

**ПРАВИЛА АО 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 АО КБ «КОСМОС» (далее – Банк) и физическими лицами. Заключение Договора осуществляется путем присоединения физического лица (далее – Клиент) к условиям настоящих Правил в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, и производится путем подачи заявления Клиентом в установленной Банком форме. Договор признается заключенным с момента подписания настоящих Правил и получения Клиентом Карты.

**I. 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** – Акционерное общество Коммерческий банк «КОСМОС» (АО КБ «КОСМОС»), лицензия 2245, имеющий право эмитировать банковские карты МПС Mastercard двух категорий **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.

**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 АО КБ «КОСМОС» по выпуску и обслуживанию банковских карт.

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

## II. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

**2.2.** Настоящие Правила устанавливают порядок предоставления, обслуживания и использования банковских карт платежной системы Mastercard, 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, вправе обратиться в Банк с заявлением по установленной форме 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 расчетное обслуживание Карты выбранной категории в соответствии с Тарифами. Выпуск карты Клиенту производится после уплаты комиссии согласно Тарифам Банка.

**2.4.** Карта выпускается 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, года, 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.** Выпуск 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 расчетное обслуживание Счета в соответствии с Тарифами.

### **III. ВЕДЕНИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА**

**3.1.** Для открытия Счета Клиент должен предоставить в Банк Заявление по форме, установленной Банком, документ, удостоверяющий личность и другие документы в соответствии с требованиями Банка и законодательства Российской Федерации.

**3.1.1.** Клиент обязуется 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).

**3.2.** При открытии Счета Клиент должен внести (перевести) на Счет суммы, необходимые для оплаты комиссии в соответствии с Тарифами. В случае отказа Банка в выдаче Карты, средства, внесенные на Счет для расчетов по Карте, 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 законодательством Российской Федерации.

**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 счета банковских карт клиента, выпущенных Банком, при переводе денежных средств внутри банка во вклад, при переводе денежных средств на текущий счет для погашения кредита;

- на основании представленных в Банк Документов по операциям с использованием Карты и Дополнительных карт;

- 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 Российской Федерации. Клиент предоставляет Банку право списания денежных средств по задолженности, указанной в п. 3.6. настоящих Правил, с любых счетов Клиента, открытых в Банке.

**3.9.** Выписки по Счету предоставляются Клиенту по его требованию.

**3.10.** Банк вправе самостоятельно блокировать Карту Держателя, если известен факт компрометации Карты Держателя в сторонних устройствах (факт компрометации подтверждается путем направления в Банк уведомления от Международной Платежной Системы). Банк по телефону, указанному Держателем в заявлении на предоставление банковской карты АО КБ «КОСМОС» и открытие Счета, уведомляет Держателя о блокировании Карты, при невозможности связаться по телефону с Держателем, Банк направляет письмо по адресу, указанному Держателем в Заявлении на предоставление банковской карты АО КБ «КОСМОС» и открытии Счета. Держатель обязан вернуть Карту в Банк в семидневный срок после уведомления его по телефону или адресу, указанных Держателем в Заявлении на предоставление банковской карты АО КБ «КОСМОС» и открытие Счета. Использование такой Карты запрещается. Держателю предлагается выпустить новую Карту. Если Клиент не желает выпускать новую Карту, он должен уведомить об этом Банк, руководствуясь п.8.1 настоящих Правил.

**3.11.** Денежные средства Клиента в пределах имеющегося остатка на Счете застрахованы в порядке, размере и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

**3.12.** В случае, если на Счете имеется остаток денежных средств в размере равном или менее 1000 (Одна тысяча) рублей и операций по этому Счету не осуществлялось в течение последних 12 (двенадцати) месяцев, Клиент поручает Банку списать находящиеся на Счете денежные средства в доход Банка и закрыть Счет.

#### **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 чипа, а в случае, если чип поврежден, то транзакция производится по магнитной полосе. Аналогом собственноручной подписи Держателя является ПИН. В случае неправильного ввода ПИН кода три раза, карта блокируется и может быть изъята банкоматом.

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

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

#### **V. УТРАТА КАРТЫ И (ИЛИ) ЕЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ БЕЗ СОГЛАСИЯ ДЕРЖАТЕЛЯ**

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

**5.2.** Держатель в случае утраты Карты и (или) её использования без согласия Держателя обязан незамедлительно уведомить Банк после обнаружения факта утраты Карты и (или) её использования без согласия Держателя по телефону, если факт имел место в рабочие дни, либо службу клиентской поддержки по телефону, указанному на оборотной стороне Карты, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции. 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.

С момента получения Банком устного заявления Держателя об утрате Карты и (или) её использования без согласия Держателя 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 и (или) её использование осуществлялось без согласия Держателя, 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: **(800) 200-45-75, +7 (383) 363-11-58.**

## **VI. ПРЕДЪЯВЛЕНИЕ ПРЕТЕНЗИЙ И РАЗРЕШЕНИЕ СПОР**

**6.1.** Банк рассматривает заявления Держателей, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Держателем его Карты, а также предоставляет Держателю возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию Держателя, в срок, не более 30 дней со дня получения таких заявлений, а также не более 60 дней со дня получения заявлений в случае использования Карты для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

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

**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.

**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 законодательством Российской Федерации.

## **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 пунктом 1 статьи 450 Гражданского кодекса Российской Федерации.

**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 вебсайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.bcosm.ru](http://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 Счета.

**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 отказаться от исполнения настоящих Правил в случае принятия Банком решения об отказе от обслуживания банковских карт платежной системы Mastercard. В этом случае Банк направляет Держателю письменное уведомление с указанием причины отказа за 30 (тридцать) календарных дней до даты прекращения Банком обслуживания Карты. Держатель, получивший уведомление, обязан в течение 14 календарных дней после получения уведомления вернуть в Банк все Карты, выпущенные на его имя и имя его Представителя.

**8.5.** 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 фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2011 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон № 115-ФЗ), а также блокировать денежные средства Клиента в случаях, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ.

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

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

## **IX. ВЫПУСК КАРТ НА НОВЫЙ СРОК**

**9.1.** При условии наличия на Счете Клиента средств для оплаты комиссии за расчетное обслуживание счета Карты согласно Тарифам, Банк вправе выпустить для Держателя новую Карту на новый срок на основании Заявления (Приложение №1).

**9.2.** 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.

## **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.