

УТВЕРЖДЕН
Правлением «Банк Кремлевский» ООО
Протокол Правления № 10/02-2026 от 10.02.2026

**ДОГОВОР ТЕКУЩЕГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА
С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ
(ТИПОВОЙ)**

г. Москва

1. СТАТУС ДОГОВОРА

1.1. Настоящий договор текущего Банковского счета с использованием банковской карты (далее – «Договор»), является Договором присоединения, регулирующим отношения по открытию и ведению банковского счета физического лица (далее - Клиент) с использованием Банковской карты, как электронного средства платежа, в Коммерческом Банке «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк»).

Договор включает в себя:

Текст типового Договора;

Заявление-Анкету о присоединении к типовому договору Банковского счета с использованием банковской карты (далее – «Заявление»);

Правила пользования банковской картой «Банк Кремлевский» ООО;

Тарифы «Банк Кремлевский» ООО по выпуску и обслуживанию пластиковых карт МИР и Mastercard (далее – «Тарифы»);

Иные документы, указанные в п. 7.7. настоящего Договора.

В случае необходимости Договор может дополняться иными документами в порядке, предусмотренном п.п.4.3.8. - 4.3.10. настоящего договора.

1.2. Текст Договора публикуется в сети Интернет на сайте Банка по адресу: <https://www.kremlinbank.ru>. По запросу Клиента текст Договора может быть передан Клиенту на бумажном носителе, направлен в электронной форме по системе дистанционного обслуживания (при подключении Клиента к этому сервису) или по адресу электронной почты, указанному в запросе Клиента.

1.3. Опубликование типового Договора, включая распространение его текста и приложений к нему в сети Интернет на сайте Банка, необходимо рассматривать как публичное предложение (оферта) Банка, адресованное Клиентам (физическим лицам), заключить Договор на предлагаемых Банком условиях в соответствии со ст. 428 Гражданского Кодекса РФ.

1.4. Заключение Договора производится путем присоединения Клиента к его условиям в следующем порядке:

- Клиент после ознакомления с условиями Договора (со всеми приложениями) представляет в Банк комплект документов, необходимых для открытия счета и выпуска Карт, определенных действующим законодательством РФ и банковскими правилами (включая документы и сведения, идентифицирующие Клиента и его представителей), за исключением карточки с образцами подписей и согласия на обработку банком персональных данных Клиента. Заявление в 2-х экземплярах по форме, установленной Банком, подписанное Клиентом собственноручно. Подписать Заявление имеет право представитель Клиента при наличии у него нотариально удостоверенной доверенности.

При предоставлении Банку Заявления Клиент предоставляет Банку в виде отдельного документа согласие на обработку Банком персональных данных (Приложение № 12).

- Банк принимает Заявление при условии личного присутствия Клиента (его представителя) и при предоставлении Банку документа, удостоверяющего личность.

- Один экземпляр Заявления с отметкой Банка о принятии передается Клиенту, второй остается в Банке.

Подписанное Клиентом Заявление является полным и безоговорочным акцептом (принятием) Клиентом условий Договора в целом (со всеми приложениями). Любые оговорки, изменяющие Договор, которые могут быть сделаны Клиентом при подписании Заявления, не имеют юридической силы, при наличии указанных оговорок договор считается не заключенным.

Договор считается заключенным с момента принятия (акцепта) Банком надлежаще заполненного и подписанного Заявления. Заявление с отметкой Банка о принятии является единственным документом, подтверждающим факт заключения Договора.

1.5. При подписании Заявления Клиент выбирает комплекс услуг (сервисов), которые желает активировать.

Клиент может активировать либо отказаться от отдельных видов сопутствующих услуг (сервисов) при заключении настоящего Договора (указав в заявлении Приложение № 8) либо путем

подачи дополнительного заявления на подключение или отключение сопутствующих услуг (сервисов). Дополнительное заявление представляется в Банк по форме, предусмотренной Приложением № 8 в 2-х экземплярах, подписанное Клиентом/Представителем Клиента собственноручно либо в электронном виде с использованием сопутствующих услуг (сервисов) Банка.

1.6. Термины и определения

Если не указано иное, термины и определения, используемые в настоящем Договоре, имеют следующие значения:

- Договор** - договор текущего Банковского счета с использованием банковской карты
- Авторизация** – предоставляемое Банком разрешение на проведение операции с использованием Карты, как электронного средства платежа или её реквизитов в пределах Расходного лимита (Лимита авторизации) и порождающее его обязательство перед ПС по исполнению представленных в электронной форме Документов.
- Альтернативный вид информирования** – способ сообщения Банком Клиенту об операциях Клиента с использованием ЭСП и Клиента Банку об утрате ЭСП, соответствующий требованиям ст. 9 Закона 161-ФЗ и обеспечивающий указанное двухстороннее взаимодействие, не включающий способы, предусмотренные настоящим Соглашением. Альтернативный вид информирования предусматривается дополнительным соглашением Сторон. При переходе на альтернативный способ информирования Клиент понимает и принимает на себя дополнительные риски, указанные в предыдущем пункте.
- Банк** – **Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью). Банк-Эмитент, осуществляющий эмиссию банковских карт платежных систем МИР и Mastercard.**
Место нахождения: 121099, г. Москва,
пер. 1-ый Николощеповский, д.6, стр.1.
БИК: 044525196
к/с 30101810745250000196 в ГУ Банка России по ЦФО
ОКАТО: 45286552000
ОГРН: 1027739881223
ИНН: 7706006720
КПП: 770401001
Тел.: (499) 241-88-14, 241-33-08, 241-96-31
- Банк-эквайер** – кредитная организация, являющаяся участником соответствующей платежной системы, осуществляющая расчеты с Торговыми точками по операциям, совершаемым с использованием Карт или её реквизитов, а также по операциям выдачи наличных денежных средств, совершенным с использованием Карт.
- Банковская карта (далее – «Карта»)** – банковская карта, (электронное средство платежа) платежных систем МИР и MasterCard, предназначенная для совершения операций ее Держателем в пределах установленного Расходного лимита, расчеты по которой осуществляются за счет денежных средств Клиента, размещенных на его Счете и/или при отсутствии

и/или недостатке денежных средств Клиента за счет предоставленных Банком Клиенту денежных средств (в пределах установленного Банком Клиенту лимита кредитования в форме Кредитования счета (Овердрафта). Если не указано иное, далее по тексту Договора под Картой понимается как Основная, так и Дополнительная карта.

Банкомат	– электронный программно-технический комплекс, предназначенный для выдачи/приема наличных денежных средств с использованием Карты, составления Документов по операциям с использованием карт, оплаты различных услуг, а также проведения других операций, предусмотренных программным обеспечением Банкомата.
Блокировка карты	– приостановление проведения операций с использованием Карты или её реквизитов.
Выписка (Информация об операциях)	– документ, предоставляемый Офисом Банка Клиенту и содержащий сведения об операциях, произведенных по счету, за определенный период.
Держатель Карты (далее – «Держатель»)	– Клиент или Представитель, на имя которого выпущена Карта в рамках Договора.
Дополнительная карта	- Карта, выпущенная Банком по письменному заявлению Клиента на имя указанного им Представителя, либо выпущенная в дополнение к Основной карте, на имя самого Владельца счета. Дополнительные карты предоставляются: - лицам, достигшим 10-летнего возраста (как резидентам, так и нерезидентам Российской Федерации), независимо от места их регистрации (прописки) при отсутствии кредитования Счета в форме Овердрафта; - лицам, достигшим 18 -летнего возраста (резидентам), в том числе с возможностью кредитования Счета в форме Овердрафта.
Заявление-Анкета	– письменное Заявление-анкета Клиента установленной Банком формы об открытии Счета, выпуске Карты, заполненное и подписанное физическим лицом.
Заявления	– Иные Заявления, являющиеся приложениями к настоящему Договору.
Заявление на подключение/отключение изменения параметра услуг информирования о совершенных операциях по банковской карте (Заявление Клиента)	– заполняемое Клиентом и направляемое Клиентом в Банк заявление в целях двухсторонней связи Клиента и Банка в соответствии с условиями настоящего Договора. Заявление представляется в Банк Клиентом лично.
Задолженность	– – все денежные суммы, подлежащие уплате Клиентом Банку по Договору, включая сумму Овердрафта; сумму не санкционированного Банком превышения расходов над остатком средств на счете; начисленные, но не уплаченные проценты за пользование Овердрафтом; комиссии, платы, пени/неустойки, а

также иные платежи предусмотренные законодательством РФ, Правилами, Правилами ПС, настоящим договором, Тарифами.

Internet-информирование

- сообщение Банка Клиенту о проведении операций с использованием электронных средств связи, посредством направления Клиенту Internet –уведомления.

Счет Клиента
(далее – «Счет, Картсчет»)

- текущий банковский счет Клиента, открытый в Банке на основании Договора, для учета денежных средств Клиента и операций, совершенных с использованием Карт или её реквизитов на основании Документов, и осуществления безналичных расчетов в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, настоящим Договором, Правилами, Правилами ПС.

Клиент
(Владелец Счета)

- физическое лицо (гражданин РФ, иностранный гражданин, лицо без гражданства, кроме физических лиц – индивидуальных предпринимателей, и иных физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой), заключившее с Банком Договор, на имя которого открыт счет. Владелец Счета может являться физическое лицо в возрасте от 18 (Восемнадцати) лет.

Код авторизации

- уникальный номер, присвоенный операции, совершенной с использованием Карты, и подтверждающий Авторизацию операции Банком.

Кодовое слово

- секретный пароль (на русском языке) или латинскими цифрами, назначаемый Держателем карты самостоятельно, не подлежащий разглашению третьим лицам, предназначенный для подтверждения личности Держателя в случаях, предусмотренных Правилами и настоящим Договором.

Код подтверждения действительности карты

- реквизиты Карт, необходимые для совершения расчетов в сети Интернет и расчетов с ручным вводом реквизитов: CVC2 – для Карт платежных систем МИР и MasterCard. Код подтверждения действительности располагается на полосе для подписи на оборотной стороне Карты (три последние цифры номера) или предоставляется дополнительно.

Лимит авторизации

- максимальная сумма денежных средств, доступная Держателю карты, в пределах которой Банк может выдать разрешение на совершение операции. Определяется в валюте Счета и устанавливается Банком в соответствии с остатком денежных средств, размещенных на Счете, и/или лимитом Овердрафта (при кредитовании Счета в соответствии с условиями Дополнительного соглашения заключаемого к настоящему договору) за вычетом общей суммы уже авторизованных, но еще не оплаченных Владелец Счета операций по всем предоставленным в рамках Договора Картам. Каждая Авторизация автоматически уменьшает величину текущего Лимита Авторизации на величину авторизованной суммы. При этом авторизуемая сумма операции складывается из непосредственно суммы совершаемой операции, комиссии Банка-эквайрера, комиссии Банка (согласно Тарифам). При Авторизации каждой суммы операции Банк руководствуется Расходным лимитом, установленным по Карте.

Номер телефона Клиента	- номер телефона мобильной сотовой связи Клиента, указанный в Заявлении Клиента.
Обработка персональных данных	- любое действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных
Овердрафт (Кредит)	– кредит, который может быть предоставлен Банком в соответствии с Дополнительным соглашением, заключаемым к настоящему Договору в виде возможности осуществления Клиентом операций с использованием банковской карты, как электронного средства платежа, при отсутствии или недостаточности денежных средств на счете Клиента, путем исполнения Банком распоряжений Клиента (Держателя Карты) о перечислении или выдаче денежных средств со Счета.
Операция	– любая финансовая операция по счету, осуществляемая в соответствии с законодательством Российской Федерации, Правилами, правилами ПС, настоящим Договором, с использованием Карт, выдаваемых Банком на основании Заявлений Клиента, проводимая по требованию Клиента или без такового, в том числе платеж, перевод, конвертация, снятие или взнос наличных средств, влекущая списание средств со счета или зачисление средств на счет в соответствии с законодательством РФ, правилами ПС, Правилами и настоящим Договором.
Опубликование информации	– размещение Банком информации в местах и способами, установленными настоящим Договором, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Клиентов. Опубликование информации не означает ее обязательного распространения через средства массовой информации.
Организация	– юридическое лицо/индивидуальный предприниматель, заключившее с Банком договор, предусматривающий перечисление заработной платы и иных выплат от Организации на счета Сотрудников Организации или иных физических лиц.
Основная карта	– Карта, выпущенная по Заявлению Клиента первой и на имя Владельца счета.
Отключение услуги «SMS-оповещение»	– возможно только при наличии услуги Internet-информирование. Одновременное отключение обоих видов информирования не допускается. Дополнительным соглашением может быть предусмотрен иной альтернативный вид информирования при условии надлежащего исполнения (при данном виде информирования) требований ст. 9 Закона 161-ФЗ. При отключении отдельных видов информирования Клиент

принимает на себя дополнительные риски, связанные с неуведомлением (несвоевременным уведомлением) Банком.

