

ПРАВИЛА ОАО КБ «КОСМОС» ПО ВЫПУСКУ И ИСПОЛЬЗОВАНИЮ БАНКОВСКИХ КАРТ

Настоящие Правила являются типовым Договором банковского счета для проведения операций с использованием расчетных банковских карт, заключаемым между ОАО КБ «КОСМОС» (далее – Банк) и физическими лицами. Заключение Договора осуществляется путем присоединения физического лица (далее – Клиент) к условиям (акцепта условий) настоящих Правил в соответствии со ст.428 ГК РФ, и производится путем подачи заявления Клиентом в установленной Банком форме. Договор признается заключенным с момента подписания настоящих Правил и получения Клиентом Карты.

І. ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ТЕРМИНЫ И ПОНЯТИЯ

1.1. Авторизация – разрешение Банка на проведение операции с использованием банковской карты или ее реквизитов и подтверждающее его обязательство по исполнению оформленных в результате такой операции документов.

1.2. Банк – Открытое акционерное общество Коммерческий банк «КОСМОС» (ОАО КБ «КОСМОС»), лицензия 2245, имеющий право эмитировать банковские карты трех категорий **Maestro, Standard, Gold**.

1.3. Банковская карта (далее – «Карта») – индивидуальный пластиковый носитель, выданный Банком Клиенту как средство доступа к Счету для составления расчетных и иных документов, подлежащих оплате за счет Клиента.

1.4. Банкомат – электронный программно-технический комплекс, предназначенный для совершения без участия уполномоченного работника Банка операций приема(выдачи) наличных денежных средств по Карте.

Клиент – физическое лицо, открывшее в Банке Счет для осуществления операций с использованием банковской карты.

1.5. Счет – банковский счет, открытый Банком на имя Клиента и предназначенный для осуществления расчетов с использованием выданной ему Карты.

1.6. Держатель карты (далее - Держатель) – Клиент или его Представитель (лицо, уполномоченное Клиентом на основании доверенности), на имя которого Банком выпускается Карта под финансовое обеспечение Клиента.

1.7. Дополнительная карта – Карта, выпущенная по заявлению Клиента, уже имеющего основную Карту, или его уполномоченного Представителя.

1.8. Документ по операциям с использованием карт (далее - Документ) – документ, составленный с применением Карты или ее реквизитов на бумажном носителе и/или в электронной форме, подписанный Держателем собственноручно или аналогом его собственноручной подписи и являющийся основанием для осуществления расчетов по операциям с использованием Карт.

1.9. Овердрафт – предоставление Банком кредита Клиенту для осуществления операций с использованием Карты в пределах определенного лимита кредитования на условиях Дополнительного соглашения к настоящим Правилам о кредитовании Счета.

1.10. Платежный лимит – сумма денежных средств, доступных Держателю для проведения операций с использованием Карты. Платежный лимит равен остатку на Счете, либо, если это предусмотрено Дополнительным соглашением о кредитовании Счета, сумме остатка на Счете и неиспользованного лимита кредитования (овердрафта), за минусом сумм авторизаций по Карте.

Для Дополнительной карты Платежный лимит может быть установлен отдельно.

1.11. Неразрешенный овердрафт – сумма израсходованных денежных средств свыше Платежного лимита, возникающих в том числе из-за колебания курсов валют при прохождении информации об операциях, совершенных Клиентом, а также в результате совершения им операций, не требующих авторизации. При возникновении неразрешенного овердрафта Клиент обязан погасить сумму образовавшейся задолженности в срок не позднее 30 календарных дней с момента уведомления Клиента о ее возникновении и уплатить проценты за пользование денежными средствами в соответствии с Тарифами.

1.12. ПИН - персональный идентификационный номер (4-х-значное число) выдается Держателю вместе с Картой в специальном конверте. ПИН является аналогом собственноручной подписи Держателя. Операции, проведенные по Карте с использованием ПИНа, признаются совершенными Держателем. Держатель Карты ни при каких обстоятельствах не должен сообщать ПИН своей Карты третьим лицам, включая сотрудников Банка. Риск неблагоприятных последствий при несоблюдении данного условия несет Держатель Карты.

1.13. Стоп-лист – информация банков-эмитентов, являющихся участниками платежной системы, о банковских картах, запрещенных к приему в качестве средства платежа.

1.14. Тарифы – Тарифы ОАО КБ «КОСМОС» по выпуску и обслуживанию банковских карт.

1.15. Правила – Правила ОАО КБ «КОСМОС» по выпуску и использованию банковских карт (Типовой договор банковского счета для проведения операций с использованием расчетных банковских карт).

