

Утверждено

**Решением Правления
ОАО «ФОНДСЕРВИСБАНК»**

**Протокол от 8 сентября 2010г.
№ 09-08-1/ 2010-П**

П Р А В И Л А

**обслуживания физических лиц,
имеющих расчетные международные банковские карты
VISA и MasterCard ОАО «ФОНДСЕРВИСБАНК»**

**МОСКВА
2010г.**

О Г Л А В Л Е Н И Е:

	Стр.
1. Общие положения.....	4
2. Открытие счетов и предоставление банковских карт.....	6
3. Операции с использованием банковских карт.....	7
4. Порядок ведения счета для расчетов с использованием банковских карт и осуществления расчетов по операциям с использованием банковских карт.....	9
5. Порядок досрочного предоставления банковских карт и предоставления банковских карт при продлении срока их действия.....	10
6. Блокирование, разблокирование карт и досрочное прекращение действия банковских карт.....	11
7. Права и обязанности.....	12
8. Ответственность.....	14
9. Порядок разрешения споров.....	14
10. Срок действия Правил, условия и порядок прекращения их действия.....	14

Приложения №№1-10

1. Общие положения

- 1.1. Настоящие Правила, разработанные на основе действующего законодательства Российской Федерации, Устава ОАО "ФОНДСЕРВИСБАНК" (далее – Банк), правил платежных систем VISA Int., MasterCard Int. (далее - Платежных систем) и Договора, заключенного с Государственным унитарным предприятием города Москвы «Московский метрополитен» (далее - Московский метрополитен)
 - устанавливают и регулируют взаимоотношения между Банком и физическими лицами (Держателями банковских карт) при предоставлении им в пользование расчетных международных банковских карт VISA и MasterCard (далее – банковские карты), эмитированных Банком, в том числе карт с транспортным приложением (далее – карта «Экспресс кард»), позволяющим Держателю осуществлять безналичную оплату проезда в Московском метрополитене.
 - определяют порядок осуществления финансовых расчетов по операциям, совершенным физическими лицами с использованием банковских карт.
- 1.2. Специальные термины и понятия, используемые в настоящих Правилах, имеют толкование согласно правилам Платежных систем, нормативным документам Банка России.
- 1.3. Настоящие Правила являются типовым, утвержденным Банком, договором об открытии и ведении банковского счета для расчетов с использованием банковских карт, в том числе карт «Экспресс кард» (далее – Договор) между Банком и физическими лицами. Правила являются публичной офертой.
- 1.4. Договор заключается путем присоединения физического лица к настоящим Правилам и вступает в силу с момента акцепта Банка «Заявления на выдачу международной банковской карты и открытие банковского счета для расчетов с использованием банковской карты», являющегося Приложением № 1 к настоящим Правилам (далее – Заявление). Подача физическим лицом Заявления является акцептом оферты и основанием для открытия банковских счетов и предоставления банковских карт Платежных систем.
- 1.5. Банковская карта является персональным платежным средством для составления расчетных и иных документов, подлежащих оплате за счет средств Клиента. На лицевую поверхность карты наносятся номер, фамилия и имя держателя банковской карты, а также дата окончания срока ее действия (год, месяц). Окончательным сроком действия банковской карты является последний день месяца года, указанного на ней. На оборотной стороне карты имеется полоса для подписи ее держателя. Держатель карты не имеет право передавать ее третьим лицам.
На карте «Экспресс кард» дополнительно указывается номер транспортного приложения (номер билета) Московского метрополитена. Срок действия транспортного приложения равен сроку действия банковской карты.
- 1.6. Транспортное приложение позволяет использовать карту «Экспресс кард» в качестве транспортной карты для проезда в Московском Метрополитене и осуществлять безналичную оплату данной услуги со счета Клиента. Карта «Экспресс кард» в части действия транспортного приложения используется держателем в порядке, установленном Метрополитеном.
- 1.7. Банковские карты, в том числе карты «Экспресс кард», предоставляются в пользование физическим лицам как резидентам, так и нерезидентам, которые обязаны использовать их в строгом соответствии с настоящими Правилами.
Банковские карты, в том числе карты «Экспресс кард», являются собственностью Банка и подлежат возврату в Банк по истечении срока их действия.
- 1.8. Для учета операций, совершенных с использованием банковских карт, и проведения финансовых расчетов по ним, Банк открывает физическому лицу специальный банковский Счет для расчетов с использованием банковских карт (далее – Счет).

1.9. Банк предоставляет в пользование владельцу Счета одну или более банковских карт Платежных систем. Одна из карт, предоставленных в пользование владельцу Счета, в дальнейшем именуется как основная.