Офис Банка

- Банк или внутреннее структурное подразделение Банка (дополнительный офис, (отделение) Банка, имеющее право осуществлять операции по открытию и ведению счетов.

Пароль

- секретная последовательность символов, которая известна только Клиенту. Пароль позволяет убедиться в том, что обратившееся лицо действительно является владельцем представленного Логина.

Персональный идентификационный номер
(далее – «ПИН-код»)

- четырехзначное число, являющееся секретным кодом Карты и предназначенным для совершения операций в Пунктах обслуживания карт. В рамках настоящего Договора введение Держателем ПИН-кода при совершении операций с использованием Карты признается аналогом собственноручной подписи Держателя (в соответствии с п. 4 ст. 847 Гражданского кодекса Российской Федерации).

Персонализация

- процедура занесения в память микропроцессорной Карты или на магнитную полосу магнитной Карты информации, предусмотренной правилами платежных систем.

Платежная Система
(далее – «ПС»)

- система расчетов между банками разных стран, которые используют единые стандарты платежных средств (международная платежная система MasterCard и российская национальная платежная система МИР).

Пополнение Карты

- отражение средств, находящихся на Счете, на Карте для их использования исключительно посредством Карты.

Представитель клиента
(далее – «Представитель»)

- физическое лицо, на имя которого по соответствующему письменному заявлению Клиента выпущена Дополнительная карта.
- физическое лицо, действующее от имени Клиента на основании доверенности, удостоверенной в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

Приложение Карты

- набор данных и методов совершения операций с ними, размещенных на микропроцессорной карте и позволяющих предоставлять Клиенту финансовые, информационные и другие услуги.

Пункт выдачи наличных
(далее – «ПВН»)

- Банк или внутреннее структурное подразделение Банка, осуществляющее операции по приему и выдаче наличных денежных средств с использованием Карт (через Терминал или Импринтер) или без использования Карт (со счета в случаях, предусмотренных Договором).

Пункт обслуживания карт (далее – «ПОК»)

- ПВН, Банкомат, Торговая точка, Интернет-сайты (в случае обслуживания Карт) и др.

Расходный лимит

- предельная сумма денежных средств, доступная Держателю в течение определенного периода времени для совершения операций с использованием Карты. Расходный лимит ограничивает размер максимальной величины авторизуемой суммы операции (разовой, ежедневной, еженедельной). Устанавливается Банком или Клиентом для обеспечения безопасности в соответствии с требованиями платежных систем и законодательством РФ.

Рекомендации-	– Рекомендации по безопасности при использовании банковских карт «Банк Кремлевский» ООО (Приложение № 13).
Сопутствующие (Дополнительные услуги) услуги (далее Сервисы)	– дополнительные услуги Банка, оказываемые Клиентам на основании их заявления об активизации услуг.
Сотрудник Организации	– заключившее с Банком Договор физическое лицо (Владелец Счета), на Счет которого в соответствии с договором между Банком и Организацией зачисляются заработная плата и иные выплаты.
Средства на Карте	– часть денежных средств на Счете, зарезервированная Клиентом для совершения операций с использованием Карты.
Срок действия Карты	– период с момента Персонализации или последнего продления Карты, в течение которого она может быть использована для совершения Операций.
Стоп-лист	– список номеров Карт, запрещенных платежными системами к обслуживанию, рассылаемый Банком в ПОК для предотвращения использования утерянных, украденных и поддельных Карт, а также номеров Карт, чьи реквизиты были использованы при проведении мошеннических операций без физического присутствия Карты.
Система «Internet-Banking»/Система ДБО	– комплекс программно-технических средств и организационных мероприятий, обеспечивающих дистанционное банковское обслуживание Клиента
SMS-оповещение-	– сообщение Банка Клиенту о проведении операций с использованием радиотелефонных средств связи посредством направления Клиенту SMS-уведомления.
Тарифы	– документы Банка, являющиеся неотъемлемой частью Договора и определяющие размер вознаграждений, штрафов, неустоек и иных платежей, взимаемых Банком с Клиента за совершение операций с Картой и счетом, а также за предоставление иных услуг по исполнению Договора.
Терминал	– устройство, предназначенное для проведения платежей и иных операций с использованием Карты в ПВН или Торговой точке, а также для составления Документов об операции с использованием карт.
Техническая задолженность	– превышение суммы операции, совершенной Держателем карты в соответствии с Договором, над суммой Расходного лимита. Техническая задолженность может возникать в результате колебания курсов иностранных валют в промежутки времени, прошедший между Авторизацией и списанием средств со счета, либо в результате совершения операций по Карте без Авторизации, а также в результате списания комиссий, неучтенных при Авторизации и др.
Торговая точка (организация торговли/услуг)	– юридическое лицо /индивидуальный предприниматель, осуществляющее/ий обслуживание Держателей карт путем оформления платежей за товары (услуги, работы) с использованием Карт или их реквизитов.
Уведомление Банка	- электронное сообщение об операции Клиента с использованием ЭСП, направляемое Банком посредством SMS-

информирования или Internet-информирования по адресам, указанным Клиентом в Заявлении Клиента.

Уведомление Клиента (Заявление на блокировку банковской карты)	- электронное сообщение Клиента Банку по сети Internet на адрес: operu@kremlinbank.ru о проведении платежа с использованием ЭСП (Банковской карты) вне контроля Клиента. В том числе в случае утраты (хищения) средств доступа к ЭСП. Уведомление передается Клиентом в электронном виде в форме Заявления на блокировку банковской карты (Приложения № 7 к настоящему Договору).
Утрата карты	– потеря, кража, порча, вызванная механическими, химическими, электрическими, тепловыми, мощными электромагнитными и другими воздействиями на Карту, повлекшие её перевыпуск не по вине Банка.
Правила пользования банковской картой «Банк Кремлевский» ООО (Правила)	– документ, являющийся приложением к настоящему Договору, регламентирующий порядок осуществления операций с использованием банковской карты, как электронного средства платежа.
Номер телефона	– зарегистрированный в Сервисе телефонный номер, предоставленный Оператором GSM и доступный Клиенту для получения от процессингового центра SMS уведомлений об операциях, совершенных по Счету.
Оператор GSM	– Оператор сотовой связи стандарта GSM.
Процессинговый центр	– Оператор, обеспечивающий взаимодействие Клиента, Банка и участников платежных систем
Электронный адрес Банка	– адрес получения Банком уведомлений Клиента operu@kremlinbank.ru
Электронный адрес Клиента	– адрес получения Клиентом уведомлений Банка.
Электронное распоряжение Клиента (ЭР Клиента)	– распоряжение Клиента в целях осуществления перевода денежных средств или иных операций по счету с использованием ЭСП посредством Банковской карты.
Электронное средство платежа (ЭСП)	- средство и (или) способ, позволяющие Клиенту Банка составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт (банковских карт), Системы «Internet-Banking», а также иных технических устройств.
Адрес в сети internet	– Email адрес электронной почты Клиента указанный Клиентом в заявлении и доступный Клиенту для получения от процессингового центра internet- информирования
Приложения к настоящему договору	– Приложения № 1-13, документы, являющиеся неотъемлемой частью настоящего Договора.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. По настоящему договору Банк на объявленных им условиях обязуется по заявлению Клиента открывать Клиенту текущие банковские счета с использованием банковских Карт, как электронного средства платежа (далее – Счет), принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, выполнять распоряжения Клиента с использованием электронного средства платежа о перечислении и выдаче денежных средств со Счета и проводить иные операции по Счету, не связанные с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности.

Счет открывается Клиенту в валюте, указанной в Заявлении.

Проценты на денежные средства, находящиеся на Счете Клиента, Банком не начисляются.

2.2. После заключения настоящего Договора Клиент получает возможность воспользоваться следующими видами сопутствующих услуг (Сервисов), оплачиваемых в соответствии с утвержденными Банком тарифами:

- Получение от процессингового центра-SMS уведомлений об операциях, совершенных по Счету (SMS-уведомление);
- Получение от процессингового центра-уведомления об операциях, совершенных по Счету на адрес клиента в сети internet (internet- информирование).
- Подключение дистанционного банковского обслуживания.

2.3. Банк уведомляет Клиента об операциях с использованием ЭСП в порядке, предусмотренном действующим законодательством и настоящим Договором.

2.4. Операции по Счету с использованием **Дистанционного банковского обслуживания** осуществляются на основании заключенного между Клиентом и Банком **Договора о предоставлении дистанционного банковского обслуживания**.

3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА

3.1. Порядок открытия счета и режим счета.

3.1.1. Для осуществления расчетов Банк, после предоставления Клиентом необходимого комплекта документов, указанного в п. 1.4. настоящего Договора, открывает Клиенту Счет и выдает в пользование одну или несколько Карт. Банком может быть установлено ограничение количества дополнительных Карт, которые могут быть выпущены к одному Счету.

3.1.2. Счет может пополняться путем внесения наличных денежных средств в порядке, предусмотренном законодательством РФ, Держателем карты и иными лицами при предъявлении документа, удостоверяющего личность, в Офисах Банка, а также путем безналичного перечисления денежных средств, в т.ч. через устройство самообслуживания с функцией приема наличных денежных средств.

Денежные средства, поступившие безналичным путем, зачисляются на Счет не позднее рабочего дня следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.

3.1.2.1. Безналичные перечисления Клиентом денежных средств со счета осуществляются Клиентом только с использованием банковской карты или ее реквизитов, как электронного средства платежа.

Право распоряжения Счетом с использованием электронного средства платежа, либо получение Карты может быть передано Клиентом третьему лицу (в том числе Представителю) путем оформления в Офисе Банка или в соответствии с действующим законодательством РФ соответствующей доверенности. Доверенность оформляется при наличии документов, удостоверяющих личность Клиента и третьего лица, подписывается Клиентом в присутствии уполномоченного сотрудника Банка и заверяется таким сотрудником.

Реализация полномочий третьего лица, по доверенности, удостоверенной вне Банка, осуществляется только после проверки Банком такой доверенности. При этом срок такой проверки не может превышать 3 (Трех) рабочих дней начиная со дня, следующего за днем предъявления оригинала доверенности, удостоверенной нотариально, в г. Москве, по доверенностям удостоверенным нотариально в другом субъекте Российской Федерации (РФ) 5 (Пяти) рабочих дней, по Доверенностям, приравненным к

удостоверенным нотариально, и доверенностям, оформленным за границей РФ, - 30 (Тридцати) календарных дней.

В рамках настоящего Договора другой субъект РФ – местонахождение организации (уполномоченного лица), удостоверившей доверенность (страна, город, населенный пункт и т.п.) отличное от местонахождения Банка.

Банк не несет ответственности при несвоевременном уведомлении Клиентом Банка об отзыве доверенности и в случае возникновения любых неблагоприятных последствий у Клиента, связанных с осуществлением прав по распоряжению Счетом на основании отозванной доверенности.

Право распоряжения Картой третьему лицу не передается.

3.1.3. При самостоятельном расчете остатка денежных средств на Счете или Расходного лимита необходимо принимать во внимание указанные в Тарифах комиссии за совершение операций с Картой. Указанные комиссии взимаются Банком непосредственно со Счета, поэтому в чеках и слипах не указываются.

3.1.4. При Авторизации какой-либо операции по Карте Банк блокирует на Счете Клиента соответствующую сумму операции плюс сумму комиссии Банка согласно Тарифам. Если валюта операции отличается от валюты Счета, то сумма операции и комиссии Банка пересчитывается в валюту Счета по курсу Банка России на момент Авторизации. Для снижения риска возникновения Технической задолженности блокируемая сумма может быть увеличена.