ІІ. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Банк при работе с Картами руководствуется действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, правовыми нормами платежной системы MasterCard Europe в части, не противоречащей законодательству РФ.

2.2. Настоящие Правила устанавливают порядок предоставления, обслуживания и использования банковских карт платежной системы MasterCard Europe, эмитируемых Банком для физических лиц, и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Держателем и Банком.

2.3. Любое физическое лицо, заинтересованное в выпуске международной банковской карты платежной системы MasterCard Europe, вправе обратиться в Банк с заявлением по установленной форме (Приложение 1) о выпуске выбранной им Карты, с приложением документов, необходимых для открытия Счета. При рассмотрении вопроса о выдаче Карты Банк может запросить документы, подтверждающие платежеспособность Клиента.

После проведения проверки данных, указанных в Заявлении Держателя, подписания настоящих Правил Держателем, Банк открывает соответствующий Счет, на который Держатель вносит сумму комиссии за годовое обслуживание Карты выбранной категории в соответствии с Тарифами. Выдача карты Клиенту производится после уплаты комиссии согласно Тарифам Банка.

2.4. Карта выдается Держателю в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня поступления в Банк Заявления и размещения на Счете Клиента денежных средств в сумме, определенной Тарифами Банка. Одновременно с Картой Держатель получает запечатанный конверт, содержащий ПИН. Карта действительна до последнего дня месяца, указанных на ней включительно. Держатель, поставивший свою подпись в Заявлении и получивший Карту, обязуется использовать Карту в строгом соответствии с настоящими Правилами и несет ответственность за ее неправомерное использование.

Дополнительная карта выдается на основании Заявления Держателя (Приложение 1) и Заявки Клиента, на имя которого открыт Счет. Категория Дополнительной карты не может быть более высокой, чем категория основной Карты.

2.5. Карта является собственностью Банка, который имеет право отказать Клиенту в ее выпуске или замене, а в случае нарушения настоящих Правил, приостановить или прекратить действие Карты.

2.6. Держатель должен расписаться на оборотной стороне Карты при ее получении. Только Держатель вправе пользоваться Картой, передача Карты третьим лицам запрещена.

2.7. Клиент несет ответственность по всем операциям, совершенным с использованием Карты, выпущенной на его имя (имя его Представителя) до окончания срока действия Карты или случаев, оговоренных в разделе V настоящих Правил.

2.8. Держатель вправе прекратить действие Карты, выпущенной на его имя или имя его Представителя в любое время, передав в Банк соответствующее письменное Заявление.

2.9. Держатель обязан вернуть Карту в Банк по истечении срока ее действия, в случае блокировки и в случае прекращения ее действия по инициативе Держателя или Банка.

2.10. Перевыпуск Карты на новый срок осуществляется на основании соответствующего заявления Держателя, при отсутствии задолженности Держателя перед Банком по Счету и при наличии на Счете денежных средств, достаточных для оплаты комиссии Банка за обслуживание Счета в соответствии с Тарифами.

III. ВЕДЕНИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

3.1. Для открытия Счета Клиент должен предоставить в Банк Заявление (Приложение 1), документ, удостоверяющий личность и другие документы в соответствии с требованиями Банка и действующего законодательства.

3.1.1. Предоставлять Банку сведения:

- о выгодоприобретателях (лицах, не являющихся непосредственно участниками сделок (финансовых операций), но получающих выгоду от их проведения, в частности, на основании агентского договора, договора поручения, комиссии, доверительного управления);

- о бенефициарных владельцах (лицах, которые в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) имеют возможность контролировать действия клиента);

- о представителях клиента (лицах, совершающих сделки (операции) с денежными средствами или иным имуществом от имени Клиента Банка, полномочия которых подтверждены доверенностью, договором, законом либо актом уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления, в том числе лица, которым предоставлены полномочия по распоряжению банковским счетом (вкладом) с использованием технологии дистанционного банковского обслуживания (ДБО).

3.2. При открытии Счета Клиент должен внести (перевести) на Счет суммы, необходимые для оплаты комиссии за оформление Карты в соответствии с Тарифами и средства для начала осуществления расчетов по Карте. В случае отказа Банка в выдаче Карты, средства, размещенные на Счете, возвращаются Клиенту.

3.3. Зачисление средств на Счет может производиться путем перечисления со счетов, открытых в Банке или других банках, либо внесением наличных через кассу Банка в соответствии с действующим законодательством.

