



Приложение № 2
к приказу АО «ОТП Банк»
от 20.07.2018г. № 369-1

**ПРАВИЛА ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ
БАНКОВСКИХ КАРТ
АО «ОТП Банк»**

Москва, 2018

ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

IVR – автоматизированная телефонная система *Банка*, позволяющая *Клиенту* после прохождения идентификации получать финансовую информацию по *Банковскому счету* и *Договору*, а также осуществлять иные действия, предусмотренные настоящими *Правилами*. Идентификация в *IVR* осуществляется по номеру *Карты* и *Телекоду*.

Авторизация – разрешение, предоставляемое *Банком* для проведения *Платежных Операций* с использованием *Карты* либо *Реквизитов Карты*. Право на проведение *Авторизации* может быть передано *Банком* (в соответствии с действующим законодательством и *Правилами Платежной системы*) третьей стороне – специализированной организации, лицензированной *Платежной системой* – *Процессинговому центру*.

Активация Карты (далее Активация) процедура отмены *Банком* установленного при выпуске *Карты* технического ограничения на совершение *Держателем Операций* с использованием *Карты*, предусматривающего отказ *Банка* в предоставлении *Авторизации* независимо от *Платежного лимита Клиента* или каких либо других условий. В случае предоставления *Банком* *Клиенту* кредитной услуги в виде овердрафта, данная услуга предоставляется *Банком* *Клиенту* с момента активации *Карты*.

Банк – АО «ОТП Банк». Место нахождения: 125171, г. Москва, ул. Ленинградское шоссе, д.16А, стр.1. Лицензия Банка России № 2766 от 27 ноября 2014 года.

Банковский счет – текущий счет, предназначенный для учета денежных средств *Клиента*, отражающий безналичные расчеты, операции получения/внесения наличных денежных средств, осуществленные с помощью *Карты*, и иное, определяемое *Клиентом*, движение денежных средств, включая суммы предоставленных *Кредитов* и суммы, направленные на погашение задолженности.

Банкомат – электронный программно-технический комплекс, предназначенный для совершения операций выдачи и приема наличных денежных средств без участия уполномоченного сотрудника кредитной организации, передачи распоряжений кредитной организации о перечислении денежных средств с банковского счета (счета вклада) *Клиента*, а также для составления документов, подтверждающих проведение соответствующих операций.

Блокировка Карты – приостановление возможности совершения *Платежных Операций* с помощью *Карты*, совершаемых с проведением *Авторизации*. *Блокировка Карты* распространяется на все регионы хождения *Карты* и не позволяет проводить с ее использованием авторизуемые *Платежные Операции* в течение определенного периода времени, вплоть до окончания срока действия *Карты*. *Блокировка Карты* может быть снята *Банком*.

Задолженность – все денежные суммы, подлежащие оплате *Клиентом*, включая сумму *Основного долга*, сумму *Сверхлимитной задолженности*, начисленные, но не уплаченные проценты за пользование *Кредитом*, платы, неустойки, иные платежи, предусмотренные *Тарифами*.

Держатель – *Клиент* или *Доверенное лицо Клиента*, использующее *Карту*, *Реквизиты Карты* для совершения *Платежных Операций* в соответствии с настоящими *Правилами*.

Доверенное лицо Клиента – физическое лицо, достигшее возраста 14 лет и имеющее общегражданский паспорт, получившее от *Клиента* в соответствии с настоящими *Правилами* право использовать *Карту*.

Договор – договор о выпуске и обслуживании банковской карты, заключенный между *Банком* и *Клиентом*, и включающий в качестве неотъемлемых составных частей настоящие *Правила*, *Тарифы* и *Заявление*.

Документ по Платежным Операциям (Документ) – *Документ*, являющийся основанием для осуществления расчетов по *Платежным Операциям* с использованием *Карты*, *Реквизитов Карты* и (или) служащий подтверждением их совершения, составленный с применением *Карты* или *Реквизитов Карты* на бумажном носителе и (или) в электронной форме, собственноручно подписанный *Держателем Карты* или аналогом его собственноручной подписи, а также с использованием *ПИН-кода*, *CVC2/CVV2*.

Доступный остаток Кредитного лимита – сумма, в пределах которой *Клиент* вправе получить *Кредит* в случае предоставления *Клиенту* услуги по кредитованию (равна разнице между *Кредитным лимитом* и *задолженностью по выданным Кредитам*).

Заявление – заявление о заключении договора о выпуске и обслуживании банковской карты АО «ОТП Банк», или иное заявление, содержащее предложение *Клиента* на заключение договора о выпуске и обслуживании банковской карты АО «ОТП Банк».