1.10. Каждая банковская карта, в том числе карта «Экспресс карт», выдается ее владельцу с персональным идентификационным номером (далее – ПИН-код), представляющим собой четырехзначное число и используемым в качестве электронной подписи в банкоматах и иных электронных терминалах. ПИН-код является **строго конфиденциальным** и не должен передаваться другим лицам. ПИН-код каждого держателя банковской карты передается ему в специальном запечатанном конверте (далее – ПИН-конверт). ПИН-код не подлежит восстановлению.

1.11. Для получения банковской карты клиент должен внести на Счет согласно «Тарифным планам для физических лиц на выпуск и обслуживание международных банковских карт» (далее – Тарифы Банка), денежные средства в размере, включающем:

- первоначальный взнос;
 - первоначальный взнос на Счет страхового депозита;
- или
- комиссию за предоставление в пользование новой карты взамен утраченной или испорченной по вине держателя карты.

1.12. Банк по согласованию сторон и в зависимости от типа карты и финансовых рисков определяет для физического лица, на чье имя в Банке открыт Счет, одну из следующих форм гарантии финансовых расчетов:

Форма гарантии А:

Банк открывает физическому лицу Счет страхового депозита, на котором владельцем Счета размещается необходимая сумма денежных средств, размер которой определяется Тарифами Банка. В случае недостатка денежных средств на Счете физического лица для совершения операций с использованием банковской карты, Банк вправе в безакцептном порядке списать денежные средства со Счета страхового депозита.

Форма гарантии В:

Банк ежедневно открывает физическому лицу – держателю банковской карты лимит по банковской карте, соответствующий определенному проценту от остатка средств на его Счете. Размер лимита устанавливается Банком и указывается в Заявлении.

Форма гарантии С:

Банк открывает владельцу Счета кредитную линию. В случае недостатка денежных средств на Счете физического лица для совершения операций с использованием банковской карты Банк предоставляет кредит. Величина ежедневного доступного лимита по кредиту определяется Банком и указывается в Заявлении.

По инициативе владельца Счета форма гарантии может быть изменена при предоставлении Заявления (Приложение N8).

1.13. Все виды расчетов с Платежными системами по операциям, совершенным с использованием банковских карт их держателями осуществляются Банком. Основанием для проведения расчетов являются "Реестры платежей по операциям с использованием банковских карт" (далее – реестры платежей), ежедневно представляемые в Банк процессинговым центром.

Расчеты с Московским Метрополитеном за оказание услуг по проезду в метро осуществляются Банком на основании электронного файла реестра на списание средств, содержащего количество и стоимость совершенных поездок в Метрополитене за календарный месяц, совершенных держателем. Суммарная стоимость поездок в Метрополитене за отчетный месяц определяется в соответствии с Тарифами на услуги по перевозке пассажиров и багажа, оказываемые Московским метрополитеном (далее - Тарифы метрополитена). Тарифы метрополитена размещены на сайте Московского Метрополитена www.mosmetro.ru и на сайте Банка www.fundservice.ru

Подписание Договора подтверждает согласие держателя с вышеуказанными тарифами.

- 1.14. Оплата владельцем Счета специальных услуг (блокирование действия банковских карт, возврат денежных средств по опротестованным операциям (chargeback) и др.) осуществляется на основании реестров платежей Платежных систем.
- 1.15. Выставление требования возврата денежных средств по опротестованным операциям владельцем Счета и другие подобные процедуры выполняются Банком на основании «Заявления о несогласии с транзакцией» от владельца Счета, являющегося Приложением № 5 к настоящим Правилам.
- 1.16. Денежные средства Держателей банковских карт, находящиеся на Счетах для расчетов с использованием банковских карт и Счетах страхового депозита, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23.12.2003г. N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями).