3.1.5. Отражение суммы операции и комиссии Банка на Счете осуществляется при поступлении в Банк Документов (в том числе электронных документов, выставленных в соответствии с Правилами Платежных систем). Конвертация суммы операции в валюту Счета производится по курсу Банка на дату отражения операции на Счете. Конвертация суммы комиссии Банка производится по курсу Банка России на дату отражения суммы комиссии на Счете.

3.1.6. По авторизованным операциям, по которым в сроки до 45 (Сорока пяти) календарных дней, установленные правилами Платежных систем не поступили требования о списании денежных средств, по истечении указанных сроков осуществляется автоматическая разблокировка средств.

3.1.7. Все операции по Счету подтверждаются документами, предусмотренными законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами и правилами платежных систем. Операции по снятию денежных средств со Счета без использования Карты осуществляются Клиентом только при его личном присутствии в Банке и предъявлении документа, удостоверяющего личность. Картотека неоплаченных расчетных документов к Счету не ведется.

3.2. Расчетные операции.

3.2.1. Банк не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа (заявления), осуществляет:

- зачисление, поступающих на Счет денежных средств;
- выполнение распоряжений Клиента о выдаче соответствующих сумм со Счета с использованием Банковской карты и без использования банковской карты, в том числе при закрытии Клиентом счета;
- выполнение распоряжений Клиента о перечислении соответствующих сумм со Счета с использованием Банковской карты, если более поздний срок не установлен самими распоряжениями.

3.2.2. Документы, поступающие в Банк в операционное время, оформляются и отражаются по Счету в этот же день. Документы, поступившие в Банк во вне операционное время, отражаются по Счету на следующий рабочий день. После окончания рабочего дня прием документов в Банке не производится.

3.2.3. Списание денежных средств со Счета осуществляется Банком:

- по распоряжению Клиента, с использованием электронного средства платежа - в пределах, имеющих на Счете денежных средств, если иное не предусмотрено условиями кредитования счета (Овердрафта);
- без распоряжения Клиента - по решению суда, а также в случаях, установленных законом и настоящим договором.

Картотека неоплаченных расчетных документов к Счету не ведется.

3.2.4. Обязательство Банка перед Клиентом по перечислению денежных средств со Счета считается исполненным в момент списания суммы платежа с корреспондентского счета Банка либо со Счета, в случае снятия денежных средств Клиентом в Банке в наличной форме без использования электронного средства платежа.

3.2.5. Банк в соответствии с положениями законодательства, в том числе Федерального закона от 27.06.2011г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», далее – Федеральный закон № 161-ФЗ, при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента (т.е. без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием) приостанавливает прием к исполнению распоряжения Клиента на два дня.

Банк в соответствии с положениями законодательства, в том числе Федерального закона № 161-ФЗ, при выявлении им операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, соответствующих признакам перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, отказывает в совершении соответствующей операции (перевода).

Признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Банк после выполнения действий, предусмотренных абзацами первым и вторым пункта 3.2.5 Договора, незамедлительно уведомляет об этом Клиента и предоставляет ему информацию, предусмотренную Федеральным законом № 161-ФЗ.

В целях реализации Федерального закона № 161-ФЗ Банк направляет Клиенту уведомление и информацию, любым из следующих способов:

- голосовое сообщение на номер мобильного телефона Клиента, сообщенный им Банку;
- сообщение (SMS/ PUSH) на номер мобильного телефона Клиента, сообщенный Клиентом Банку;
- сообщение на адрес электронной почты Клиента, сообщенный им Банку;
- электронное уведомление по Системе ДБО (при наличии у Клиента доступа в Систему ДБО).

Клиент считается уведомленным о действиях Банка и ознакомленным с информацией, направленной Банком, с момента доставки уведомления и информации на номер мобильного телефона Клиента, на электронную почту Клиента или по Системе ДБО.

В случае приостановления Банком приема к исполнению распоряжения, Клиент не позднее одного дня, следующего за днем такого приостановления, может подтвердить распоряжение путем звонка на номер телефона Банка¹ с идентификацией Банком звонящего, в том числе по Кодовому слову, а также при личном посещении Головного офиса Банка.

В случае отказа Банка в совершении Клиентом операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России Клиент может совершить повторную операцию, содержащую те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода.

При получении от Клиента подтверждения распоряжения или осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции Банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента или совершает повторную операцию, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение клиента к исполнению.

При неполучении от Клиента подтверждения распоряжения и (или) информации, запрошенной Банком в соответствии с частью 3.7 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ, указанное распоряжение считается не принятым к исполнению, а при осуществлении действий по совершению клиентом повторной операции способом, не предусмотренным договором, или иным, чем указанный Банком способом и (или) при неполучении информации, запрошенной в соответствии с частью 3.7 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ, повторная операция считается несовершенной.

В случае, если, несмотря на направление Клиентом подтверждения распоряжения или

¹ Номер телефона для связи с Банком, указывается в информации, направляемой Клиенту.

осуществление действий по совершению повторной операции, Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента на два дня со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения или отказывает в совершении Клиентом повторной операции. Банк в порядке, установленном договором, незамедлительно уведомляет Клиента о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента или об отказе в совершении Клиентом повторной операции с указанием причины такого приостановления (отказа) и срока такого приостановления, а также о возможности совершения Клиентом последующей повторной операции.

В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного распоряжения клиента по истечении двух дней со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения Банк обязан незамедлительно принять к исполнению подтвержденное распоряжение клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение клиента к исполнению.

В случае отказа в совершении Клиентом повторной операции по истечении двух дней со дня осуществления действий по совершению Клиентом повторной операции Банк обязан совершить последующую повторную операцию Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать последующую повторную операцию Клиента.

Банк приостанавливает использование Клиентом электронных средств платежа при получении от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, получаемые в соответствии с частью 8 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ, на период нахождения указанных сведений в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

Клиент после приостановления использования Клиентом электронного средства платежа в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 161-ФЗ, вправе подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в том числе через Банк, об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, далее – Заявление в об исключении сведений.

Заявление об исключении сведений должно содержать сведения, предусмотренные Указанием Банка России от 13.06.2024 № 6748-У «О порядке подачи клиентом оператора по переводу денежных средств в Банк России заявления об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, порядке принятия Банком России мотивированного решения об удовлетворении или об отказе в удовлетворении заявления клиента оператора по переводу денежных средств или мотивированного заявления оператора по переводу денежных средств об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента и порядке получения оператором по переводу денежных средств информации об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента».

Заявление об исключении сведений подается Клиентом через Банк посредством использования раздела «Рассмотрение обращений» на Сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

3.2.6. Банк, предоставив Клиенту Карту, до выдачи наличных денежных средств со Счета Клиента с использованием банкоматов обязан осуществить проверку на наличие признаков выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов.

Признаки выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

При наличии признаков выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов Банк, предоставивший Клиенту Карту, на 48 часов с момента направления запроса на выдачу наличных денежных средств ограничивает выдачу наличных денежных средств на сумму не более 50 000 (пятидесяти тысяч) рублей в сутки и незамедлительно уведомляет Клиента о причинах такого ограничения.

Уведомление Клиента, предусмотренное предыдущим абзацем, может осуществляться с использованием банкомата, а также любым из способов уведомления, установленным п.3.2.5 Правил.

Банк ограничивает выдачу наличных денежных средств с использованием банкоматов на сумму не более 100 000 (сто тысяч) рублей в месяц, если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, формирование и ведение которой осуществляются Банком России на основании Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, на период нахождения сведений в указанной базе данных.

3.2.7. Выписка по Счету за истекший месяц предоставляется Клиенту ежемесячно при его обращении в Офис Банка. Клиент поставлен в известность и понимает, что Выписки по Счету и/или корсчету Банка в случае возникновения спора являются основными доказательствами осуществления Операции (списание, зачисление денежных средств).

Клиент поставлен в известность и понимает, что использование им или Представителем систем дистанционного обслуживания, находящихся в распоряжении Банка, для получения по каналам удаленного доступа информации о Картах, в том числе данных о денежных средствах на Счете и проведенных Операциях, увеличивает риск несанкционированного получения этой информации сторонними лицами.

Клиент признает, что в случае, если дистанционный доступ к информации о Карте (о Счете) был предоставлен Банком ему или Представителю на основании доверенности или посредством кодового слова, Банк не несет ответственности, если информация о Счете и/или Карте (обо всех Картах, с использованием которых совершаются Операции по Счету) Клиента станет известной сторонним лицам в результате предоставления такого дистанционного доступа. В случае несогласия с операцией (ями), отраженной (ыми) в Выписке, Клиент должен обратиться в Офис Банка с письменным заявлением-претензией до 15 (Пятнадцатого) числа месяца, следующего за месяцем, в котором была совершена операция, и приложить имеющиеся Документы о данной (ых) операции (ях) с использованием Карты.

Неполучение Банком в течение указанного в настоящем пункте срока письменного заявления-претензии и сопроводительной документации свидетельствует о согласии Клиента с операциями, указанными в Выписке.

Письменное заявление-претензии Клиента, поступившее по истечении 15 (Пятнадцатого) числа месяца следующего за месяцем, в котором была совершена операция, могут не рассматриваться Банком.

3.3. Кассовые операции.

3.3.1. Кассовые операции по Счету осуществляются в соответствии с порядком ведения кассовых операций, установленных Банком России и особенностей, установленных настоящим договором

3.3.2. Претензии Клиента о недостатке полученных наличных денег в Банке, Банк не рассматривает и ответственности не несет, если недостача выявлена при пересчете денежной наличности вне помещения Банка и без его представителя.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

4.1. Клиент имеет право:

4.1.1. Производить любые предусмотренные действующим законодательством РФ, настоящим Договором, Правилами, Правилами ПС, Тарифами операции по Счету и с использованием Карты или её реквизитов (в том числе с использованием Дополнительных карт, выпускаемых на основании Заявления Клиента по форме Приложения № 2 к Договору).

4.1.2. Для предотвращения несанкционированного использования и получения информации о состоянии Счета третьими лицами вправе устанавливать и изменять Кодовое слово. Смена (установка) Кодового слова может производиться необходимое количество раз на основании соответствующего письменного заявления и наличия документа, удостоверяющего личность.

4.1.3. Получать в Офисе Банка информацию о текущем состоянии Счета, в том числе по телефону с использованием Кодового слова.

4.1.4. Обращаться в Банк с Заявлением о Блокировке карты / снятии Блокировки с Карты (Приложение № 7,11) в соответствии с настоящим договором и Правилами.

4.1.5. Устанавливать (Снимать) Расходные лимиты Карты (Карт) по письменному Заявлению по форме Приложений №9,10 к Договору.

4.1.6. В случае невозможности использования Карты или ее утере распоряжаться денежными средствами, зарезервированными на Счете как «средства на Карте», только по истечении 10 (десяти) рабочих дней со дня подачи соответствующего заявления в Банк. Выдача новой Карты проводится после оплаты Клиентом вознаграждения согласно Тарифам.

4.1.7. Предоставить право совершения любых действий в пределах полномочий, предоставленных ему Банком по Договору, своему представителю на основании доверенности. В этом случае Клиент обязуется ознакомить своего представителя с условиями Договора.

4.1.8. Расторгнуть Договор в любое время, в том числе в случае несогласия с вносимыми Банком изменениями и дополнениями в настоящий Договор, Правила и/или Тарифы, в порядке, установленном в разделе 6 настоящего Договора.

4.1.9. При выпуске дополнительных карт представить Заявление (Приложение № 2) и Согласие на обработку персональных данных совершеннолетнего лица, на имя которого оформляется дополнительная карта, подписанное указанным лицом, либо подписанное законным представителем несовершеннолетнего лица, в случае оформления дополнительной карточки на несовершеннолетнее лицо, по форме Приложения № 12.1 .

4.1.10. Предоставить в Банк Заявление на перевыпуск банковской карты по форме Приложения № 5 к Договору, при наличии оснований, указанных в Приложении № 5.

4.1.11. Отказаться от услуги информирования в порядке, предусмотренном настоящим договором.

4.1.12. Перейти на альтернативный вид информирования в порядке, предусмотренном настоящим договором.

4.2. Клиент обязан:

4.2.1. Сообщить Банку необходимые и достоверные сведения в Заявлении и уплатить в соответствии с Тарифами вознаграждение, взимаемое банком за обслуживание Счета и выпуск Карты (если таковое установлено Банком).

4.2.2. При внесении денежных средств на Счет, а также при подписании Заявления и получении Карты Клиент обязан предъявить документы и сведения, необходимые Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством РФ.

