договорных отношениях, оформленных договором банковского счета № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. об открытии и ведении счета

№ \_\_\_\_\_.

В соответствии с п.1 ст. 859 ГК РФ прошу расторгнуть указанный договор банковского счета с момента получения банком настоящего заявления.

Остаток на счете составляет \_\_\_\_\_.  
(сумма цифрами и прописью)

В соответствии с п. 3 ст. 859 ГК РФ прошу Вас:

- выдать указанный остаток наличными денежными средствами из кассы банка
- перечислить указанный остаток не позднее семи дней с момента получения настоящего заявления по следующим реквизитам: \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
(дата заполнения заявления)

\_\_\_\_\_  
(подпись клиента)

(Заполненное ниже уведомление передаётся клиенту)

### УВЕДОМЛЕНИЕ

CIRRUS/Maestro  
Карта  MasterCard

№ \_\_\_\_\_  
возвращена клиентом в ОАО «БАЛАКОВО-БАНК» «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Отметки Банка:

\_\_\_\_\_  
(Фамилия и инициалы работника банка)

\_\_\_\_\_  
(Подпись работника банка)