3.4. Клиент предоставляет Банку право на составление расчетных документов от его имени на списание средств со Счета

- на основании письменных распоряжений Клиента при закрытии счета банковской карты, при переводе на счет банковской карты клиента (продукт Standart без CVC2), при переводе денежных средств внутри банка во вклад; при переводе денежных средств, держателей карты с овердрафта для погашения % и основного долга;

- на основании представленных в Банк Документов по операциям с использованием Карты и Дополнительных карт, в том числе по операциям, указанным в п.4.4. настоящих Правил;

- сумм комиссионных вознаграждений Банка, установленных Тарифами;

- средств на погашение задолженности по овердрафту и процентов.

3.5. Держатель обеспечивает расходование средств по Карте в пределах Платежного лимита. Держатель осуществляет пополнение Счета для обеспечения проведения операций с использованием Карты и предотвращает возникновение Неразрешенного овердрафта.

3.6. В случае превышения Держателем расходов по Карте над установленным Платежным лимитом (неразрешенный овердрафт) Банк кредитует Счет Клиента на условиях, оговоренных Тарифами для Неразрешенного овердрафта. Клиент обязуется не позднее 30 календарных дней с момента уведомления Клиента о возникновении Неразрешенного овердрафта пополнить свой Счет для полного погашения задолженности. В противном случае Банк вправе заблокировать Карту. Действие Карты может быть возобновлено только после погашения задолженности, включая проценты за пользование денежными средствами Банка, предусмотренные Тарифами.

3.7. При поступлении средств на Счет Банк осуществляет их списание в порядке предусмотренном законодательством РФ, при этом поступившие средства списываются в порядке следующей очередности: проценты, начисленные за пользование Неразрешенным овердрафтом; проценты, начисленные за пользование Овердрафтом, предоставленным в соответствии с условиями Дополнительного соглашения о порядке кредитования Счета (если таковое было заключено); сумма задолженности, срок погашения которой истек; комиссии, предусмотренные Тарифами, сумма Неразрешенного овердрафта; сумма Овердрафта.

Клиент предоставляет Банку право списания денежных средств по задолженности, указанной в 1 абзаце настоящего пункта с любых счетов Клиента, открытых в Банке.

3.8. В случае, если валюта Счета отличается от валюты, в которой совершена операция по Карте, списание средств производится по курсу Банка на дату списания. При этом, документ по операции с использованием Карты, получаемый Банком от международной платежной системы, содержит эквивалент суммы операции в валюте, используемой платежной системой и рассчитанный ею по самостоятельно устанавливаемому курсу на дату операции. Фактически списанная со Счета сумма, в связи с этим, может отличаться от суммы, первоначально блокируемой при авторизации.

3.9. Выписки по Счету предоставляются Клиенту по его требованию.

Клиент может предъявить свои претензии по выписке до последнего рабочего дня месяца, следующего за отчетным. Если в течение указанного срока претензии не поступили, выписка считается подтвержденной и в дальнейшем претензии не принимаются.

3.10. Денежные средства Клиента в пределах имеющегося остатка на Счете застрахованы в порядке, размере и на условиях, которые установлены Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

IV. ДОКУМЕНТЫ, ОФОРМЛЯЕМЫЕ ПРИ СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТЫ

4.1. Документы формируются при авторизации Банком операции, проводимой с использованием Карты. В некоторых случаях оформление документов возможно без проведения авторизации.

4.2. Документ может оформляться на бумажном носителе, на который посредством специального устройства наносится оттиск реквизитов Карты, либо в электронном виде с одновременным оформлением квитанции терминала. Документ на бумажном носителе или квитанция должны быть составлены в количестве экземпляров, достаточном для всех участников расчетов, и подписаны Держателем. Держатель должен удостовериться, что в Документе правильно указаны номер Карты, дата и сумма операции.

4.3. При снятии наличных в банкомате формируется Документ в электронном виде, при этом реквизиты Карты считываются с магнитной полосы, а аналогом собственноручной подписи Держателя является ПИН. В случае неправильного ввода ПИНа Карта может быть изъята.

4.4. В некоторых случаях проведение операции на предприятиях торговли и услуг возможно без предъявления Карты и при отсутствии Держателя. При этом Держатель сообщает реквизиты Карты по телефону, факсу или посредством систем электронной связи. Держатель не должен сообщать реквизиты Карты, если он не собирается оплачивать с ее помощью товары и услуги. При отказе от услуги необходимо получить код отказа, желательно, в письменной форме.

4.5. При возврате товара, приобретенного по Карте, продавцу возврат денежных средств может быть произведен только путем безналичного перечисления средств на Счет Держателя.

4.6. Держатель должен сохранять все Документы по операциям с использованием Карт не менее трех месяцев.