2. Открытие счетов и предоставление банковских карт

- 2.1. Для открытия Счета для расчетов с использованием банковских карт, Счета страхового депозита и получения в пользование банковской карты физическое лицо лично предоставляет в Банк:
- заполненное в двух экземплярах и подписанное «Заявление на выдачу международной банковской карты и открытие банковского счета для расчетов с использованием банковской карты», являющееся Приложением № 1 к настоящим Правилам и документ, в соответствии с законодательством РФ удостоверяющий личность;
 - миграционную карту и (или) иной документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (для физических лиц - иностранных граждан или лиц без гражданства).
- 2.2. Счет для расчетов с использованием банковских карт на имя физического лица, предоставившего в Банк документы в соответствии с пунктом 2.1 настоящих Правил, открывается в день акцепта Заявления Банком.
- 2.3. В случае, если на Счет не были внесены денежные средства, указанные в п.1.11 настоящих Правил, Банк имеет право задержать выдачу карты до момента поступления этих денежных средств на Счет. Срок изготовления карты, в том числе карты «Экспресс кард» – 10 (десять) рабочих дней (без учета времени доставки).
- 2.4. Клиент самостоятельно указывает в Заявлении срок предоставления банковской карты (плановый или экстренный). В случае экстренного выпуска карт владелец Счета обязан внести на свой Счет дополнительные денежные средства согласно Тарифам Банка.
- 2.5. Для получения в пользование дополнительных банковских карт, в том числе дополнительной карты «Экспресс кард», держатель основной карты должен предоставить в Банк заполненное в двух экземплярах и подписанное каждым его доверенным лицом «Заявление на выдачу дополнительной карты к счету для расчетов с использованием банковской карты» (Приложение № 2 к настоящим Правилам), документ, в соответствии с законодательством РФ удостоверяющий личность, на каждое доверенное лицо (физические лица - иностранные граждане или лица без гражданства должны дополнительно представить миграционную карту и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации). Количество держателей дополнительных карт не ограничивается. Дополнительная карта позволяет ее владельцу совершать операции по получению наличных денежных средств, оплате товаров и услуг, оплате, проезда в Московском Метрополитене за счет средств, находящихся на Счете держателя основной карты. В случае выпуска дополнительных карт счет страхового депозита для их держателей не открывается.
- В случае смены гражданства клиент может оставить на руках имеющуюся у него банковскую карту, предварительно сообщив Банку данные нового документа, удостоверяющего личность,

подтверждающего смену резидентности, заполнив «Заявление на изменение счета», являющееся Приложением №10 к настоящим Правилам.

- 2.6. При получении банковской карты, в том числе карты «Экспресс карт», ее держатель должен удостовериться в отсутствии механических повреждений банковской карты (включая магнитную полосу) и целостности ПИН-конверта к ней.
- 2.7 При получении банковской карты, в том числе карты «Экспресс карт», ее держатель обязан поставить образец своей подписи на обороте карты. Подпись ставится на специальной полосе шариковой ручкой синего, фиолетового или черного цвета.
- 2.8 Оплата услуг Банка по ведению Счета для расчетов с использованием банковских карт, в том числе по карте «Экспресс карт», производится в соответствии с Тарифами Банка и осуществляется путем безакцептного списания со Счета держателя карты.

3. Операции с использованием банковских карт

- 3.1. Держатели банковских карт, в том числе карты «Экспресс карт», могут осуществлять следующие операции:
- безналичная оплата в предприятиях торговли и сервисов, принимающих в качестве оплаты за реализуемые товары (услуги) данные виды карт;
 - получение наличных денежных средств или внесение наличных на счет в банках (пунктах выдачи наличных (ПВН), обменных пунктах) или в банкоматах, принимающих карты данного вида;
 - безналичная оплата услуг через банкоматы банков;
 - безналичная оплата проезда в Московском Метрополитене по картам с транспортным приложением.
- 3.2. Операции с использованием банковских карт совершаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 3.3. Совершение любой из операций, указанных в пункте 3.1. настоящих Правил, предусматривает обязательное составление одного из следующих расчетных документов (чеков, квитанций, слипов, электронного файла - реестра на списание средств и др), причем:
- а) при получении или внесении наличных денежных средств в ПВН, оборудованных электронными терминалами или импринтерами, составляются в 2 (двух) экземплярах квитанции электронного терминала и, соответственно, слипы в количестве 3 (трех) экземпляров;
 - б) при получении или внесении наличных денежных средств, оплате услуг в банкоматах составляется в 1 (одном) экземпляре квитанция банкомата;
 - в) при оплате товаров (услуг) в предприятиях, оборудованных электронными терминалами или импринтерами, составляются в 2 (двух) экземплярах квитанции электронного терминала и, соответственно, слипы в количестве 3 (трех) экземпляров;
 - г) при оплате проезда в Московском Метрополитене осуществляется электронное фиксирование проходов в базе Московского Метрополитена. Оплата проезда по карте «Экспресс карт» осуществляется без авторизации и Банк не осуществляет SMS информирование держателя о каждом факте оплаты проезда.
- 3.4. Все расчетные документы (чеки, квитанции, слипы и др.), исключая квитанции банкоматов, должны быть собственноручно подписаны держателем банковской карты, с использованием которой совершалась указанная операция. Перед совершением операций, указанных в подпунктах а), в) пункта 3.3., работники обменных пунктов, ПВН, или предприятий торговли (услуг) имеют право потребовать предъявления документов, удостоверяющих личность держателя карты.