4.2.3. Предоставлять в Банк по первому требованию любые документы и сведения, необходимые Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством РФ.

4.2.4. Оплачивать услуги Банка в соответствии с настоящим договором и Тарифами.

4.2.5. **Не допускать передачу и неправомерное использование Карты, ПИН-кода или реквизитов Карты третьими лицами.**

Хранить в тайне от третьих лиц Кодовое слово, Карту и её реквизиты, ПИН-код (причем ПИН-код должен храниться отдельно от Карты). Ни при каких условиях не допускать разглашения ПИН-

кода, в том числе и сотрудникам Банка, использовать Кодовое слово только в случаях, предусмотренных Правилами и настоящим договором.

4.2.6. Не использовать Карту и Счет для совершения операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности и с нарушением законодательства Российской Федерации (в том числе валютного законодательства Российской Федерации). В случае нарушения Клиентом данного условия Банк вправе отказаться от дальнейшего исполнения Договора.

При наличии факторов, свидетельствующих об использовании Карты и/или Счета для совершения операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, Банк, известив об этом Клиента, вправе отказать Клиенту в осуществлении Операций, связанных с ведением предпринимательской деятельности по Счету. Банк вправе не производить исполнение расчетных документов о зачислении денежных средств на Счет, в которых отдельной строкой выделяется сумма налога на добавленную стоимость либо Клиент -получатель указан как индивидуальный предприниматель, а также в других случаях, когда из содержания расчетного документа очевидно следует, что Операция осуществляется в рамках предпринимательской деятельности Клиента.

4.2.7. Принимать все меры по предотвращению утраты Карты (всех Карт, выпущенных в рамках Договора) и ПИН-кода, а также их несанкционированного использования.

4.2.8. При отсутствии или недостатке денежных средств на Счете для оплаты комиссий или услуг Банка, а также возмещения убытков, понесенных Банком вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Держателем карты условий Договора, требуемая сумма денежных средств должна быть внесена на Счет (наличными денежными средствами либо безналичным перечислением) не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты выдачи (направления) Офисом Банка Клиенту Выписки, содержащей информацию о наличии задолженности Клиента и/или уведомления (в письменной или устной форме) о возмещении расходов Банка.

4.2.9. Возвратить не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты окончания срока Карты/получения уведомления о необходимости возврата Карт все предоставленные в рамках Договора Карты:

- по окончании срока действия, при перевыпуске Карты по иным основаниям, кроме случаев потери, кражи;
- по требованию Банка, в случае необходимости перевыпуска карты, по причинам не зависящим от Банка (изменения требований к картам, изложенным в Правилах ПС и т.д.);
- при расторжении Договора.

4.2.10. Самостоятельно контролировать состояние Счета и движение средств по нему, совершать операции с Картой только в пределах установленного Расходного лимита (обеспечить осуществление Представителем операций в пределах Расходного лимита), а также получать Выписки по Счету не реже одного раза в месяц.

4.2.11. Сохранять полученные при совершении операций Документы (в том числе Документы по операциям с использованием Дополнительных карт) не менее 45 (Сорока пяти) календарных дней после совершения операции и/или до получения Выписки, в которой указаны данные операции. При возникновении спорных вопросов предоставлять эти документы Банку по его первому требованию.

4.2.12. В случае изменения в течение срока действия Договора реквизитов документа, удостоверяющего личность, ФИО, адресов (в том числе адреса регистрации или места жительства, электронной почты и др.), служебных данных, контактных телефонов и иных данных, Держателю карты следует не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты возникновения указанных изменений письменно известить об этом Офис Банка.

4.2.12.1. Незамедлительно письменно проинформировать Банк о подаче Клиентом или в отношении Клиента заявления о признании его банкротом, введении в отношении Клиента процедур банкротства в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

4.2.13. Незамедлительно связаться с Банком в случае изъятия Карты в Торговой точке, ПВН или Банкомате, при захвате Карты Банкоматом представить в Банк Заявление по форме Приложения № 3 к Договору.

4.2.14. Предоставлять Банку актуальные сведения о номерах телефонов мобильной сотовой связи и email –адресах, путем направления Банку Заявления Клиента, предусмотренного настоящим договором.

4.2.15. **Клиент обязуется в случае утраты электронного средства платежа или его использования без согласия Клиента, незамедлительно после обнаружения указанного факта, но в любом случае не позднее 24-х часов с момента получения от Банка уведомления, указанного в п. 4.4.9 настоящего Договора:**

- заблокировать Банковскую карту путем сообщения Банку кодового слова с последующим предоставлением Банку не позднее следующего рабочего дня оригинала Заявления на блокировку банковской карты (Приложение № 7) нарочно либо заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении;

- направить в электронной форме Заявление на блокировку банковской карты (Приложение № 7) на электронный адрес Банка с последующим предоставлением Клиентом оригинала Заявления не позднее следующего рабочего дня нарочно либо заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

При отсутствии уведомления Клиента, предусмотренного п. 4.2.18. настоящего Договора, в сроки установленные Договором, платеж считается проведенным с согласия Клиента, дальнейшие претензии к рассмотрению Банком не принимаются.

4.2.16. В целях разблокировки Банковской карты направить в Банк оригинал Заявления на разблокировку банковской карты (Приложение № 11).

4.2.17. Требовать от Банка рассмотрения Заявлений, указанных в п. 4.4.17. настоящего Договора, а также предоставления Банком информации о результатах рассмотрения Заявления в письменной форме, в срок не более 30 дней, со дня получения таких заявлений, а также не более 60 дней со дня получения Заявления в случае использования электронного средства платежа для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

4.2.18. Обеспечить актуальность информации, указанной в Заявлении Клиента. При изменении указанной информации, Клиент обязан направить в Банк в день изменения информации новое Заявление Клиента в порядке, предусмотренном настоящим договором.

Информация, сообщенная Клиентом Банку в Заявлении Клиента, является для Банка актуальной до момента получения Банком уведомления, содержащего иную информацию.

В случае если Клиент своевременно не сообщил Банку об изменении номера мобильного телефона и/или адреса электронной почты, ответственность за неполучение сообщений по услуге sms-уведомления и/или уведомления по электронной почте (e-mail) «Internet –уведомления», а также риск совершения Операций по счету с использованием Карты или ее реквизитов без согласия Клиента несет Клиент.

4.2.19. До совершения операций с использованием Банковской карты ознакомиться с Рекомендациями по безопасности при использовании банковских карт «Банк Кремлевский» ООО (Приложение № 13), размещенными на сайте по адресу: <https://kremlinbank.ru/private/plastic-card/security-card/> и при осуществлении операций с использованием Банковских карт придерживаться Рекомендаций. Указанные рекомендации не являются исчерпывающими по причине совершенствования механизмов мошенничества с использованием Карт, они не гарантируют сохранность средств, а позволяют минимизировать риски несанкционированного списания денежных средств со Счета. Несоблюдение Рекомендаций может повлечь для Клиента дополнительные риски хищения ЭСП (Банковской карты), а также информации с Банковской карты, что в свою очередь позволит третьим лицам осуществлять Банковские операции, не санкционированные Клиентом.

В связи с этим, Банк не несет ответственности перед Клиентом за такое списание. Клиент обязуется возмещать расходы Банка по операциям с Картой, а также принимает на себя риски изменения курсов валюты (в т.ч. за период времени с момента совершения операции до момента списания средств со Счета).

4.2.20. Возмещать Банку:

суммы задолженности по Счету, в том числе по операциям, совершенным третьими лицами по Карте и (или) с использованием Реквизитов Карты до момента получения Банком заявления об

утрате Карты и (или) использовании Карты, Реквизитов Карты и (или) ПИН-кода без согласия Клиента, если иной порядок возмещения не предусмотрен действующим законодательством РФ;

суммы операций, совершенных по Счету в течение срока действия Договора, но сведения о проведении которых поступили в Банк после получения заявления Клиента о расторжении Договора, в том числе и после возврата Клиенту остатка денежных средств с закрываемого Счета;

суммы операций, ранее зачисленные Банком по заявлениям о несогласии с операцией, признанные Банком в ходе проведения проверки необоснованными;

суммы, связанные с предоставлением Банком Клиенту дополнительных услуг в соответствии с правилами платежных систем;

суммы расходов по операциям, совершенным в нарушение Договора, включая суммы, связанные с предотвращением незаконного использования Карты и проведением проверки, а также с принудительным взысканием задолженности;

суммы, ошибочно зачисленные Банком на Счет.

4.2.21. Исполнять иные обязанности, предусмотренные настоящим договором, Правилами и Тарифами и обеспечить их выполнение Представителем.

4.3. Банк имеет право:

4.3.1. Списывать без дополнительного распоряжения клиента денежные средства со Счета или с иных счетов Клиента, открытых в Банке:

- убытки, понесенные Банком вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Держателем карты условий настоящего Договора;

- суммы технической задолженности (при возникновении);

- суммы в счет оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами;

- суммы, ошибочно зачисленные Банком на Счет Клиента;

- суммы в валюте Счета, эквивалентные на момент их списания суммам, указанным в документах (в электронном виде /на бумажном носителе), подтверждающих совершение операции;

- суммы задолженности Клиента перед Банком по Овердрафту (Кредиту), а также по иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом (в том числе в погашение суммы кредитов, процентов за кредит, штрафных санкций и сумм ущерба по Кредитному договору);

- суммы штрафных санкций в соответствии с настоящим договором.

Условие, указанное в п. 4.3.1 настоящих Правил, считается заранее данным акцептом Клиента (Плательщика) (Положение Банка России № 383-П от 19.06.2012г.) в сумме предъявленных Банком распоряжений, по основаниям, указанным в п. 4.3.1, сроком действия – до момента окончания срока действия настоящего Договора, с возможностью частичного исполнения предъявленных Банком распоряжений.

4.3.2. Требовать от Клиента предоставления документов и сведений, необходимых Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством РФ.

4.3.3. Отказать в исполнении распоряжения Клиента о совершение операции со Счета в случае непредставления Клиентом документов и сведений, необходимых Банку для осуществления функций, возложенных на него в соответствии с законодательством РФ².

4.3.4. Отказать в открытии Счета, выпуске, возобновлении действия или перевыпуске Карт (в том числе Дополнительных карт) по основаниям, предусмотренным законодательством и настоящим Договором.

4.3.5. Приостанавливать осуществление операции по Счету Клиента в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации.

4.3.6. Отказать клиенту в совершении операций по Счету в случаях если³:

² Об отказе от проведения операции, предусмотренном п.11 ст. 7 Федерального закона РФ от 07.08.2001 года, Банк уведомляет Клиента не позднее 5(Пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции Клиента в порядке, предусмотренном п.7.6 настоящего Договора, одним из способов (несколькими способами) по выбору Банка.

³ Об отказе от проведения операции, предусмотренном п.11 ст. 7 Федерального закона РФ от 07.08.2001 года, Банк уведомляет Клиента не позднее 5(Пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции Клиента в порядке, предусмотренном п.7.6 настоящего Договора, одним из способов (несколькими способами) по выбору Банка.

- вид проводимой операции относится к категории “запрещенных” в соответствии с условиями настоящего Договора;

- операции не соответствуют требованиям законодательства РФ, нормативных актов Банка России, внутрибанковских документов, настоящего Договора и Правил, Правилам ПС;

- Клиентом предоставлены ненадлежащие оформленные документы;

- в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации.

4.3.7. Заблокировать действие Карты, дать распоряжение на её изъятие при наличии обоснованных подозрений использования Карты или её реквизитов в мошеннических целях Держателем или третьими лицами, а также в случаях:

- нарушения Держателем законодательства РФ, нормативных актов Банка России, Правил, настоящего Договора;

- при выявлении операций, имеющих сомнительный (необычный) характер и возможную связь с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, согласно Федерального Закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма»;

- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

- в случае отсутствия на Счете суммы денежных средств достаточных для оплаты услуг Банка согласно Тарифам в течение 10 (десяти) календарных дней с момента получения Выписки по счету.

4.3.8. Вносить изменения и дополнения в настоящий Договор, в том числе путем утверждения новой редакции Договора в порядке, установленном п. 4.3.10 настоящего Договора.

4.3.9. Вносить изменения в условия настоящего Договора и (или) Тарифы с предварительным уведомлением Клиента не менее чем за 10 (десять) календарных дней путем размещения:

на информационном стенде в офисе Банка;

на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <https://kremlinbank.ru>.