Карта – средство для составления расчетных и иных документов, подлежащих оплате за счет *Клиента*. *Карта* предназначена для оплаты *Клиентом* товаров и услуг. *Клиент* также вправе получать с помощью *Карты* наличные денежные средства (при этом установленная *Банком* плата за данную операцию может превышать плату за операцию оплаты товаров и услуг). Эмитируется *Банком* в соответствии с действующим законодательством, *Правилами Платежной системы* и настоящими *Правилами*. На основании соответствующего заявления *Клиента* на имя *Доверенного лица Клиента* или на имя самого *Клиента*, могут выпускаться дополнительные *Карты*. *Карты* эмитируются *Банком* с магнитной полосой либо одновременно с магнитной полосой и чипом. *Карта* с магнитной полосой и чипом, которые являются двумя независимыми носителями информации, применяется для усовершенствования механизма защиты информации и оптимизации расчетных функций.

Компрометация Карты – получение третьим лицом информации о любых *Реквизитах Карты*, в результате чего ее дальнейшее использование является небезопасным и может привести к несанкционированному списанию денежных средств с *Банковского счета*.

Клиент – физическое лицо, присоединившееся к настоящим *Правилам*, которому выдана во временное пользование *Карта*.

Кредитный лимит – максимально допустимая величина текущей задолженности *Клиента* перед *Банком* по суммам предоставленных *Банком* *Кредитов*.

Кредит – кредит (овердрафт), предоставляемый *Клиенту* *Банком* в случаях и в порядке, установленных настоящими *Правилами*, а также в случаях и в порядке, установленных *Договором* дистанционного банковского обслуживания физического лица посредством *Системы ОТПдирект* (далее – *Договор ДБО*), заключенным между *Банком* и *Клиентом* (при наличии такого *Договора ДБО*).

КЦ – Контакт-Центр *Банка*, телефон для связи указан на оборотной стороне *Карты* и на сайте *Банка* (<http://www.otpbank.ru>).

Льготный период кредитования – период времени, в

течение которого по установленным *Тарифами Операциям*, совершенным за счет *Кредита*, проценты начисляются по установленной *Тарифами Льготной ставке*, при условии оплаты *Клиентом* суммы полной задолженности не позднее даты окончания *Льготного периода кредитования*.

Операция – любая операция (в том числе *Платежная Операция*), подлежащая отражению по *Банковскому счету*.

Основной долг – *Кредит*, предоставленный *Банком Клиенту* в рамках *Кредитного лимита*, невозвращенный (непогашенный) *Клиентом*.

Полная стоимость кредита (ПСК) - полная стоимость *Кредита* по *Карте/Банковскому счету* в процентах годовых, определяемая на основании *Тарифов* в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Сведения о перечне и размере платежей, включаемых и не включаемых в расчет *ПСК*, указаны в Приложении №4 к настоящим *Правилам*.

Платежная Операция – оплата товаров и услуг, а также получение наличных денежных средств с помощью *Карты* либо *Реквизитов Карты*.

Платежная система (VISA, MasterCard) – ассоциация финансовых и иных организаций, целью которой является обеспечение функционирования системы расчетов с использованием *банковских карт*.

Платежный лимит Клиента – сумма денежных средств на *Банковском счете* и величины *Доступного остатка Кредитного лимита* (в случае предоставления *Клиенту* услуги по кредитованию) за вычетом:

- сумм, право на использование которых приостановлено *Банком* в соответствии с условиями настоящих *Правил*;
- сумм авторизованных, но еще не списанных с *Банковского счета Платежных Операций*;
- сумм комиссионных вознаграждений, взимаемых участниками *Платежной системы* и сумм платежей, предусмотренных *Тарифами Банка*;
- сумм иных операций, совершаемых *Клиентом* по *Банковскому счету* в соответствии с *Договором ДБО* (при его наличии), а также сумм плат/комиссий *Банка*, предусмотренных по таким операциям *Тарифами Банка*;
- сумм, на которые наложен арест, а также право на использование которых приостановлено в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Постановка Карты в стоп-лист – приостановление возможности совершения с помощью *Карты*, *Реквизитов Карты* как авторизуемых, так и неавторизуемых (подлимитных) *Платежных Операций*. Внесение *Карты* в стоп-лист может быть осуществлено по отдельным регионам хождения *Карты*.

Правила – настоящие правила выпуска и обслуживания банковских карт АО «ОТП Банк». Действующая редакция *Правил* размещается на сайте *Банка* (<http://www.otpbank.ru>) и на информационных стендах в подразделениях *Банка*.

Процессинговый центр – подразделение *Банка*, осуществляющее *Авторизацию*, обработку операций, а также комплекс иных мероприятий, необходимых для поддержания работоспособности *Карт* и терминальных устройств, обслуживаемых *Банком*, или специализированная организация, лицензированная *Платежной системой*, которой *Банк* может передать право на проведение вышеописанных операций (в соответствии с действующим законодательством и правилами *Платежной системы*).