- 3.5. При утрате Держателем карты расчетных документов, подтверждающих совершение им операций, владелец Счета имеет право направить в Банк письменный запрос на получение от Платежной системы копий документов, подтверждающих совершение им операций с использованием банковской карты. Предоставление запрошенных документов осуществляется Платежной системой не позднее 35 (тридцати пяти) календарных дней со дня получения Банком запроса владельца Счета. Оплата услуг Банка по запросу упомянутых документов производится в соответствии с тарифами Платежных систем. Денежные средства списываются со счета в безакцептном порядке. Банк не несет ответственность за непредставление Платежной системой запрошенных владельцем Счета документов.
- 3.6. Контроль за использованием держателями банковских карт денежных средств, находящихся на Счете и Счете страхового депозита, осуществляется владельцем Счета (держателем основной карты) на основании выписки по Счету и Счету страхового депозита. Указанная выписка, включает информацию о расходах держателей основной и дополнительных карт, предоставляется по требованию. Держателям дополнительных карт выписка о движении денежных средств по Счету не предоставляется. Отсутствие письменных претензий от владельца Счета в течение 15 (пятнадцати) календарных дней после получения им вышеуказанной выписки, считается подтверждением правильности списаний по операциям.
- 3.7. В случае несогласия владельца Счета с операциями, включенными в выписку, владелец Счета имеет право направить в Банк письменное "Заявление о несогласии с транзакцией" (Приложение № 5 к настоящим Правилам). Данное Заявление, подписанное владельцем Счета и держателем банковской карты, с использованием которой была совершена оспариваемая операция, направляется в Банк не позднее, чем через 15 (пятнадцать) календарных дней со дня получения выписки по Счету, но не позднее 45 (сорока пяти) календарных дней со дня совершения данной операции
- 3.8. На основании полученного заявления Банк проводит претензионную работу в порядке и в сроки, определяемые правилами Платежных систем. В случае успешного завершения претензионной работы и возврата Платежной системой денежных средств по опротестованным операциям, Банк, на основании реестров платежей, производит зачисление поступивших денежных средств на Счет держателя карты.
- В случае обнаружения Банком ошибок при проведении контроля взаиморасчетов с Платежными системами по операциям выдачи или приеме наличных денежных средств в устройствах Банка, Банк в безакцептном порядке, на основании данных проведенного анализа производит:
- зачисление на Счета держателей банковских карт не полученных или полученных не в полном объеме денежных средств;
 - списание со Счетов держателей банковских карт излишне полученных денежных средств.
- 3.8.а Претензии и любые спорные ситуации, связанные с использованием карты «Экспресс кард» для оплаты проезда в Московском Метрополитене Банк передает на рассмотрение Московскому Метрополитену.
- 3.9. Процедура получения разрешения на проведение операций, совершаемых с использованием банковских карт (далее – Авторизация), выполняется Банком согласно технологиям Платежных систем.
- 3.10. Лимит Авторизации каждой операции по банковской карте (максимальная сумма, в пределах которой Банк может выдать разрешение на совершение операции с использованием этой карты) устанавливается в валюте Счета. Размер лимита Авторизации определяется Банком, как остаток денежных средств, размещенных на Счете пропорционально ежедневному лимиту, за вычетом общей суммы уже авторизованных, но еще не оплаченных владельцем Счета операций по основной и всем дополнительным банковским картам.
- 3.11. Держатели банковских карт не имеют право распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете в пределах авторизованных сумм до момента списания суммы соответствующей операции со Счета или отмены авторизации.

- 3.12. Каждая Авторизация автоматически уменьшает величину текущего, доступного Держателю карты, авторизационного лимита на величину авторизованной суммы.
- 3.13. Каждое зачисление денежных средств (поступивших как безналичным путем, так и наличными) на Счет увеличивает величину текущего авторизационного лимита банковской карты.
- 3.14. Все комиссии, по операциям с использованием банковской карты списываются Банком в безакцептном порядке со Счета согласно Тарифам Банка на основании полученных реестров платежей, содержащих данные операции.
- 3.15. При совершении операций по выдаче или внесению наличных денежных средств в других банках (в обменных пунктах, ПВН, банкоматах) помимо комиссии, удерживаемой Банком в соответствии с условиями пункта 3.14. настоящих Правил, с владельца Счета может дополнительно удерживаться комиссия, устанавливаемая этими банками (банками - эквайрерами). Комиссия банка - эквайрера взимается одновременно со списанием со Счета денежных средств. При этом сумма проводимой операции и сумма комиссии банка - эквайрера списываются единой суммой в безакцептном порядке.