Изменения настоящего Договора и/или Тарифов распространяются на всех лиц, присоединившихся к Договору после даты вступления изменений в силу, а также на лиц, выразивших согласие на изменение Договора в порядке, установленном действующим законодательством

4.3.10. В случае несогласия Клиента с вносимыми Банком изменениями Клиент вправе прекратить действие Договора. Совершение Клиентом первой операции по Счету после вступления изменений в силу считается согласием Клиента с такими изменениями.

4.3.11. Перевести Карту (*содержание данного пункта применимо для Счетов, предназначенных для осуществления Операций в рамках зарплатных проектов (перечисление заработной платы и/или иных доходов Клиента на Счет Карты в соответствии с заключенным договором между Банком и организацией – работодателем Клиента)*):

- Клиента, обслуживающегося по Тарифам для Сотрудников Организации на обслуживание по Тарифам Банка для частных лиц после предоставленного от Организации письменного списка лиц, прекративших трудовые отношения с Организацией или в случае расторжения договора, предусматривающего перечисление заработной платы и иных выплат от Организации на Счета Сотрудников Организации или иных физических лиц;

- Клиента на обслуживание по Тарифам Банка для Сотрудников Организации после предоставленного от Организации письменного подтверждения о приеме на работу данного Клиента;

- Клиента или Сотрудника Организации на обслуживании по другим Тарифам на основании установленных документов.

4.3.12. Банк вправе отказаться от исполнения Договора в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

4.3.13. Потребовать от Клиента предоставления в срок не позднее 3-х календарных дней сведений (информации), необходимых для идентификации Клиента, представителя, или лиц, к выгоде которых действует Клиент (выгодоприобретатели), в соответствии с требованиями Федерального закона РФ от 07.08.2001 года № 115-ФЗ.

4.4. Банк обязан:

4.4.1. Открыть Клиенту Счет в срок, не позднее следующего рабочего дня с даты вступления в силу Договора.

4.4.2. Изготовить Клиенту Карту, не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней с даты вступления в силу настоящего Договора и уведомить Клиента об изготовлении карты не позднее дня, следующего за днем изготовления, после чего выдать Клиенту карту, при личном присутствии Клиента (его надлежащим образом уполномоченного представителя) при условии оплаты комиссий согласно Тарифам.

4.4.3. Обеспечить сохранность тайны об операциях и информации по Счету в объеме и на условиях, установленных требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

4.4.4. По требованию Клиента выдавать Выписки за каждый месяц, в течение которого осуществлялись операции в установленном настоящим Договором порядке.

4.4.5. При закрытии Счета и расторжении Договора вернуть Клиенту денежные средства, находящиеся на Счете, в порядке, предусмотренном Договором.

4.4.6. Осуществлять обслуживание Счета, в том числе проведение расчетов Клиента с использованием Счета и Карты согласно настоящему договору, Правилам и Тарифам.

4.4.7. Обеспечить блокировку Карты при получении устного (если Клиент сообщил правильное кодовое слово) или письменного уведомления Клиента об утере/краже Карты.

4.4.8. Списывать со Счета средства, эквивалентные суммам совершенных по Карте Операций, выставленные к оплате банками и организациями через соответствующую платежную систему, в течение 45 (Сорока пяти) календарных дней с момента проведения Операций, включая комиссионное вознаграждение Банку. Суммы Операций в валютах, отличных от валюты Счета, конвертируются в валюту СКС по курсу платежной системы, устанавливаемому на дату списания суммы Операции со Счета.

4.4.9. Уведомлять Клиента о совершении каждой операции по счету с использованием электронного средства платежа (банковской карты), путем направления Клиенту SMS-уведомления и (или) уведомления по электронной почте (e-mail) «Internet –уведомления», после получения от процессингового центра подтверждения совершения операции по банковской карте.

Уведомлять законного представителя (родителя, усыновителя, попечителя) при оформлении дополнительной карты на несовершеннолетнего клиента о совершаемых операциях с использованием дополнительной карты на номер мобильной телефонной связи законного представителя (родителя, усыновителя, попечителя).

Уведомление направляется Банком на телефонные номера операторов мобильной телефонной связи (МТС, Билайн, Мегафон, Скай Линк и др.) и (или) по адресам (e-mail), сообщенным Клиентом в Заявлении на подключение/ отключение/изменение параметров услуги информирования о совершенных операциях по банковской(им) карте(ам) (форма заявления размещена на сайте Банка <https://www.kremlinbank.ru>).

4.4.10. Уведомление направляется Банком по телефонам/адресам, сообщенным Клиентом в Заявлении Клиента.

4.4.11. Уведомление считается полученным Клиентом в день отправки указанного уведомления Банком, при отсутствии у Банка электронных сообщений о недоставке SMS по телефону и (или) уведомления о недоставке электронной корреспонденции по адресу (e-mail), сообщенному Клиентом.

4.4.12. При получении сообщений о недоставке SMS-уведомления и (или) Internet-уведомления по телефону (адресу (e-mail)), сообщенному Клиентом, Банковская карта блокируется.

4.4.13. Банк не исполняет ЭР Клиента и блокирует Банковскую карту Клиента:

- в случае получения от Клиента устного (если Клиент сообщил правильное кодовое слово) распоряжения о блокировке Банковской карты, с последующим предоставлением Клиентом не позднее следующего рабочего дня оригинала Заявления на блокировку банковской карты (Приложение № 7);

- либо получения от Клиента с его электронного адреса скан-копии Заявления на блокировку банковской карты (Приложение № 7) на электронный адрес Банка, с последующим предоставлением Клиентом оригинала Заявления не позднее следующего рабочего дня.

Возобновление осуществление операций Клиента с использованием ЭСП (Банковской карты) осуществляется только после получения от Клиента оригинала письменного Заявления на разблокировку банковской карты (Приложение № 11), либо после выдачи Клиенту новой банковской карты.

Датой получения Банком Уведомления Клиента, указанного в п. 4.4.13., является:

- дата получения Банком от Клиента оригинала Заявления на блокировку банковской карты (Приложение № 7);

- момент получения Клиентом от Банка с электронного адреса Банка, указанного в настоящем Договоре, подтверждения о получении Заявления на блокировку банковской карты с адреса указанного в Заявлении Клиента.

4.4.14. Банк не исполняет ЭР Клиента (блокирует Банковскую карту) в случае:

- отсутствия Заявления Клиента, указанного в настоящем договоре, либо в случае наличия у Банка достаточных оснований считать данные указанные в Заявлении не достоверными;

- отказа Клиента от «Internet-информирования» и SMS-оповещения одновременно, при отсутствии альтернативных способов уведомления;

- по основанию, указанному в п. 4.4.13. настоящего Соглашения;

- при наличии оснований, предусмотренных п. 4.4.12. настоящего Соглашения.

4.4.15. Банк обязан фиксировать направленные Клиенту и полученные от Клиента уведомления, а также хранить соответствующую информацию не менее трех лет.

4.4.16. В целях возобновления работы ЭСП после ее блокировки в порядке, предусмотренном настоящим Договором, рассматривать Заявления Клиента на разблокировку банковской карты (Приложение № 11) в течение одного рабочего дня со дня его получения.

4.4.17. Банк обязан рассматривать Заявления Клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Клиентом его ЭСП, а также предоставить Клиенту информацию о результатах рассмотрения заявлений, в письменной форме, в срок не более 30 дней со дня получения таких заявлений, а также не более 60 дней со дня получения заявлений в случае использования электронного средства платежа для осуществления трансграничного перевода денежных средств. В указанном в настоящем пункте порядке не рассматриваются Уведомления Клиента, предусмотренные настоящим Договором (п. 4.4.13), Заявления, блокировка ЭСП (Банковской карты), произведенная Банком на основании кодового слова или письменного уведомления (п. 4.4.7) Договора.

4.4.18. ЭР Клиента исполняется Банком, при отсутствии Уведомления Клиента.

4.4.19. Банк до заключения Договора доводит до сведения Клиента Рекомендации по безопасности при использовании банковских карт «Банк Кремлевский» ООО (Приложение № 13).

4.4.20. Банк обязан обеспечить Клиенту по соглашению с Банком и лицом, уполномоченным Клиентом (далее – «Соглашение», «Уполномоченное лицо»), возможность наделить такое лицо статусом уполномоченного лица для получения подтверждения совершения операции по переводу денежных средств со Счета (-ов), открытых Клиенту в Банке, совершаемой по поручению Клиента в пользу третьих лиц, операции по получению Клиентом наличных денежных средств со Счета (-ов), открытых Клиенту в Банке, в том числе с использованием банкомата.

Банк при заключении Соглашения идентифицирует Уполномоченное лицо в соответствии с требованиями законодательства РФ и внутренними документами Банка.

Соглашением между Банком, Клиентом и Уполномоченным лицом определяются:

- порядок наделения лица статусом Уполномоченного лица и лишения лица этого статуса;

- порядок информирования Уполномоченного лица о лишении его статуса Уполномоченного лица;

- требования к Уполномоченному лицу;

- перечень и критерии операций, требующих подтверждения Уполномоченным лицом;

- порядок информирования Банком Уполномоченного лица об обращении Клиента с распоряжением о совершении операции, требующей подтверждения Уполномоченным лицом;

- порядок уведомления Уполномоченным лицом Банка о подтверждении либо об отклонении операции Клиента, требующей подтверждения Уполномоченным лицом;

- порядок информирования Клиента о подтверждении либо об отклонении операции Клиента Уполномоченным лицом;

- стоимость услуг за предусмотренное настоящим пунктом информирование либо безвозмездность такого информирования.

Уполномоченное лицо считается наделенным статусом с момента заключения Соглашения и лишенным статуса на следующий день после подачи Клиентом в Банк уведомления о лишении статуса Уполномоченного лица.

Внесение изменений в Соглашение, в том числе при открытии Клиентом новых Счетов, замене Уполномоченного лица, осуществляется путем заключения нового Соглашения.

При заключении нового Соглашения прежнее Соглашение утрачивает силу. При замене Уполномоченного лица прежнее Уполномоченное лицо автоматически лишается своих полномочий и статуса.

Статусом Уполномоченного лица не может быть наделено лицо, включенное в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Соблюдение положений Договора является обязательным для Банка и Клиента (а также Держателя карты).

5.2. Банк несет ответственность за сохранность денежных средств на Счете при условии хранения Держателем в тайне от третьих лиц Кодового слова, Карты, ПИН и реквизитов Карты, а также соблюдения Договора.

5.3. Клиент/Держатель несет ответственность за совершение Операций, включая Операции, совершенные с использованием Дополнительных Карт, в следующих случаях:

- при совершении всех операций по украденным и утерянным Картам или при использовании без согласия Клиента/Держателя до момента поступления в Банк письменного заявления о Блокировке карты в соответствии с настоящим договором;

- при совершении Операций, как подтвержденных подписью или ПИН-кодом Держателя, так и связанных с заказом товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) по почте, телефону или через сеть Интернет;

- при совершении Операций с использованием Карты третьими лицами с ведома Клиента, в т. ч. с использованием его ПИН-кода и (или) Реквизитов Карты;

- в иных случаях, предусмотренных Договором и законодательством Российской Федерации.

5.4. Банк освобождается от ответственности за возникшие убытки Клиента, если:

- после получения Держателем от Банка ПИН-кода и/или Карты, и/или Кодовое слово попадут в распоряжение третьих лиц;

- после получения Держателем от Банка Карты, её реквизиты попадут в распоряжение третьих лиц по вине Клиента.

5.5. Банк не несет ответственности перед Клиентом:

- за неудобства, причиненные Держателю, и убытки, причиненные Клиенту, вследствие отказа в обслуживании или технического сбоя в Торговой точке, ПВН или Банкоматах по причинам, не зависящим от Банка;

- за последствия действий лица, совершенных им в качестве Представителя (на основании имеющейся доверенности), до момента письменного уведомления Банка о прекращении полномочий Представителя;

- за последствия действий (бездействия) Банка при исполнении Договора, если такие действия (бездействие) были вызваны неисполнением (ненадлежащим исполнением) Клиентом обязательств, предусмотренных законодательством РФ, настоящим договором, Правилами, Правилами ПС.