ПВН (Пункт выдачи наличных) – специально оборудованное место (кассовое подразделение или пункт обмена валют банка – участника *Платежной системы*) для

совершения *Операций* по выдаче и (или) приему наличных денежных средств с использованием *Карты*.

ПИН-код – персональный идентификационный номер, предоставляемый *Банком Клиенту*, как дополнительное средство идентификации лица, уполномоченного распоряжаться денежными средствами и применяемый *Клиентом* при проведении некоторых *Операций* с использованием *Карты*, когда производится считывание информации с магнитной полосы или с чипа *Карты*. Введение *ПИН-кода* является одним из способов удостоверения права *Клиента* на распоряжение денежными средствами, находящимися на *Банковском счете Карты*. Запрещается разглашение *ПИН-кода* третьим лицам. *Операции*, совершенные по *Карте* с использованием *ПИН-кода*, признаются совершенными *Клиентом*.

СVC2/CVV2 – код, состоящий из 3-х цифр, размещённых на оборотной стороне *Карты* на полосе для подписи или в поле рядом с ней. Данный код может использоваться при совершении некоторых *Операций* (по телефону, факсу, посредством систем электронной связи или иным способом), когда не производится считывание информации с магнитной полосы или с чипа *Карты*.

Реестр платежей – формируемый *Процессинговым центром* на основании предоставленной *Платежной системой* информации, список требований об оплате сумм *Платежных Операций* и/или зачислений на *Банковский счет* определенных сумм денежных средств.

Реквизиты Карты – номер *Карты*, срок действия *Карты*, кодировка магнитной полосы (информация, записанная на магнитную полосу *Карты*) или чипа (информация, записанная на чип *Карты*), спецсимволы и коды, изображенные на *Карте*, иные реквизиты *Карты*.

Риск – вероятность наступления неблагоприятных последствий, связанная с определенными обстоятельствами.

Сверхлимитная задолженность – сумма превышения задолженности по выданным *Кредитам* над *Кредитным лимитом*.

Система ОТПдирект – программно-аппаратный комплекс *Банка*, посредством которого осуществляется предоставление услуг в рамках *Договора ДБО*.

Ссудный счет – внутренний счет *Банка*, на котором учитывается предоставление и возврат *Кредита*.

Стороны – *Банк* и *Клиент*.

Тарифы – перечень и размеры плат и комиссий, неустоек и иных платежей, взимаемых *Банком* с *Клиента* при осуществлении операций по *Банковскому счету*, расчетов при помощи *Карты*, размеры плат и комиссий, уплачиваемых *Банком Клиенту*, условия пользования *Картой*, иные условия, которые в соответствии с *Правилами* и иными соглашениями, заключаемыми между *Банком* и *Клиентом*, устанавливаются в *Тарифах*. Действующая редакция *Тарифов* размещается на информационных стендах в подразделениях *Банка*.

Телекод – пароль для доступа к автоматизированной телефонной системе *IVR*/ терминальным устройствам, обслуживаемых *Банком*. Значение *Телекода* равно последним 3 цифрам документа, удостоверяющего личность *Клиента* (данные о котором имеются у *Банка*), либо коду из 3 цифр, назначаемому самостоятельно *Клиентом* (в случае изменения *Клиентом* значения *Телекода* через систему *IVR* или посредством обращения в *КЦ*, а также иными способами, определяемыми *Банком*).

Торгово-сервисное предприятие (ТСП) – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, принимающее в оплату за свои товары (услуги) *Карты* или *Реквизиты Карты*.

Утрата Карты – утеря, кража, изъятие, потеря рабочих свойств (порча, механическое повреждение, размагничивание, повреждение чипа и т.д.) *Карты*.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие *Правила* устанавливают порядок выдачи и использования *Карты*, а также расчетного обслуживания и кредитования *Клиента*.

Указанные отношения регулируются действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, правилами *Платежной системы* и настоящими *Правилами*.

Настоящие *Правила* распространяются на *Договоры, Заявления* по которым оформлены (подписаны) *Клиентами* по 30.06.2014 г. (включительно).

2.2. Настоящие *Правила* вместе с *Заявлением* и *Тарифами* являются *Договором* между *Банком* и *Клиентом*, присоединившимся к настоящим *Правилам*. Присоединение к настоящим *Правилам* осуществляется путем подписания *Клиентом Заявления*.

До подписания *Заявления Клиент* знакомится с настоящими *Правилами* и *Тарифами*, в том числе с Приложением №3 к настоящим *Правилам*, содержащим условия безопасного использования *Карт* (ограничения способов и мест их использования, случаи повышенного риска их использования).

Подписание *Клиентом Заявления* подтверждает, что *Клиент* заранее, до заключения *Договора*, был ознакомлен и обязуется соблюдать *Правила* и *Тарифы*, в том числе Приложение №3 к настоящим *Правилам*, содержащее условия безопасного использования *Карт* (ограничения способов и мест их использования, случаи повышенного риска их использования).