4. Порядок ведения счета для расчетов с использованием банковских карт и осуществления расчетов по операциям с использованием банковских карт

- 4.1. Прием денежных средств на Счет для расчетов с использованием банковских карт осуществляется через кассу Банка, через банкоматы, осуществляющие прием денежной наличности, в пунктах выдачи наличных и в безналичном порядке. Денежные средства, поступившие через банкоматы. В ПВН или в безналичном порядке, зачисляются на Счет в день поступления в Банк подтверждающих документов.
- 4.2. Банк принимает к исполнению распоряжения владельца Счета по безналичному перечислению денежных средств со Счета, только после блокировки карты. Безналичное перечисление денежных средств со Счета оформляется платежным поручением за подписью клиента или заявлением на перечисление денежных средств с последующим оформлением платежного поручения с подписями и печатью Банка (филиала). Безналичное перечисление возможно только на счета клиента, открытые в Банке и его филиалах. Выдача денежных средств со Счета по расходному ордеру через кассу Банка возможна только при условии блокировки карты.
- 4.3. Списание/зачисление денежных средств с/на Счет по операциям, совершенным с использованием банковских карт, выполняется Банком в безакцептном порядке на основании ежедневно представляемых Реестров платежей с учетом комиссий Банка, установленных Тарифами Банка. Списание денежных средств в счет оплаты проезда в Московском Метрополитене выполняется Банком в безакцептном порядке ежемесячно на основании электронного файла реестра на списание средств, содержащего информацию о поездках за предыдущий календарный месяц.

В случае, если сумма денежных средств, подлежащая списанию со Счета по совершенным держателем основной/дополнительной банковской карты операциям превысит текущий остаток денежных средств на этом Счете, то:

- недостающая сумма списывается со Счета страхового депозита (при форме гарантии А). При этом владелец Счета не позднее 2-х (двух) банковских дней с момента получения от Банка уведомления о списании денежных средств со Счета страхового депозита обязан восстановить на нем предусмотренную Тарифами Банка сумму страхового депозита. Уведомление клиента осуществляется письменно или по телефону в устной форме.
- владельцу Счета предоставляется кредит в размере недостающей суммы в рамках кредитной линии (при форме гарантии С). При этом владелец Счета для расчетов с использованием банковских карт обязан погасить задолженность с учетом процентов по выданному кредиту в течение срока, установленного кредитным договором;

- в случае недостатка денежных средств на Счете, Счете страхового депозита и отсутствия кредитной линии погашение клиентами возникшей задолженности осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 4.4. При невыполнении владельцем Счета условий, указанных в п. 4.3., в установленный срок, Банк имеет право заблокировать за счет владельца Счета все выданные ему ранее основные и дополнительные банковские карты. Способ блокировки карт выбирается Банком самостоятельно.
 - 4.5. За пользование денежными средствами, находящимися на Счете и Счете страхового депозита, Банк уплачивает проценты в соответствии с Тарифами Банка. Начисленные проценты выплачиваются владельцу Счета в последний рабочий день месяца. Выплата начисленных процентов производится путем зачисления Банком суммы начисленных процентов на его Счет и Счет страхового депозита.
 - 4.6. При совершении клиентом операций на территории РФ в валюте отличной от валюты ведения Счета, проводится конвертация по курсу Банка России на день обработки транзакции в базе данных Банка. За конверсионные операции в ПВН и банкоматах Банка взимается комиссия в соответствии с Тарифами Банка.
 - 4.7. При совершении клиентом операций за пределами РФ в валюте отличной от валюты ведения Счета, проводится конвертация по курсу Платежной системы на день обработки транзакции в базе данных Банка.
 - 4.8. Курс конверсии на день обработки транзакции в базе данных Банка может не совпадать с курсом на день совершения транзакции.
 - 4.9. Подписанием Договора Держатель карты «Экспресс кард» поручает Банку в течение всего срока действия карты ежемесячно, после получения Банком платежного реестра за оказание услуг по проезду в метро производить безналичное перечисление с карточного счета Держателя денежных средств в оплату проезда.

5. Порядок досрочного предоставления банковских карт и предоставления банковских карт при продлении срока их действия