5.6. Банк не несет ответственности за проведение авторизованных и неавторизованных операций, совершенных с Картой после снятия Блокировки с Карты в соответствии с настоящим договором и Правилами, Правилами ПС.

5.7. Банк не несет ответственности за коммерческие разногласия, возникающие между Держателем и Торговой точкой, принимающей Карту к оплате, в частности за разногласия, связанные с низким качеством товара или обслуживания. Данные разногласия могут быть

урегулированы в процессе проведения претензионной работы в соответствии с законодательством РФ или иного государства места продажи товара (оказания услуги). Если покупка возвращена Торговой точке полностью или частично, то Держатель может потребовать возврата денежных средств только путем совершения соответствующей операции по Карте.

5.8. Клиент/Держатель несет весь риск материального ущерба в случае добровольной передачи Карты в пользование и/или разглашения информации о ПИН-коде и номере Карты третьим лицам. Держатель самостоятельно несет риски и ответственность за убытки, возникшие у него в результате несанкционированного перевода его денежных средств через Платежную систему с использованием верного ПИН-кода Держателя. В том числе, к несанкционированному переводу денежных средств Держателя относятся случаи передачи в Банк распоряжений о перечислении денежных средств посторонними лицами, включая неуполномоченных по настоящему Договору родственников Держателя, а также злоумышленников, воспользовавшихся беспечностью или халатностью со стороны Держателя (в т.ч. через его компьютерно-технические средства). До момента получения Банком письменного заявления Держателя о факте Утраты карты или Блокировки Карты Держатель несет ответственность за операции по Счету, совершенные третьими лицами с использованием его ПИН-кода, вне зависимости от факта утраты Банковской карты или использования Карты без согласия Держателя.

5.9. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение произошло в результате:

- действия обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажорных обстоятельств) то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, находящихся вне контроля и воли сторон настоящего Договора в том числе, но не исключительно: стихийные бедствия, общественные явления или военные действия, акты органов государственной власти и управления и т.п.);

- изменения действующего законодательства Российской Федерации (принятие решений органами законодательной и/или исполнительной власти о введении каких-либо обременений (запретов) на доходы, совершения банковских операций, либо ограничения в совершении каких-либо действий, банковских операций и т.п.);

- технических неисправностей, возникших по вине третьих лиц (сбои в подаче электроэнергии, отсутствие компьютерно-модемной связи и т.п.).

При этом срок исполнения обязательств отодвигается соразмерно времени, в течение которого действовали такие обстоятельства, если исполнение обязательств остается возможным.

5.10. После возврата всех Карт в Банк и закрытия Счета Клиент не освобождается от ответственности и обязанности:

- в безусловном порядке возмещать Банку суммы всех Операций (и связанных с ними любых комиссий), совершенных Клиентом в период действия Договора;

- погасить задолженность перед Банком по возникшей задолженности в связи с кредитованием Счета, либо возникшей технической задолженности Счета;

- по операциям, указанным в п. 3.1.5. настоящего Договора, срок исполнения которых может составлять до 45 (Срок пять) календарных дней с даты проведения операции Клиентом.

За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей Банк и Клиент несут ответственность в соответствии с настоящим договором и действующим законодательством Российской Федерации.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

6.1. Договор вступает в силу с даты акцепта (подписания) Банком Заявления Клиента и действует без ограничения срока. Стороны признают, что действие Договора прекращается после его расторжения в порядке, предусмотренном законодательством и настоящим Договором.

6.2. Клиент вправе расторгнуть Договор в любое время. Для расторжения Договора Клиент должен обратиться в Офис Банка с письменным Заявлением по форме Приложения № 4, с обязательным указанием способа, которым ему должен быть возвращен остаток на Счете после завершения обработки распоряжений и урегулирования задолженностей, с обязательным возвратом Банку всех Карт (основной и дополнительных), выпущенных на его имя и на имя Представителя (ей).

При этом расторжение Договора Представителем Клиента возможно при выполнении одновременно следующих условий:

- срок действия Основной карты истек, а Карта с новым сроком действия еще не востребована;
- отсутствие Дополнительных карт к Счету, оформленных на имя Клиента и/или на имя Держателя Дополнительной карты, либо срок действия их Карт истек.

6.3. Банк осуществляет перевыпуск Клиенту новой карты, при отсутствии отказа Клиента от перевыпуска карты полученного Банком не позднее, чем за 20 (Двадцать) календарных дней до истечения срока действия карты. В случае отказа Клиента от перевыпуска карты, Клиент обязан направить Банку заявление, в порядке, предусмотренном п. 6.2 настоящего Договора.

6.4. Банк вправе расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке при условии отсутствия в течение 2 (Двух) лет денежных средств на Счете и операций по Счету, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Настоящий Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

Банк вправе расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке в соответствии с абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ. Настоящий Договор считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком соответствующего уведомления⁴.

6.5. Настоящий Договор может быть расторгнут по инициативе Банка в судебном порядке при отсутствии операций по Счетам в течение года.

6.6. Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия Счетов.

6.7. При расторжении настоящего Договора по основаниям, предусмотренным п. 6.4, 6.5, Клиент обязан возвратить в Офис Банка все Карты, выпущенные на его имя и на имя Представителя (ей), в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты истечения срока указанного в уведомлении, при расторжении Договора по основанию, предусмотренному п. 6.4., или с даты вступления в силу решения суда, в случае расторжения настоящего Договора по основанию, предусмотренному п. 6.5.

6.8. В момент расторжения Договора (закрытия Счета) Банк возвращает Клиенту остаток денежных средств, находящихся на Счете, с учетом положений, предусмотренных п.6.9. настоящего Договора.

6.9. Банк осуществляет возврат Клиенту остатка денежных средств, находящихся на Счете, наличными денежными средствами через кассу Офиса Банка, либо путем безналичного перечисления в соответствии с реквизитами, указанными Владельцем Счета в письменном заявлении, за исключением денежных средств заблокированных Банком, по платежам Клиента, подтверждающие документы по которым не получены от платежной системы (п. 3.1.5 настоящего Договора). Указанное перечисление производится за счет Владельца Счета согласно Тарифам. При не поступлении подтверждающих документов (п. 3.1.7. настоящего Договора), Банк, по истечении срока, указанного в п. 3.1.7. настоящего Договора, осуществляет возврат заблокированных денежных средств по реквизитам, указанным в Заявлении, либо уведомляет Клиента, заказным письмом с уведомлением о вручении о возможности получения указанных денежных средств в наличной форме, в случае если Клиентом в заявлении был указан такой способ получения остатка денежных средств на счете.

6.10. При прекращении действия (расторжении) Договора ранее списанная согласно Тарифам плата (часть платы) за услуги Банка не возвращается.

6.11. Отказ любой Стороны от настоящего Договора не означает освобождения от обязательств по ранее совершенным операциям, в том числе от обязательств по оплате комиссий Банку в соответствии с Тарифами.

6.12. В части, не урегулированной Договором, отношения Сторон регламентируются действующим законодательством РФ.

7. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

⁴ В случае принятия Банком решения о расторжении настоящего Договора, предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ, Банк уведомляет Клиента не позднее 5(Пяти) рабочих дней со дня принятия решения о расторжении Договора одним из следующих способов (несколькими способами) по выбору Банка:

- по почте заказным письмом с уведомлением о вручении на адрес места жительства или документально подтвержденный адрес места пребывания;

- при личной явке Клиента (Представителя Клиента) в Банк.

7.1. Все вопросы, связанные с налогообложением сумм, получаемых Клиентом, решаются им самостоятельно в соответствии с действующим законодательством РФ.

7.2. Все споры, разногласия и требования, которые могут возникнуть из Договора или в связи с ним, разрешаются в установленном законодательством РФ порядке с соблюдением претензионного порядка. Претензия подлежит рассмотрению в 10-дневный срок.

В случае неудовлетворения претензии и неурегулирования спора иным способом, спор подлежит рассмотрению в суде общей юрисдикции.

К отношениям, регулируемым Договором, применяется право Российской Федерации.

7.3. При разрешении споров и разногласий Банк и Клиент признают юридическую значимость электронных документов, сформированных в соответствующих ПС при расчетах с использованием Карты или ее реквизитов, и их эквивалентность документам, совершенным в письменной форме и заверенным подписями сторон Договора.

7.4. В случае реорганизации Банка в течение срока действия Договора все права и обязанности Банка согласно Договору переходят к его правопреемнику.

7.5. Страхование денежных средств, находящихся на Счете, осуществляется в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» 14 января 2005 г. включила Банк в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов физических лиц под номером 438. Информация о страховании (обеспечении возврата денежных средств) размещается на стендах в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиента, и на интернет-сайте Банка по адресу <https://www.kremlinbank.ru>.

7.6. Клиент соглашается с тем, что, если иное не предусмотрено настоящим Договором, все требования, уведомления и иные сообщения в рамках Договора могут направляться Сторонами друг другу в следующем порядке:

- Уведомления Банка Клиенту – путем направления Клиенту письма средствами организации почтовой связи по последнему известному Банку адресу Клиента, путем непосредственной передачи при личной явке Клиента (Представителя Клиента) в офис Банка, путем направления по известному Банку адресу электронной почты, путем направления sms-сообщения по последнему заявленному Клиентом Банку номеру мобильного телефона.

- Уведомления Клиентом Банку – в соответствии с официальными адресами и реквизитами, размещенными на сайте Банка, путем направления письма, путем непосредственной передачи при личной явке в офис Банка.

7.7. В Договор включены следующие приложения

- Заявление-Анкета о присоединении к договору текущего банковского счета с использованием карты Mastercard (далее – «Заявление»);

- Заявление-Анкета о присоединении к договору текущего банковского счета с использованием карты МИР (далее – «Заявление»);

- Приложение № 1 «Правила пользования банковской картой «Банк Кремлевский» ООО.

- Приложение № 2 «Заявление на выпуск дополнительной банковской карты».

- Приложение № 3 «Заявление на возврат банковской карты, захваченной банкоматом.

- Приложение № 4 «Заявление о расторжении договора текущего банковского счета, с использованием банковской карты».

- Приложение № 5 «Заявление на перевыпуск банковской карты».

- Приложение № 6 «Заявление на постановку банковской карты в Стоп-лист».

- Приложение № 7 «Заявление на блокировку банковской карты «Банк Кремлевский» ООО.

- Приложение № 8 «Заявление на подключение/отключение изменения параметра услуг информирования о совершенных операциях по банковской карте».

- Приложение № 9 «Заявление на установление индивидуального лимита по банковской карте «Банк Кремлевский» ООО.

- Приложение № 10 «Заявление на снятие индивидуального лимита по банковской карте «Банк Кремлевский» ООО.

- Приложение № 11 «Заявление на разблокировку банковской карты».

- Приложение № 12 «Согласие на обработку Банком персональных данных».

- Приложение №12.1 «Согласие на обработку Банком персональных данным» (при выпуске дополнительной карты).
- Приложение № 13 «Рекомендации по безопасности при использовании банковских карт «Банк Кремлевский» ООО».

Заполнив и подписав настоящее Заявление – Анкету, я понимаю и соглашаюсь с тем, что:

1. Информация, изложенная мной в настоящем Заявлении-Анкету и предоставленная в Банк «Кремлевский» ООО, является полной, точной и достоверной во всех отношениях.

2. Я понимаю, что настоящее Заявление-Анкета вместе с Типовым договором текущего банковского счета с использованием банковской карты, со всеми Приложениями, Перечнями документов представляемых физическими лицами для заключения договора текущего банковского счета, Тарифами по обслуживанию физических лиц (далее – «Тарифы»)) в совокупности представляют собой Договор текущего банковского счета с использованием банковской карты, эмитированной Банком «Кремлевский» ООО (далее – Договор) между мной и Банком «Кремлевский» ООО, который может быть заключен не иначе как при условии присоединения мною к предложенному Договору в целом. Условия ст. 428 ГК РФ «Договор присоединения» мне разъяснены и понятны.

3. Я ознакомлен и согласен со всеми условиями Договора (со всеми приложениями), и присоединяюсь к предложенному Договору в целом. Принимаю на себя обязательства следовать положениям Договора, включая условия, изложенные в приложениях к Договорам, которые мне разъяснены в полном объеме и имеют для меня обязательную силу.

4. Я обязуюсь незамедлительно уведомлять Банк «Кремлевский» ООО о любых изменениях в информации, предоставленной мною в Банк «Кремлевский» ООО.