2.3. Клиент несет ответственность за достоверность предоставленных сведений, необходимых для оформления основной и дополнительной карт, и в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и/или нормативными актами Банка России, обязуется незамедлительно информировать Банк об их изменениях в соответствии с настоящими *Правилами* (п.8.1.9.4. настоящих *Правил*)

2.4. Порядок и способ идентификации *Клиента/Доверенного лица Клиента* определяются *Банком* самостоятельно.

2.5. Если это предусмотрено *Тарифами Банка*, по желанию *Клиента* *Банком* могут быть выданы дополнительные *Карты*, как на имя *Клиента*, так и на имя *Доверенного лица*, указанного *Клиентом*. Дополнительные *Карты* выдаются на основании собственноручно заполненного *Клиентом Заявления* о предоставлении и обслуживании дополнительной банковской карты. *Платежный лимит Доверенного лица* устанавливается по желанию *Клиента* в пределах *Платежного лимита Клиента*.

Банк не несет ответственность за превышение *Держателем* установленного для него *Платежного лимита* в случае совершения *Платежных Операций* без проведения процедуры *Авторизации*.

Все *Платежные Операции*, совершенные *Доверенным лицом Клиента*, рассматриваются *Банком* как совершенные *Клиентом*. Ответственность за *Платежные Операции*, совершенные *Доверенным лицом Клиента*, несет *Клиент*.

2.6. *Карта* является собственностью *Банка* и действительна до последнего дня месяца, обозначенного на лицевой стороне *Карты*. Перевыпуск *Карты* может быть осуществлен автоматически, по усмотрению *Банка*, за 1 (один) месяц до окончания срока ее действия, а также по истечению срока ее действия, в случае если *Клиентом* до момента перевыпуска *Карты* не было предоставлено заявление на расторжение договора.

Перевыпуск *Карты* на основании заявления *Клиента* (*Типовые формы заявлений. Приложение №9*) осуществляется в случае *Утраты Карты*, изменения ФИО *Клиента*, потери рабочих свойств (порчи) *Карты*, утери ПИН-кода, компрометации *Карты* и/или ПИН-кода, а также в связи с истечением срока действия старой, если *Карта* не была перевыпущена *Банком* автоматически. *Банк* также вправе перевыпустить *Карту* на основании обращения *Клиента* в *КЦ*, при этом возможность перевыпуска *Карты* таким способом, а также перечень причин, по которым производится перевыпуск *Карты* таким способом, устанавливается *Банком*. Во всех вышеперечисленных случаях *Банк* оставляет за собой право, указанное в п. 8.4.2 настоящих *Правил*.

2.7. По усмотрению *Банка*, *Карта* предоставляется *Клиенту* одним из нижеуказанных способов:

- в структурном подразделении *Банка* (по документу, удостоверяющему личность *Клиента*);
- представителем (сотрудником) *Банка* и/или иным уполномоченным *Банком* лицом вне структурного подразделения *Банка* (по документу, удостоверяющему личность *Клиента*).

По согласованию с *Клиентом* *Карта* может предоставляться *Банком Клиенту* также иным согласованным с ним способом, не запрещенным действующим законодательством Российской Федерации.

Решение о выпуске *Карты* (положительное или отрицательное) принимается *Банком* в течение 4 месяцев с даты подписания *Клиентом Заявления*.

Карта выпускается *Банком* и предоставляется (выдается) *Клиенту* в течение 50 календарных дней с момента принятия *Банком* положительного решения о выпуске *Карты Клиенту*.

При получении *Карты Держатель* обязан проставить на ней собственноручную подпись. Подпись ставится в специально отведенном месте на оборотной стороне *Карты*. Отсутствие или несоответствие подписи на *Карте* подписи *Держателя* является основанием для отказа в приеме *Карты* к обслуживанию в *ТСП* или *ПВН* и ее изъятия из обращения без каких-либо компенсационных выплат. Использование *Карты* кем-либо, кроме *Держателя* является незаконным.

Для начала совершения *Держателем Операций* с использованием *Карты*, *Клиент* должен обратиться в *Банк* для проведения *Активации* полученной *Карты*. *Активация Карты* осуществляется при обращении *Клиента* в *Банк* лично (при условии предъявления *Клиентом* документов, удостоверяющих личность) или по телефону в *КЦ* (*активация* производится сотрудником *КЦ* при условии успешного прохождения *Клиентом* процедуры идентификации).

Активация Карты может также осуществляться путем направления *Клиентом* в *Банк* SMS-сообщения установленного *Банком* формата. *Банк* вправе отказать в *Активации Карты* данным способом, при этом *Клиент* может воспользоваться другими способами *Активации*

2.8. Каждой *Карте* в установленном порядке *Банком* присваивается ПИН-код, который необходим при

проведении некоторых *Платежных Операций*. *Держатель* обязан хранить в тайне свой *ПИН-код* и, ни при каких обстоятельствах, не сообщать его никому. В случае 3 (трех) или более неправильных попыток набора *ПИН-кода* (точное количество попыток определяется *Процессинговым центром*) *Карта* может быть изъята или заблокирована. *Банк* не несет ответственности за факт изъятия *Карты*.