- 5.1. Банк предоставляет в пользование владельцу Счета новые карты в том числе карты «Экспресс кард» взамен ранее выданных в следующих случаях:
 - утрата (утеря, кража) держателем банковской карты или ПИН-кода;
 - поломка пластиковой основы банковской карты;
 - изменение Ф.И.О. держателя банковской карты;
 - размагничивание банковской карты;
 - при окончании срока действия карты.
- 5.2. В случае утраты банковской карты, в том числе карты «Экспресс кард» ее держатель обязан немедленно сообщить об этом в Банк по телефону **517-94-86** или по круглосуточному телефону Центра Авторизации **719-1958** и произвести временную блокировку. При этом держатель карты должен сообщить номер утраченной карты (по возможности), слово-пароль (указанный держателем карты в Заявлении), а также, в целях идентификации ответить на ряд вопросов сотрудникам Банка. Устное сообщение должно быть в течение 3-х рабочих дней подтверждено письменным заявлением (Приложение N3) на подтверждение блокирования действия карты, переданным держателем карты в Банк лично или по факсимильной связи.
- 5.3. В случае утраты банковской карты ее держателем за пределами РФ и отсутствия у него возможности заблокировать действие утраченной карты по вышеупомянутым телефонам, держатель может обратиться в центральные сервисные центры соответствующих Платежных систем:
 - для карт VISA: 44 (171) 938-1031 (Лондон), 1 (410) 581-3836 (США);

- для карт Eurocard/MasterCard: 1 (314) 275-6690 (США).
Вышеуказанные сервисные центры не несут ответственность за своевременное предотвращение несанкционированного использования банковской карты в случае ее утраты.
- 5.4. Срок ответственности Банка по операциям, совершенным с использованием утраченной банковской карты, начинается на следующий день, после получения Банком письменного заявления. По операциям, совершенным до блокировки карты, Банк ответственности не несет. По операциям, совершенным после блокировки карты, но без проведения авторизации, Банк ответственности не несет. Включение карты в международный стоп-лист по различным регионам, используется в дополнение к блокировке карты и позволяет возратить средства, списанные с клиента по спорным транзакциям, совершенным в период и в регионах действия стоп-листа. Комиссия за постановку карты в стоп-лист списывается со Счета в безакцептном порядке согласно Тарифам Банка.
- 5.5. В случае умышленных противоправных действий держателя банковской карты (как основной так и дополнительной) по отношению к Банку ответственность по всем операциям, совершенным с использованием утраченной или неправомерно используемой банковской карты несет владелец Счета.
- 5.6. Досрочное предоставление в пользование новой банковской карты, в том числе карты «Экспресс карт», в связи с утратой ПИН-кода, потерей карты и т.д. осуществляется Банком на основании письменного «Заявления на предоставление новой банковской карты» (Приложение № 4 к настоящим Правилам), подписанного владельцем Счета.
- 5.7. В случае изменения Ф.И.О. держателя банковской карты, в том числе карты «Экспресс карт», владелец Счета должен предоставить заполненное и подписанное «Заявление на предоставление новой банковской карты» (Приложение № 4 к настоящим Правилам); документ, в соответствии с законодательством РФ удостоверяющий личность; документ, подтверждающий изменение Ф.И.О.; вернуть старую банковскую карту в Банк. Новая банковская карта будет предоставлена в срок не более 10 (десяти) календарных дней со дня оплаты услуг Банка согласно Тарифам Банка.
- 5.8. Если владелец карты за 1 месяц до истечения её срока действия не предоставил в Банк «Заявление о закрытии Счета и/или прекращении действия карты» (Приложение № 9 к настоящим Правилам), Банк имеет право перевыпустить карту по умолчанию и списать в безакцептном порядке денежные средства со Счета согласно Тарифам Банка.

6. Блокирование, разблокирование карт и досрочное прекращение действия банковских карт

- 6.1. Банк имеет право заблокировать, досрочно прекратить действие всех или части предоставленных банковских карт, в том числе карты «Экспресс карт», а также принимать необходимые меры для их изъятия, уведомив об этом владельца Счета или держателей дополнительных карт при помощи любого доступного средства связи (телефон, почта, факс, эл. почта и т.д.), в следующих случаях:
- при наличии обстоятельств, свидетельствующих о неправомерном использовании держателем или третьими лицами предоставленных банковских карт;
 - при совершении держателем карты действий с использованием предоставленных банковских карт, влекущих за собой ущерб Банку.
- 6.2. Разблокировка карты, ранее заявленной утраченной, производится Банком только после получения от клиента оригинала или факса заявления (Приложение №6) на разблокировку карты.
- 6.3. Действие банковской карты может быть прекращено Банком досрочно по инициативе владельца Счета или держателя карты. При этом держатель карты или владелец Счета обязан

предоставить в Банк «Заявление о закрытии Счета и/или прекращении действия карты» (Приложение № 7 к настоящим Правилам) и вернуть карту.

В случае досрочного прекращения по инициативе владельца Счета или держателя карты действия карты «Экспресс карт» владелец Счета или держатель карты обязан уведомить Банк и заблокировать действие карты по телефону до конца текущего месяца, включая последний день месяца. Закрытие Счета может быть осуществлено только после получения Банком счета от ЗАО «Экспресс карт» за оказание услуг по проезду и безналичного перечисления со Счета Держателя денежных средств в оплату проезда.