5. Банк «Кремлевский» ООО имеет право отказаться от заключения Договора только по основаниям, предусмотренным законодательством РФ и Типовым договором текущего банковского счета с использованием банковской карты.

6. Обязуюсь при совершении банковских и иных операций действовать к собственной выгоде. В случае проведения операций к выгоде третьих лиц обязуюсь незамедлительно представить в Банк «Кремлевский» ООО документы и сведения, необходимые для идентификации указанных лиц, в том числе полученное от лица, к выгоде которого я буду действовать письменное согласие на обработку его персональных данных. Я понимаю, что при неисполнении мною обязательств указанных в настоящем пункте «Банк Кремлевский» ООО имеет все основания отказать мне в совершении банковских операций

Ф.И.О Клиента полностью, заполняется собственноручно Клиентом

Подпись Клиента

« _____ » _____ 20__ г.

ЗАПОЛНЯЕТСЯ РАБОТНИКОМ БАНКА «КРЕМЛЕВСКИЙ» ООО

Подразделение Банка		Дата принятия заявления	« _____ » _____ 20__ года
Документы для открытия счета проверил. Личность Клиента (представителя Клиента) установлена. Заявление-Анкета подписано в моем присутствии		Фамилия инициалы работника Банка	(Подпись)
Номер счета карты			
Номер Договора		Дата заключения Договора	
Фамилия и инициалы уполномоченного лица Банка		Дата и номер доверенности, на основании которой действует уполномоченное лицо Банка	Подпись уполномоченного лица Банка

МП

Заполнив и подписав настоящее Заявление – Анкету, я понимаю и соглашаюсь с тем, что:

1. Информация, изложенная мной в настоящем Заявлении-Анкетe и предоставленная в Банк «Кремлевский» ООО, является полной, точной и достоверной во всех отношениях.
2. Я понимаю, что настоящее Заявление-Анкета вместе с Типовым договором текущего банковского счета с использованием банковской карты, со всеми Приложениями, Перечнями документов представляемых физическими лицами для заключения договора текущего банковского счета, Тарифами по обслуживанию физических лиц (далее – «Тарифы»)) в совокупности представляют собой Договор текущего банковского счета с использованием банковской карты, эмитированной Банком «Кремлевский» ООО (далее – Договор) между мной и Банком «Кремлевский» ООО, который может быть заключен не иначе как при условии присоединения мною к предложенному Договору в целом. Условия ст. 428 ГК РФ «Договор присоединения» мне разъяснены и понятны.
3. Я ознакомлен и согласен со всеми условиями Договора (со всеми приложениями), и присоединяюсь к предложенному Договору в целом. Принимаю на себя обязательства следовать положениям Договора, включая условия, изложенные в приложениях к Договорам, которые мне разъяснены в полном объеме и имеют для меня обязательную силу.
4. Я обязуюсь незамедлительно уведомлять Банк «Кремлевский» ООО о любых изменениях в информации, предоставленной мною в Банк «Кремлевский» ООО.
5. Банк «Кремлевский» ООО имеет право отказаться от заключения Договора только по основаниям, предусмотренным законодательством РФ и Типовым договором текущего банковского счета с использованием банковской карты.
6. Обязуюсь при совершении банковских и иных операций действовать к собственной выгоде. В случае проведения операций к выгоде третьих лиц обязуюсь незамедлительно представить в Банк «Кремлевский» ООО документы и сведения, необходимые для идентификации указанных лиц, в том числе полученное от лица, к выгоде которого я буду действовать письменное согласие на обработку его персональных данных. Я понимаю, что при неисполнении мною обязательств указанных в настоящем пункте «Банк Кремлевский» ООО имеет все основания отказать мне в совершении банковских операций

Ф.И.О Клиента полностью, заполняется собственноручно Клиентом

Подпись Клиента

« _____ » _____ 20__ г.

ЗАПОЛНЯЕТСЯ РАБОТНИКОМ БАНКА «КРЕМЛЕВСКИЙ» ООО

Подразделение Банка		Дата принятия заявления	« _____ » _____ 20__ года
Документы для открытия счета проверил. Личность Клиента (представителя Клиента) установлена. Заявление-Анкета подписано в моем присутствии		Фамилия инициалы работника Банка	(Подпись)
Номер счета карты			
Номер Договора		Дата заключения Договора	
Фамилия и инициалы уполномоченного лица Банка	Дата и номер доверенности, на основании которой действует уполномоченное лицо Банка	Подпись уполномоченного лица Банка	

МП

ПРАВИЛА ПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ КАРТОЙ «БАНК КРЕМЛЕВСКИЙ» ООО

1. Понятие Карточки

«Банк Кремлевский» ООО в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, правилами платежных систем выпускает (осуществляет эмиссию), осуществляет эквайринг, банковских Карт платежной системы МИР и международной платежной системы EuroPay/MasterCard (далее - Карточки). Карточки, выпускаемые Банком, являются принятыми в мировой практике электронными средствами безналичных расчетов (электронное средство платежа) и позволяют их владельцу оплачивать в безналичном порядке товары, работы и услуги в магазинах, ресторанах, транспортных компаниях, в сети Internet и других предприятиях, связанных с соответствующими платежными системами, в целях оплаты товаров, работ, услуг, осуществлять операции с использованием электронных терминалов, а также получать по Карточкам наличные денежные средства в удобной валюте в отделениях банков и специальных электронных устройствах – банкоматах, вносить с использованием Карточки денежные средства на свои текущие банковские счета (Счет), открытые в соответствии с условиями Договора текущего банковского счета с использованием банковской карты, далее по тексту Договор.

В соответствии с условиями Договора Банк открывает на имя Держателя Карты счет для расчетов с использованием банковских карт (далее - «Счет»). Денежные средства на Счет можно вносить в рублях или в иностранной валюте одним из следующих способов:

- наличными в кассу Банка;
- безналичным перечислением денежных средств из другого банка на свой Счет в Банке;
- безналичным переводом денежных средств с иного своего текущего счета в Банке.

Денежные средства на Счет могут вноситься как самим Держателем Карты, так и его доверенным лицом. В наличной форме через кассу Банка, денежные средства на Счет могут быть внесены, любым лицом, которому известны реквизиты Счета, при предъявлении документа, удостоверяющего личность вносителя.

При зачислении денежных средств на Счет в валюте, отличной от валюты Счета, конвертация денежных средств производится в соответствии с действующими Тарифами Банка.

На лицевой стороне Карт платежных систем МИР и EuroPay/MasterCard содержится следующая обязательная информация:

1. Логотип МИР, Eurocard/MasterCard;
2. Гол로그램 платежной системы MasterCard - пересекающиеся полушария Земли (может находиться, как на лицевой, так и оборотной стороне карты) ;
3. Номер Карточки;
4. Срок действия Карточки;
5. Фамилия, Имя Держателя Карточки.

На оборотной стороне Карт платежных систем МИР и EuroPay/MasterCard содержится следующая обязательная информация:

6. Магнитная полоса, на которую наносится информация о Карточке;
7. Полоса для подписи.

Персонализированная Карточка передается Банком Держателю Карточки лично в руки либо направляется по почте отдельно от ПИН-конверта, содержащего секретный персональный ПИН-код, известный только Держателю Карточки. ПИН-код необходим для идентификации владельца при получении им наличных денежных средств через банкоматы, а также, возможно, при использовании Карточки в сети электронных и кассовых терминалов. При получении Карточки ее Держатель должен убедиться, что ПИН-конверт надежно запечатан и не вскрывался ранее. После вскрытия ПИН-конверта необходимо запомнить свой ПИН-код и хранить его в тайне. Не рекомендуется записывать ПИН-код на Карточке, хранить его вместе с Карточкой или в другом месте, которое может быть легко доступно посторонним лицам. Держатель Карты не сможет пользоваться Карточкой до тех пор пока Банк не получит от него расписку в получении Карточки. При получении Карточки Держатель Карточки ставит свою подпись на специальной полосе для подписи на оборотной стороне Карточки.

2. Использование Карточки

Карточка используется владельцем для оплаты в безналичном порядке товаров, работ и услуг в магазинах, ресторанах, транспортных компаниях, в сети Internet и других предприятиях, связанных с соответствующими платежными системами, для оплаты товаров, работ, услуг, осуществления операций с использованием электронных терминалов, а также получения по Карточкам наличных денежных средств, в удобной валюте, в отделениях банков и специальных электронных устройствах – банкоматах, внесения с использованием Карточки денежных средства на свой Счет, открытый в соответствии с условиями Договора.

Оплата товаров и услуг и получение наличных денег допускается в пределах неиспользованного остатка денежных средств на Счете - платежного лимита.

Чтобы расплатиться за приобретенные товары/оказанные услуги или получить наличные денежные средства в уполномоченных банках, Держателю Карточки необходимо предъявить Карточку работнику соответствующей

организации. Убедившись в подлинности Карточки, работник, как правило, производит авторизацию - специальную проверку платежного лимита, результатом которой является получение разрешения на проведение данной операции или отказ. Авторизация может производиться двумя способами: по телефону или через электронный/кассовый терминал.

При получении разрешения Держатель Карточки подписывает слип или чек электронного/кассового терминала, предварительно убедившись, что в этом документе правильно указаны номер Карточки, сумма операции, валюта платежа, дата операции. Работник организации должен сравнить подпись Держателя Карточки, поставленную в его присутствии на слипе/чеке, с подписью на оборотной стороне Карточки. Если работник организации не убежден в идентичности подписей, он имеет право потребовать повторно расписаться на слипе/чеке (в отдельных случаях, несколько раз, до тех пор, пока работник не убедится в подлинности подписи). Если работник учреждения не уверен в идентичности подписи Держателя Карточки, он имеет право отказать в оплате покупки по Карточке и предложить Держателю Карточки иной способ оплаты, например, наличными. Если подпись не вызывает сомнения у работника, он вручает Держателю Карточки один экземпляр слипа/чека. Рекомендуется сохранять в течение 45 дней со дня проведения операции все документы по использованию Карточки для урегулирования спорных вопросов в случае их возникновения.

В том случае, если сумма сделки не превышает лимит, установленный обслуживающим банком для данной организации, и при превышении, которого организация обязана провести авторизацию, работник организации может не обращаться за получением кода авторизации в соответствующий авторизационный центр. Отсутствие в таком случае на документе кода авторизации не влечет ничтожность сделки.

Кроме того, при получении по Карточке наличных в банковских учреждениях Держателю Карточки необходимо предъявить документ, удостоверяющий личность в соответствии с законодательством РФ. Таким документом для граждан России является внутренний общегражданский паспорт или удостоверение личности военнослужащего; для иностранных граждан - национальный заграничный паспорт или заменяющий его документ.

Карточка позволяет получать наличные денежные средства в банкоматах. Для этого необходимо вставить Карточку в приемное устройство или провести Карточкой по считывающему устройству банкомата, набрать свой ПИН-код, а затем последовательно выполнять команды, которые будут отображаться на экране. После получения наличных денег надо дождаться выдачи банкоматом квитанции о проведенной Вами операции. Наряду с получением наличных денег можно получить из банкомата справку об остатке на счете.

ВНИМАНИЕ: При получении наличных денежных средств через банкоматы, которые "заглатывают" карту, необходимо проводить последующие операции с интервалом не более 20 секунд, так как банкомат по истечении 20 секунд после операции может забрать карту.

3. Отказ в обслуживании Карточки

Держателю Карточки может быть отказано в обслуживании работником торговой/сервисной организации или работником уполномоченного банка, где Держатель Карточки хотел расплатиться с помощью Карточки.

В таком случае работник должен объяснить причину отказа в обслуживании; как правило, это распоряжение Банка.

Банкомат, в котором Держатель Карточки собирался получить наличные средства, может не вернуть Карточку. Речь может идти либо об изъятии Карточки по распоряжению Банка, либо о неисправности банкомата. При подобном развитии событий Держателю Карточки следует незамедлительно связаться с банком, которому принадлежит банкомат, а также с банком, выдавшем карту.

4. Меры безопасности при пользовании Карточкой

Карточка является персональной и не подлежит передаче другому лицу.

В случае утери /кражи Карточки, а также, если Держатель Карточки знает, что его PIN-код стал известен другому лицу, он должен во избежание незаконного использования Карточки немедленно известить Банк и сообщить номер своей Карточке по телефонам 8(499) 241-88-14, 8(495)924-75-00. Банк незамедлительно принимает меры к запрещению операций по данной Карточке. Любое устное сообщение об утрате должно быть подтверждено письменным заявлением Держателя Карточки.