2.8.1. По усмотрению *Банка*, *ПИН-код* может быть предоставлен *Клиенту* одним из нижеуказанных способов:

- вместе с *Картой* в структурном подразделении *Банка*;
- представителем (сотрудником) *Банка* и/или иным уполномоченным *Банком* лицом вне структурного подразделения *Банка*;
- посредством автоматизированных систем, при использовании которых *Клиент* либо самостоятельно имеет возможность сформировать *ПИН-код*, либо *ПИН-код* будет сформирован автоматизированной системой, после чего сообщен *Клиенту* по телефону.

По согласованию с *Клиентом* *ПИН-код* может предоставляться *Банком* *Клиенту* также иным согласованным с ним способом, не запрещенным действующим законодательством Российской Федерации.

Клиент также осознает, что линии телефонной связи не всегда являются безопасным каналом связи, и обязуется соблюдать конфиденциальность и секретность в отношении средств и данных, позволяющих осуществить доступ к автоматизированной системе в целях формирования и/или получения *ПИН-кода*, ни при каких обстоятельствах не сообщать их никому и принимать все необходимые для этого меры. В случае подозрения *Клиента* о том, что средства и данные, позволяющие осуществить доступ к автоматизированной системе, могут быть известны/доступны третьим лицам, *Клиент* обязан незамедлительно обратиться в *Банк* в целях их изменения.

2.8.2. *Клиент* вправе изменить *ПИН-код* посредством автоматизированных систем (включая *Банкоматы* *Банка*, сторонних банков и *IVR*), при использовании которых *Клиент* либо самостоятельно имеет возможность сформировать *ПИН-код*, либо *ПИН-код* будет сформирован автоматизированной системой, после чего сообщен *Клиенту* по телефону.

2.9. Для разблокирования *Карты* в случае, указанном в п.2.8. *Клиент* должен написать Заявление на ее разблокировку (*Типовые формы заявлений. Приложение №4*) или обратиться в *КЦ*.

2.10. *Банк* уведомляет *Клиента*, а *Клиент* осознает, что выстроенный *Платежной системой* механизм расчетов с использованием *Карты* несовершенен и существуют риски несанкционированного *Клиентом* доступа третьих лиц к денежным средствам *Клиента* (в том числе к кредитным средствам).

При этом один из наиболее распространенных способов несанкционированного доступа к денежным средствам *Клиента* является доступ с помощью *Реквизитов Карты* при ее *Компрометации*. При этом *Компрометация* может произойти не только в случае *Утраты Карты*, но и в иных случаях (в том числе при надлежащем хранении и использовании *Карты*).

Другим наиболее распространенным способом несанкционированного доступа к денежным средствам *Клиента* является доступ с помощью *Карты Клиента* при ее *Утрате* (в том числе временной) либо в случае, если *Карта* какое либо время находилась вне контроля *Клиента*.

Существуют и иные способы несанкционированного доступа к денежным средствам *Клиента*, в том числе, и не известные *Банку* по причине совершенствования механизмов мошенничества в правоотношениях с использованием *Карт*, *Реквизитов Карты*.

Клиент обязуется принимать все необходимые меры предосторожности и конфиденциальности (секретности) в целях предотвращения *Компрометации* и *Утраты Карты*, а также несанкционированного доступа к денежным средствам с помощью *Карты*, *Реквизитов Карты*. В случае подозрения *Клиента* о том, что к денежным средствам возможен несанкционированный доступ, *Клиент* обязан незамедлительно обратиться в *Банк* в целях *Блокировки Карты*.

В целях исключения несанкционированного доступа к денежным средствам с помощью *Карты*, *Реквизитов Карты* *Клиент/Держатель* обязуется:

1) обеспечивать сохранность в тайне *ПИН-кода*, *Реквизитов Карты*, *Телекода*, а также исключать несанкционированный доступ к *Карте*, в том числе (но не ограничиваясь):

- не допускать их несанкционированного копирования и/или несанкционированного использования и/или возможности использования третьим лицом и/или передачи их любому третьему лицу, за исключением случаев, согласованных *Банком*;

- не использовать их, если они известны и/или были доступны третьим лицам;

2) в случае *Утраты* либо *Компрометации Карты* (*Реквизитов Карты*), а также в случае ее использования без согласия *Держателя*, незамедлительно (в этот же день) уведомить об этом *Банк* и прекратить ее использование.