6.4. При досрочном прекращении действия банковской карты, ранее внесенные платы за ведение Счета владельцу Счета не возвращаются.

7. Права и обязанности

7.1. БАНК имеет право:

- Отказать в предоставлении банковской карты физическому лицу без объяснения причин.
- Списывать в безакцептном порядке:
 - денежные средства ошибочно зачисленные на Счет;
 - плату, взимаемую Банком за использование неразрешенного перерасхода по счету, согласно Тарифам Банка;
 - задолженность, возникшую по Счету для расчетов с использованием банковских карт, с других текущих счетов, открытых в Банке;
 - денежные средства по всем другим обязательствам перед Банком;
- Вносить изменения в действующие Правила и/или Тарифы Банка. Об изменениях Банк уведомляет владельца Счета в срок не позднее 10 (Десяти) календарных дней до даты их введения в действие путем размещения информации на специальных стендах в помещениях Банка. Если держатель банковской карты в течение данного срока письменно не выразил несогласие с внесенными изменениями, они вступают в законную силу.
- В случае нарушения держателем банковской карты настоящих Правил, если это не противоречит действующему законодательству РФ, заблокировать возможность использования карты либо аннулировать ее.
- Банк имеет право на обработку любой информации, относящейся к персональным данным Клиента (Ф.И.О., даты и места рождения, адресов: места жительства, места регистрации, места работы, сведений о банковских счетах, размере задолженности перед Банком, кредитной истории Клиента и любой иной, ранее предоставленной Банку информации, в том числе, содержащей банковскую тайну), с использованием средств автоматизации или без таковых, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных, предоставленных Банку в связи с заключением Договора, и иные действия, предусмотренные Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ "О персональных данных". Клиент уполномочивает Банк предоставлять полностью или частично сведения, указанные в первом предложении настоящего абзаца и проводимых операциях по Счетам, третьей стороне, с которой у Банка заключено соглашение о конфиденциальности и неразглашении информации.

7.2. Владелец Счета для расчетов с использованием банковских карт имеет право:

- Ознакомиться с текстом настоящих Правил во всех структурных подразделениях Банка, включая филиалы.
- Выставить требование о несогласии с транзакцией – Приложение № 5 к настоящим Правилам с приложением всех квитанций и торговых чеков, выданных держателю банковской карты при совершении этой операции.

- Требовать обслуживания Карты в соответствии с настоящими Правилами, действующими Тарифами Банка и правилами Платежных систем.
- Письменно запрашивать документы, подтверждающие правомерность движения средств по Счету.
- При несогласии владельца Счета с новыми Тарифами Банка, установленными Банком, досрочно прекратить действие настоящих Правил в отношении себя, предоставив в Банк письменное «Заявление о закрытии счета и/или прекращении действия карты» (Приложение № 9 к настоящим Правилам) и вернуть карту;
- Выставить претензии в случае возникновения спорных ситуаций по зарегистрированным поездкам в Московском Метрополитене, подлежащим оплате.

7.3. БАНК обязуется:

- Зачислять денежные средства на Счет не позднее дня, следующего за днем поступления документов, подтверждающих пополнение Счета.
- Хранить тайну банковского счета, операций по счетам и сведений о владельце Счета и держателях дополнительных карт. Сведения могут быть предоставлены только самому владельцу Счета, а также в иных случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ.
- По требованию владельца Счета предоставлять выписки по счетам.
- Начислять в последний рабочий день каждого месяца на остаток денежных средств по Счету и Счету страхового депозита проценты в соответствии с действующими Тарифами Банка.
- Осуществлять операции в соответствии с действующим законодательством РФ и настоящими Правилами.

7.4. Владелец Счета обязуется:

- Нести ответственность за полноту, правильность и достоверность заполнения анкетных данных в Заявлении и своевременно информировать Банк об изменениях в документах удостоверяющих личность, адреса, телефонов держателей банковских карт (основных и/или дополнительных), предоставив в Банк «Заявление об изменении сведений» (Приложение № 7 к настоящим Правилам), а также обо всех других изменениях, способных повлиять на исполнение настоящих Правил.
- Самостоятельно урегулировать свои отношения и порядок расчетов с налоговыми органами.
- В течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения выписки по Счету уведомить Банк об ошибочно зачисленной на этот Счет сумме денежных средств и возратить данную сумму Банку.
- Самостоятельно осуществлять контроль за движением денежных средств, находящихся на Счете.
- Расходовать денежные средства в пределах остатка средств на Счете, не допуская перерасхода денежных средств.
- Не позднее 3 числа каждого месяца любым способом обеспечить наличие денежных средств на Счете в сумме достаточной для оплаты поездок, совершенных в Московском Метрополитене в предыдущем календарном месяце с использованием карты «Экспресс карт».
- Принимать меры по предотвращению утраты (хищения) карты, ПИН-кода и их незаконного использования.
- При обнаружении банковской карты в том числе карты «Экспресс карт», ранее заявленной утраченной, информировать об этом Банк и вернуть обнаруженную карту в Банк.
- Бережно хранить и аккуратно обращаться с картой. Нахождение карты вблизи открытого огня, электромагнитных полей, химических жидкостей, а также чрезмерный изгиб могут привести к повреждению поверхностного слоя карты и магнитной полосы.
- Возместить Банку в безусловном порядке:

- суммы фактически произведенных Банком расходов на получение документов, подтверждающих операцию с использованием банковской карты, по которой документально доказана необоснованность претензии владельца Счета;
- суммы расходов Банка, связанные с предотвращением незаконного использования банковских карт, а также принудительным взысканием задолженности владельца Счета в соответствии с фактическими расходами;
- задолженность, сформировавшуюся из-за несоответствия текущего остатка денежных средств на Счете, фактической сумме денежных средств, подлежащих списанию со Счета, на основании реестров платежей.

8. Ответственность

- 8.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей по настоящим Правилам Банк и держатели банковских карт (основных и/или дополнительных) несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 8.2. Убытки, понесенные Банком в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения держателями банковских карт (основных и/или дополнительных) обязательств, определенных настоящими Правилами, подлежат безусловному возмещению Банку владельцем Счета.
- 8.3. Банк не несет ответственности перед владельцем Счета за задержку осуществления операций по этому Счету в случаях, если эта задержка произошла не по вине Банка.
- 8.4. Банк не несет ответственности за качество услуг, предоставленных держателю Московским метрополитеном, в том числе за правильность указания Метрополитеном количества и стоимости совершенных держателем поездок с использованием карты «Экспресс карт». Банк не обязан уведомлять держателя карты «Экспресс карт» об изменении тарифов Метрополитена.

9. Порядок разрешения споров

- 9.1. В случае возникновения споров по настоящим Правилам Банк и владелец Счета (далее – Стороны) примут все меры по их разрешению на взаимоприемлемой основе путем переговоров.
- 9.2. Претензии принимаются каждой из Сторон к рассмотрению на основании письменных заявлений другой Стороны, представленных вместе с копиями соответствующих документов.
- 9.3. При невозможности разрешения споров и разногласий путем переговоров, предмет спора передается в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика для разрешения в соответствии с действующим законодательством РФ. Банк не несет ответственности в конфликтных ситуациях, возникающих вследствие невыполнения держателями банковских карт настоящих Правил, а также во всех случаях, когда конфликтные ситуации находятся вне сферы контроля Банка.

10. Срок действия Правил, условия и порядок прекращения их действия

- 10.1. Настоящие Правила вступают в силу в отношении держателей банковских карт с момента акцепта Банком Заявлений на предоставление первой основной банковской карты, в том числе

карты «Экспресс кард». Срок действия настоящих Правил в отношении владельца Счета не устанавливается.

10.2. Действие настоящих Правил в отношении владельца Счета и владельцев дополнительных карт может быть прекращено:

- при получении Банком от владельца «Заявления о закрытии Счета и/или прекращении действия карты» (Приложение № 9 к настоящим Правилам) - при отсутствии незавершенной претензионной работы по опротестованным владельцем Счета операциям;
- при отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счете клиента и операций по этому Счету Банк вправе отказаться от исполнения Договора, предупредив в письменной форме об этом клиента. 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.

10.3. Проценты за пользование Банком денежными средствами, находящимися на Счете и Счете страхового депозита, выплачиваются владельцу Счета в день окончательного расчета. Данные проценты начисляются в порядке, изложенном в пункте 4.6. настоящих Правил, за период с даты последней выплаты процентов по дате окончательного расчета.

10.4. Денежные средства, находящиеся на Счете и Счете страхового депозита, могут быть получены лично владельцем Счета через кассу Банка (головной офис, структурные подразделения) либо перечисляются Банком в соответствии с реквизитами, указанными владельцем Счета, не позднее 7 (Семи) рабочих дней со дня подачи заявления на закрытие Счета.

10.5. В случае, если банковские карты выпущены в рамках Договоров на обслуживание с использованием международных банковских карт, заключенных между Организацией и Банком (зарплатные проекты) настоящие Правила применимы в части не противоречащей условиям вышеуказанных Договоров.

10.6. Во всем, что не предусмотрено настоящими Правилами, Стороны руководствуются действующим законодательством РФ.