V. УТРАТА КАРТЫ

5.1. Держатель должен принимать меры по предотвращению утраты Карты и ПИНа.

5.2. Держатель должен незамедлительно по телефону уведомить Банк об утрате Карты, если факт имел место в рабочие дни (пн-пт с 9.00 до 18.00) либо службу клиентской поддержки. На основании устного заявления Банк (служба клиентской поддержки) предпримет меры по блокировке Карты и предотвращении операций, проводимых с авторизацией.

5.3. В течение трех рабочих дней с даты подачи устного заявления в Банк об утрате Карты Держатель должен представить в Банк письменное заявление с подробным изложением обстоятельств случившегося. Если заявление не поступит в Банк в указанный срок, действие Карты может быть возобновлено.

С момента получения Банком устного заявления Держателя об утрате Карты на время ее блокировки с Держателя снимается ответственность за операции, совершенные с использованием Карты, оформленные с соблюдением процедуры авторизации. Держатель несет ответственность за все операции, совершенные с использованием Карты третьими лицами (в том числе держателями дополнительных карт), совершенные без соблюдения процедуры авторизации, в течение 14 (Четырнадцати) календарных дней, следующих за днем получения Банком письменного заявления Держателя о постановке Карты в стоп-лист.

Вне зависимости от факта утраты и/или незаконного использования Карты и времени получения Банком информации о блокировке Карты, Держатель несет ответственность за все операции по Карте с использованием ПИНа.

5.4. Если Карта, ранее объявленная как утраченная, будет найдена, Держатель обязан вернуть ее в Банк. Использование такой Карты запрещается.

5.5. Держатель должен незамедлительно связаться с Банком в случае изъятия Карты на предприятии торговли и услуг, в банкомате или в пункте выдачи наличных.

5.6. Круглосуточный телефон службы клиентской поддержки: **8-800-200-45-75, 8-383-363-11-58.**

VI. ПРЕДЪЯВЛЕНИЕ ПРЕТЕНЗИЙ И РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

6.1. В случае если Клиент не согласен с фактом списания средств со Счета, он может, в срок, оговоренный в п.3.9., направить в Банк претензию в письменной форме. Если Клиент не согласен со списанной суммой, к письменной претензии обязательно прилагаются Документы, оформленные при совершении операции.

Если операция была проведена по Карте Представителя (Дополнительной карте), претензия оформляется и от его имени.

6.2. Банк рассматривает претензию, при необходимости направляя запрос в Платежную систему, и по окончании разбирательства, в срок не более 180 (Ста восьмидесяти) календарных дней с даты получения претензии, дает Держателю мотивированный ответ.

До окончательного выяснения всех обстоятельств дела, ранее списанные суммы не восстанавливаются.

6.3. Банк не несет ответственности за ситуации, находящиеся вне зоны его контроля и связанные со сбоями в работе внешних систем расчетов, обработки и передачи данных, а также в случаях, если Карта не была принята к оплате третьей стороной.

6.4. Банк не несет ответственности, если валютные ограничения страны пребывания, установленные лимиты на суммы выдаваемых наличных, могут в какой-либо степени затронуть интересы Держателя.

Банк-владелец устройств для выдачи наличных(банкоматов, пунктов выдачи наличных) может устанавливать свои комиссии за операции по Картам.

6.5. Все споры и разногласия между Банком и Держателем по поводу настоящих Правил решаются путем переговоров. В противном случае вопрос передается в суд для разрешения в соответствии с действующим законодательством.

VII. ВНЕСЕНИЕ ДОПОЛНЕНИЙ И ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА

7.1. Изменения и дополнения в Тарифы и настоящие Правила вносятся Банком в одностороннем порядке в соответствии с п.1 ст.450 ГК РФ.

7.2. Банк раскрывает информацию о вносимых в одностороннем порядке изменениях и дополнениях не менее чем за 10 дней до их вступления в силу.

Раскрытие информации производится путем публикации объявлений с полным текстом всех изменений на информационных стендах в операционном зале Банка, а также на веб-сайте в сети Интернет www.bcosm.ru.

7.3. По усмотрению Банка раскрытие информации может дополнительно включать рассылку сообщений по почте, факсу, телефону или электронным средствам связи.

7.4. С целью своевременного ознакомления с возможными изменениями в Тарифах и Правилах Держатель должен самостоятельно или через уполномоченных лиц обращаться в Банк для получения информации о действующих Тарифах и Правилах.

7.5. Все изменения и дополнения в Правила и Тарифы с момента вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Правилам, в том числе и на тех, кто присоединился к Правилам до вступления в силу указанных изменений и дополнений.