Банк также вправе при выявлении подозрения на совершение мошеннических/несанкционированных операций, а также операций, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации, с использованием *Карты* (*Реквизитов Карты*), без предварительного уведомления и объяснения причин приостановить или прекратить использование *Карты* (*Реквизитов Карты*).

При несанкционированном доступе к денежным средствам с помощью *Карты*, *Реквизитов Карты* риски ответственности распределяются между *Клиентом* и *Банком* в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В связи со спецификой расчетов *Клиент* принимает на себя риски изменения курсов валюты (в т.ч. за период времени с момента совершения *Платежной Операции* до момента списания средств с *Банковского счета*):

- изменения курса валюты, в которой совершена *Платежная Операция*, к курсу валюты, находящейся на *Банковском счете*, либо к валюте *Кредита*,

- изменения курса валюты, в которой совершена *Платежная Операция*, к курсу валюты, в которой исчисляются обязательства в *Платежной системе*;

- изменения курса валюты, в которой исчисляются обязательства в *Платежной системе*, к курсу валюты, находящейся на *Банковском счете*, либо к валюте *Кредита*.

Все выше перечисленные риски не ограничиваются суммой денежных средств, находящихся на *Банковском счете*, ином счете *Клиента* в *Банке*, а также суммой *Кредитного лимита*.

2.11. Настоящими *Правилами* *Банк* присоединяет *Клиента* к расчетам, организованным *Платежной системой*. Оказывая *Клиенту*, в соответствии с настоящими *Правилами*, услуги по расчетно-кассовому обслуживанию *Клиента* с использованием *Карты*, выдавая *Карту*, *Банк* выступает посредником между *Клиентом* и *Платежной системой*, и

принимает на себя только те обязательства, которые предусмотрены настоящими *Правилами*, не неся никакой ответственности за недостатки, некачественные услуги, предоставляемые *Платежной системой*.

2.12. *Банк* не несет ответственность за возникновение конфликтных ситуаций из-за невыполнения *Клиентом* настоящих *Правил*, а также вследствие причин, находящихся вне сферы контроля *Банка*.

2.13. *Банк* взимает платы и комиссии, неустойки и иные платежи в соответствии с действующими *Тарифами*.

2.14. *Клиент* соглашается, что *Банк* вправе осуществлять запись телефонных переговоров с *Держателем* в целях обеспечения безопасности и надлежащего качества обслуживания *Держателя* без дополнительного уведомления. *Клиент* выражает согласие с тем, что телефонные записи могут использоваться в качестве доказательств в любых процессуальных действиях.

2.15. *Банк* вправе по своему усмотрению предоставить возможность *Клиенту* посредством системы *IVR* получать финансовую информацию по своему *Банковскому счету* и *Договору*, а также осуществлять иные действия, предусмотренные настоящими *Правилами*. *Банк* вправе в любое время приостановить и/или полностью прекратить работу *IVR*. Система *IVR* также может быть временно недоступна во время технического обслуживания или по причине технических сбоев.

Клиент соглашается с тем, что использование номера *Карты* и *Телекода* является надлежащей и достаточной идентификацией *Клиента* и подтверждением права осуществлять необходимые действия через систему *IVR*.

Банк уведомляет *Клиента*, а *Клиент* осознает, что система *IVR* не является полностью безопасным каналом связи, и возможно несанкционированное использование системы *IVR* третьими лицами.

В целях исключения несанкционированного использования системы *IVR* третьими лицами, *Клиент* обязан соблюдать конфиденциальность и секретность в отношении своих номера *Карты* и *Телекода*, и ни при каких обстоятельствах не сообщать их никому, ввиду того, что последние являются важным средством защиты доступа к системе *IVR*. В случае подозрения *Клиента* о том, что *Телекод* может быть известен третьим лицам, *Клиент* обязан незамедлительно изменить *Телекод*.

В случае наступления обстоятельств непреодолимой силы, в том числе таких как, аварии, сбои или перебои с оборудованием, системами подачи электроэнергии и/или линий или сетей связи, которые обеспечиваются, подаются, эксплуатируются и/или обслуживаются третьими лицами, *Банк* не несет ответственности за такие аварии, сбои или перебои в обслуживании *IVR*.

Клиент соглашается с тем, что все разговоры, общение, действия между *Клиентом* и *Банком* посредством системы *IVR* будут записываться, фиксироваться *Банком* в целях обеспечения безопасности и надлежащего качества обслуживания *Клиента*. *Клиент* выражает согласие с тем, что такие записи могут использоваться в качестве доказательств в любых процессуальных действиях.

2.16. *Клиент* подтверждает, что вся информация, предоставленная им *Банку* в связи с *Договором*, является точной и достоверной во всех отношениях и соглашается, что *Банк* вправе проверять информацию, предоставленную *Клиентом*.

2.17. *Клиент* подтверждает согласие с тем, что *Банк* вправе

запросить информацию о *Клиенте* (кредитный отчет) в любом *Бюро кредитных историй*.