Скомпрометированный ПИН-код заменяется Держателю Карточки на условиях, предусмотренных Тарифами.

В случае получения сообщения об утере/краже Карточки, Банк объявляет ее недействительной, ставит потерянную/украденную Карточку в Стоп-лист соответствующей платежной системы.

5. Обращение с Карточкой

Держатель Карточки должен соблюдать элементарные правила хранения Карточки:

1. Не оставлять Карточку вблизи источников открытого огня;
2. Не класть Карточку около бытовых или иных приборов, излучение которых может исказить нанесенную на магнитную полосу Карточки информацию;
3. Не подвергать Карточку длительному воздействию прямых солнечных лучей;
4. Не класть на Карточку тяжелые предметы, не использовать Карточку в качестве закладки, т.е. не допускайте механического воздействия на пластик;
5. Не оставлять Карточку в салоне автомобиля на длительный срок (изменение температур может повлечь за собой повреждение поверхности Карточки).

По всем возникшим в результате использования Карточки вопросам Держатель Карточки может круглосуточно обратиться в Службу клиентского сервиса по телефону 8(495)924-75-00 и 8 (499) 241-88-14 (ПН-ПТ, с 9 до 18).

1. Информация, изложенная мной в настоящем Заявлении и предоставленная в Банк «Кремлевский» ООО, является полной, точной и достоверной во всех отношениях.

2. Я обязуюсь незамедлительно уведомлять Банк «Кремлевский» ООО о любых изменениях в информации, предоставленной мною в Банк «Кремлевский» ООО.

Ф.И.О Клиента полностью, заполняется собственноручно Клиентом

Подпись Клиента

« _____ » _____ 20__ г.

ЗАПОЛНЯЕТСЯ РАБОТНИКОМ БАНКА «КРЕМЛЕВСКИЙ» ООО												
Подразделение Банка:	Отдел пластиковых карт					Дата принятия заявления:			« ____ » _____ 20__ года			
Документы для открытия счета проверил. Личность Клиента (представителя Клиента) установлена. Заявление-Анкета подписано в моем присутствии.			_____					_____				
			Фамилия инициалы работника Банка					(Подпись)				
Номер счета карты												
Номер Договора						Дата заключения Договора			« ____ » _____ 20__ года			
Фамилия и инициалы уполномоченного лица Банка			Дата и номер доверенности, на основании которой действует уполномоченное лицо Банка					Подпись уполномоченного лица Банка				

МП

В «Банк Кремлевский» ООО
От _____

(Ф.И.О.)
Паспорт:
серия: _____ № _____
выдан: _____

дата выдачи: _____ / _____ / _____ г.

Заявление
на возврат банковской карты, захваченной банкоматом.

Я, _____, производил(а) операцию по
карте № □□□□ □□□□ □□□□ □□□□, открытой в _____

Вид карты:

- MasterCard Platinum
 MasterCard Gold
 МИР

Вид операции:

- снятие денежных средств;
 запрос баланса;
 оплата услуг;
 прочее _____!

Дата операции __ / __ / ____ г., время _____.

В банкомате, где производилась операция: _____
(наименование Банка Банкомата)

№ банкомата _____.

Адрес банкомата: _____.

Произошло: _____
(описать ситуацию)

Вследствие чего, была захвачена моя карта.

Просьба вернуть мою _____! пластиковую карту.
(ФИО полностью)

Дата « _____ » _____ 20__ г.

Подпись _____

Отметки Банка

Заявление принял(а): « _____ » _____ 20__ г.

(Ф.И.О и подпись сотрудника Банка)



Заявление на перевыпуск пластиковой карты

Я, (Ф.И.О. полностью) _____

Прошу перевыпустить основную / дополнительную пластиковую карту (карты)

<input type="checkbox"/> MasterCard Gold
<input type="checkbox"/> MasterCard Platinum
<input type="checkbox"/> МИР

№ _____, в связи:

- со сменой фамилии
- порчей/размагничиванием карты
- утерей карты
- утерей ПИН-конверта
- с досрочным перевыпуском
- кражей

Прошу все расходы, возникшие с этими операциями списать с моего карточного счета

№ _____

Дата

Подпись клиента

Заявление принял и проверил

Фамилия И.О. и подпись сотрудника банка

Заявление **на разблокировку банковской карты»Банк Кремлевский» ООО**

Я, (Ф.И.О. полностью) _____ !

Прошу разблокировать банковскую карту

№ _____

Срок действия карты / (месяц / год)

- MasterCard Platinum
- MasterCard Gold
- МИР

в связи с:

с превышением попыток неправильного ввода PIN-кода

с находкой карты (PIN-кода)

другая причина _____ !

Прошу все расходы, возникшие с этими операциями по пластиковой карте, списать в соответствии с Тарифами Банка с моего текущего банковского счета с использованием банковской карты .

« . » _____ 20__ г.

_____ (подпись Клиента)

Отметки Банка

Заявление и карточку(и) принял: « ____ » _____ 20__ г.

_____ (Ф.И.О и подпись сотрудника Банка)



В «Банк Кремлевский» (ООО)

СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ БАНКОМ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.

Я, _____,
(фамилия, имя, отчество)

(сведения о документе, удостоверяющем личность (серия, номер, кем и когда выдан))

(место регистрации)

Даю согласие на обработку «Банк Кремлевский» ООО моих персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», в объеме указанном в Заявлении-Анкетe.

Для чего «Банк Кремлевский» ООО в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», предоставляется право с использованием средств автоматизации или без использования таких средств, осуществлять: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, доступ, предоставление персональных данных процессинговому центру обслуживающему Банковские карты «БАНК КРЕМЛЕВСКИЙ» ООО выпущенные на мое имя, иным органам и организациям в целях исполнения договора текущего банковского счета с использованием банковской карты, а также иным органам и организациям в случаях, предусмотренных законодательством РФ, блокирование, удаление, обезличивание уничтожение указанных выше персональных данных. Настоящее согласие действует до момента прекращения действия договора текущего банковского счета с использованием банковской карты, по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации и (или) договором, либо до момента отзыва мною Согласия, путем направления Банку письменного уведомления об отзыве настоящего Согласия.

_____ (_____)

« _____ » _____ 20__ г.



В «Банк Кремлевский» (ООО)

СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ БАНКОМ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.

Я, _____,
(фамилия, имя, отчество)

(сведения о документе, удостоверяющим личность (серия, номер, кем и когда выдан))

(место регистрации)

в связи с выпуском дополнительной карты по Договору Банковского счета с использованием банковских карт, далее по тексту Договор, даю согласие «Банк Кремлевский» ООО на обработку персональных данных _____ в объеме сведений, указанных в Заявлении на выпуск дополнительной банковской карты (Приложение № 2 к Договору).

Для чего Банку в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», предоставляется право с использованием средств автоматизации или без использования таких средств, осуществлять: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, доступ, предоставление персональных данных процессинговому центру обслуживающему Банковские карты «БАНК КРЕМЛЕВСКИЙ» ООО выпущенные на мое имя, иным органам и организациям в целях исполнения договора текущего банковского счета с использованием банковской карты, а также иным органам и организациям в случаях, предусмотренных законодательством РФ, блокирование, удаление, обезличивание уничтожение указанных выше персональных данных. Настоящее согласие действует до момента прекращения действия договора текущего банковского счета с использованием банковской карты, по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации и (или) договором, либо до момента отзыва мною Согласия, путем направления Банку письменного уведомления об отзыве настоящего Согласия.

_____ (_____)

«_____» _____ 20__ г.

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ БАНКОВСКИХ КАРТ «БАНК КРЕМЛЕВСКИЙ» ООО»

Соблюдение рекомендаций, содержащихся в Памятке, позволит обеспечить максимальную сохранность платежной карты, ее реквизитов, ПИН и других данных, а также снизит возможные риски при совершении операций с использованием платежной 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 платежной карты.

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

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

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

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

6. Телефон кредитной организации - эмитента платежной карты (кредитной организации, выдавшей платежную карту) указан на оборотной стороне платежной карты. Также необходимо всегда иметь при себе контактные телефоны кредитной организации - эмитента платежной карты и номер платежной 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 платежной 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 платежной карте (в том числе ПИН) не сообщайте их. Позвоните в кредитную организацию - эмитент платежной карты (кредитную организацию, выдавшую платежную 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 платежной карты (кредитной организации, выдавшей платежную 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 платежной карты (кредитной организации, выдавшей платежную 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 платежной карты.

11. Помните, что в случае раскрытия ПИН, персональных данных, утраты платежной 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 платежная карта была утрачена, необходимо немедленно обратиться в кредитную организацию - эмитент платежной карты (кредитную организацию, выдавшую платежную карту) и следовать указаниям сотрудника данной кредитной организации. До момента обращения в кредитную организацию - эмитент платежной карты Вы несете риск, связанный с несанкционированным списанием денежных средств с Вашего банковского счета. Как правило, согласно условиям договора с кредитной организацией - эмитентом платежной карты денежные средства, списанные с Вашего банковского счета в результате несанкционированного использования Вашей платежной карты до момента уведомления об этом кредитной организации - эмитента платежной карты, не возмещаются.

Рекомендации при совершении операций с платежной 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 платежной карты в данном банкомате и сообщите о своих подозрениях сотрудникам кредитной организации по телефону, указанному на банкомате.

6. Не применяйте физическую силу, чтобы вставить платежную карту в банкомат. Если платежная карта не вставляется, воздержитесь от использования такого банкомата.

7. Набирайте ПИН таким образом, чтобы 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 платежной карты.

9. После получения наличных денежных средств в банкомате следует пересчитать банкноты поштучно, убедиться в том, что платежная 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 платежной картой в банкоматах.

12. Если при проведении операций с платежной картой в банкомате банкомат не возвращает платежную карту, следует позвонить в кредитную организацию по телефону, указанному на банкомате, и объяснить обстоятельства произошедшего, а также следует обратиться в кредитную организацию - эмитент платежной карты (кредитную организацию, выдавшую платежную карту), которая не была возвращена банкоматом, и далее следовать инструкциям сотрудника кредитной организации.

Рекомендации при использовании платежной карты для безналичной оплаты товаров и услуг

1. Не используйте платежные карты в организациях торговли и услуг, не вызывающих доверия.

2. Требуйте проведения операций с платежной картой только в Вашем присутствии. Это необходимо в целях снижения риска неправомерного получения Ваших персональных данных, указанных на платежной карте.

3. При использовании платежной карты для оплаты товаров и услуг кассир может потребовать от владельца платежной 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 платежной картой имела место "неуспешная" 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 платежной 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 платежной(ом) карте (счете) через сеть Интернет, например ПИН, пароли доступа к ресурсам банка, срок действия платежной 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 платежную 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 платежной(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.

Возможные виды мошенничества

Фишинг

Рассылка пользователям сети Интернет электронных писем от имени банка-эмитента, с просьбой уточнить данные по платежным картам, либо содержащие ссылку на сайт банка, который держателю карты необходимо посетить. На сайте предлагается ввести личные данные, якобы потерянные из-за технического сбоя системы: номер платежной карты, идентификатор, пароль и иногда даже Пин-код. После этого финансовые средства с карт-счетов могут использоваться мошенниками через интернет-магазины.

Скимминг

Существуют специальные виды электронных устройств, которые при установке на банкоматах позволяют считывать и фиксировать как реквизиты карты (номер карты, специальные параметры), так и Пин-код. Подобные устройства хитро замаскированы под обычные части банкомата. Считывающее устройство накладывается поверх гнезда для ввода карточки, поверх клавиатуры или используются миниатюрные видеокамеры, замаскированные под ящичек с информационными/рекламными брошюрами.

Что делать, если есть подозрения в мошенничестве

Если Вы подозреваете, что стали жертвой мошенничества, немедленно сообщите об этом в Банк. По первому Вашему обращению работник Банка заблокирует Вашу платежную карту. При последующем обращении в Банк и заполнении необходимых документов Вам выпустят новую платежную карту.

Если Ваша платежная карта при Вас, но несанкционированные Вами транзакции имели место, сообщите об этом немедленно в Банк.

Телефоны для связи:

Круглосуточная Служба клиентской поддержки по картам Банка - (495) 924-75-00