7.6. В случае несогласия с вносимыми Банком изменениями Держатель вправе до момента вступления в силу этих изменений отказаться от присоединения к Правилам в порядке, изложенном в разделе VIII.

7.7. Изменения и дополнения не распространяются на Держателя, если он до даты вступления их в силу отказался от Правил, представив в Банк письменное Заявление на прекращение действия Карты.

7.8. Порядок выдачи, обслуживания и использования Карты также может быть изменен или дополнен двухсторонним письменным соглашением Клиента с Банком, в том числе соглашением о кредитовании СКС.

7.9. Держатель в 5-тидневный срок должен уведомить Банк в случае изменения своих персональных данных, указанных в Заявлении. Риск неблагоприятных последствий при несоблюдении настоящего условия несет Держатель Карты.

VIII. ОТКАЗ ОТ ПРАВИЛ

8.1. Клиент имеет право в любой момент отказаться от присоединения к настоящим Правилам. В этом случае он подает в Банк Заявление на прекращение действия Карты и закрытие Счета. При этом все Дополнительные карты, прикрепленные к его Счету, аннулируются. Карта Клиента и все Дополнительные карты подлежат возврату в Банк.

Прекращение договорных отношений Клиента с Банком, определенных настоящими Правилами, происходит не раньше, чем через 30 (тридцать) календарных дней после подачи соответствующего заявления и сдачи в Банк всех карт, прикрепленных к Счету Клиента, при условии, что Клиент оплатил все операции по основной и дополнительным Картам, а также все причитающиеся Банку суммы.

8.2. Представитель Клиента, на имя которого выпущена Дополнительная карта, может отказаться от Правил, представив в Банк Заявление на прекращение действия Карты.

8.3. Банк имеет право отказаться от исполнения настоящих Правил в случае их нарушения Держателем. В этом случае Банк направляет Держателю письменное уведомление с указанием причин отказа. Держатель, получивший уведомление, обязан в течение 14 календарных дней вернуть в Банк все Карты, выпущенные на его имя и имя его Представителя, и подать в Банк Заявление на закрытие Счета.

8.4. Банк имеет право расторгнуть договор банковского счета с Клиентом, в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, по которой не предоставлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ от 07.08.2011г. « О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а так же заблокировать денежные средства Клиента в случаях, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ от 07.08.2011г. « О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

8.5. Отказ любой из сторон от Правил не означает освобождения от обязательств по ранее совершенным операциям, в том числе оплаты расходов Банка и комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами.

8.6. При прекращении правоотношений, при условии полного расчета в соответствии с настоящими Правилами, Банк переводит остаток средств Клиента, размещенных на Счете, по указанным Клиентом реквизитам, либо выдает наличными через кассу.

IX. ПЕРЕВЫПУСК КАРТ

9.1. В начале последнего месяца действия Карты, при условии наличия на Счете Клиента средств для ежегодной оплаты осуществления расчетов с использованием Карты согласно Тарифам, Банк вправе выпустить для Держателя новую карту на новый срок и прикрепляет ее к тому же Счету Клиента.

Если Клиент не желает выпускать основную или дополнительные Карты на новый срок, он должен уведомить об этом Банк, руководствуясь разделом VIII настоящих Правил, не позднее, чем за месяц до окончания срока действия Карты. В противном случае ежегодная плата за осуществление расчетов с использованием вновь выпущенной Карты не возвращается.

9.2. Перевыпуск Карты осуществляется на основании Заявления (Приложение №1).

X. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

10.1. Банк и/или Клиент освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных Правилами, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после присоединения к настоящим Правилам, в результате событий чрезвычайного характера, которые они не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. Доказательством наличия таких обстоятельств служат свидетельства, выданные компетентными органами.

10.2. Банк и Клиент обязуются в трехдневный срок уведомить друг друга о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и/или об их прекращении.

XI. ПРИЛОЖЕНИЯ

№ 1 – Заявление на предоставление банковской карты ОАО КБ «КОСМОС» и открытие Счета;

№ 2 – Тарифы ОАО КБ «КОСМОС» по выпуску и обслуживанию банковских карт платежной системы MasterCard EuroPay.

«С Правилами ознакомлен(а), обязуюсь соблюдать»

« Настоящим заявляю о присоединении к действующей редакции Правил ОАО КБ «КОСМОС» по выпуску и использованию банковских карт. Все положения Правил разъяснены мне в полном объеме, включая Тарифы.»

Подпись Держателя: _____/_____

« ____ » _____ 20 ____ г.

№ _____