3. ПОРЯДОК ОФОРМЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТ

3.1. При совершении *Платежных Операций* с использованием *Карт* либо *Реквизитов Карт* формируются *Документы*, являющиеся основанием для списания сумм *Платежных Операций* с *Банковского счета Клиента*, в соответствии с порядком, установленным настоящими *Правилами*.

Документы по *Платежным Операциям* составляются как при совершении *Платежных Операций* с *Авторизацией*, так и при совершении *Платежных Операций* без проведения процедуры *Авторизации*.

3.2. При оплате товаров (услуг) в *ТСП* или получении наличных денежных средств в *ПВН* *Документы* по *Платежным Операциям* могут быть оформлены следующим образом:

- *Документ* на бумажном носителе (*Слип*), на который посредством специального устройства (*Импринтер*) переносится оттиск *Реквизитов Карты*;
- *Документ* в электронном виде, формируемый посредством электронного терминала, при этом *Реквизиты Карты* считываются с ее магнитной полосы либо чипа. Одновременно распечатывается *Документ* на бумажном носителе – *Чек*.

Слип/Чек составляется в количестве экземпляров, необходимом для предоставления всем участникам расчетов по соответствующей *Платежной Операции* и подписывается *Держателем*.

3.3. При совершении *Платежной Операции* по получению наличных денежных средств в *Банкомате*, формируется соответствующий *Документ* в электронном виде, при этом *Реквизиты Карты* считываются с ее магнитной полосы либо чипа. Для проведения данной *Платежной Операции* необходимо использование *ПИН-кода*.

3.4. В некоторых случаях осуществление *Платежных Операций* в *ТСП* возможно при отсутствии *Держателя*. При этом *Держатель* сообщает *Реквизиты Карты ТСП* по телефону, факсу, посредством систем электронной связи или иным способом. В этом случае *Документы* при совершении *Платежных Операций* составляются и существуют только в электронной форме. Для проведения данной *Платежной Операции* используется *CVC2* или *CVV2*.

В некоторых случаях *Документы* могут не содержать подписи *Держателей*.

3.5. *Держатель* обязан хранить *Документы*, в случае их оформления при совершении *Платежной Операции* с использованием *Карты*, не менее 6 (шести) месяцев с момента их совершения.

3.6. При оформлении *Операций* в *ТСП* кассир вправе потребовать предъявления *Документа*, удостоверяющего личность.

3.7. При оформлении *Операций* в *ПВН* по требованию кассира *Держатель* обязан предъявить *Документ*, удостоверяющий личность.

3.8. С момента *Авторизации* либо с момента совершения *Платежной Операции* без осуществления процедуры *Авторизации* *Платежный лимит* уменьшается на сумму *Платежных Операций* и суммы комиссионного вознаграждения, подлежащего оплате в связи с проведением *Платежной Операции*.

3.9. Банк в соответствии с настоящими *Правилами* вправе уменьшить *Кредитный лимит* (отказать в предоставлении *Кредита*) при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленные *Кредиты* не будут возвращены в срок.

3.10. *Держатель* уведомлен о том, что правилами *Платежных систем*, а также договорными нормами участников расчетов по *Платежным Операциям* с использованием *Карт*, *Реквизитов Карт* допускается проведение некоторых видов *Платежных Операций* без осуществления процедуры *Авторизации*.

3.11. Обязательства по исполнению всех требований по оплате всех *Платежных Операций*, совершенных с использованием *Карты* либо с использованием *Реквизитов Карты*, в том числе требований по оплате комиссий и иных платежей, подлежащих оплате в связи с проведением *Платежных Операций*, возлагаются на *Клиента*.

3.12. В случаях совершения *Платежных Операций* в иностранной валюте *Платежная система* пересчитывает и представляет к списанию суммы *Платежных Операций* в утвержденной *Платежной системой* валюте расчетов по курсу, установленному *Платежной системой*.

3.13. Списание или зачисление денежных средств по операциям, совершенным с использованием *Карты*, осуществляется не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в Банк *Реестра платежей*.

3.14. Банк информирует *Клиента* о совершении *Платежных операций* с использованием *Карты*, *Реквизитов Карты* путем направления *Клиенту* соответствующего уведомления одним или несколькими из указанных ниже способов (по выбору *Банка*):

- посредством направления SMS-сообщения на мобильный номер *Клиента* (на последний известный (сообщенный *Клиентом*) *Банку* номер) в дату совершения соответствующей *Платежной операции* с использованием *Карты* (*Реквизитов Карты*). Обязанность *Банка* по уведомлению *Клиента* в данном случае считается исполненной с момента передачи уведомления/извещения соответствующей организации связи;

- посредством направления *Клиенту* ежемесячной выписки (на последний известный (сообщенный *Клиентом*) *Банку* почтовый либо электронный адрес) согласно разделу 6 настоящих *Правил*. Обязанность *Банка* по уведомлению *Клиента* в данном случае считается исполненной: при направлении выписки по почтовому адресу – с момента передачи выписки/уведомления соответствующей организации связи; при направлении выписки по электронному адресу – с момента направления выписки/уведомления с электронного адреса *Банка* на электронный адрес *Клиента*;

- посредством направления/отражения информации о совершенной *Платежной операции* в выписке, формируемой в *Системе ОТПДирект* (при наличии заключенного с *Клиентом Договора ДБО*), в дату совершения соответствующей *Платежной операции*. При этом устанавливается следующий порядок получения данной информации. Банк в дату совершения *Платежной операции* направляет/отражает соответствующую информацию в выписке, формируемой в *Системе ОТПДирект*, а *Клиент* на ежедневной основе путем входа в *Систему ОТПДирект* в порядке, установленном *Договором ДБО*, ознакомливается с предоставленной *Банком* информацией. Обязанность *Банка* по уведомлению *Клиента* в данном случае считается

исполненной с момента направления/отражения информации о совершенной *Платежной операции* в выписке, формируемой в *Системе ОТПДирект* (независимо от того, когда *Клиент* исполнил обязанность по ежедневному ознакомлению с выпиской в *Системе ОТПДирект*. Банк не несет ответственность за несвоевременное ознакомление *Клиентом* с выпиской посредством *Системы ОТПДирект*, в том числе повлекшее за собой убытки для *Клиента* или иных лиц.

Клиент также вправе получать информацию о совершенных *Платежных операциях* посредством самостоятельного обращения в КЦ *Банка* и/или подразделения *Банка*.

В случае если уведомление о совершении *Платежной операции* с использованием *Карты* (*Реквизитов Карты*) было направлено *Банком* несколькими из указанных выше способов, то обязанность *Банка* по уведомлению *Клиента* считается исполненной с момента самого первого направленного уведомления.

Банком (в том числе с участием иных лиц, привлекаемых *Банком* для направления уведомлений) осуществляется фиксирование направленных *Клиенту* уведомлений. Доказательством направления *Клиенту* соответствующего уведомления могут являться любые документы и материалы, подтверждающие факт направления уведомления, в том числе (но не ограничиваясь) электронные журналы/протоколы/записи в электронных системах о направлении SMS-сообщений на номер мобильного телефона *Клиента*, сообщений на адрес электронной почты *Клиента*, а также о направлении/отражении информации о совершенной *Платежной операции* в выписке, формируемой в *Системе ОТПДирект*. При рассмотрении споров, *Банком* могут предоставляться выписки (на бумажном носителе) из электронных журналов/протоколов/записей, которые могут использоваться в качестве доказательств в любых процессуальных действиях.

Клиент обязан предоставлять *Банку* достоверную информацию для связи с *Клиентом* (в том числе, информацию о почтовом, электронном адресах, номере мобильного телефона), а в случае ее изменения - незамедлительно предоставлять обновленную информацию в соответствии с п.8.1.9.4. настоящих *Правил*. Обязанность *Банка* по направлению *Клиенту* уведомлений в соответствии с настоящим пунктом *Правил* считается исполненной при направлении уведомления в соответствии с имеющейся у *Банка* информацией для связи с *Клиентом*.

Банк не несет ответственности за неполучение или несвоевременное получение *Клиентом* уведомлений и информации, указанных в настоящем пункте *Правил*, по независящим от *Банка* причинам.

В случае отсутствия у *Банка* достоверной информации, необходимой для связи с *Клиентом*, *Банк* вправе приостановить использование *Клиентом Карты* (*Реквизитов Карты*).

4. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТОВ

4.1. Порядок открытия счетов:

4.1.1. Банк может открывать Клиенту Банковские счета в зависимости от выбранной Клиентом валюты (рубли РФ, доллары США, Евро).

Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание счетов в соответствии с условиями настоящих Правил, а также Договора ДБО (при его наличии).

4.1.2. Банковский счет может пополняться путем внесения в кассу Банка наличных денежных средств либо путем безналичного перечисления. В случае безналичного перечисления денежных средств на Банковский счет Банк зачисляет денежные средства на указанный счет только по основанию и в порядке, соответствующем действующему законодательству РФ. Порядок зачисления на Банковский счет денежных средств в иностранной валюте осуществляется в соответствии с действующим валютным законодательством РФ.

Средства, перечисленные в безналичной форме или внесенные на Банковский счет наличными, становятся доступными Держателю не позднее 1 (одного) рабочего дня после их внесения в кассу или зачисления на Банковский счет безналичным путем, за исключением денежных средств, возвращенных Клиенту по Платежным Операциям, оспоренным им в соответствии с правилами Платежной системы и настоящими Правилами, а также за исключением иных случаев, предусмотренных настоящими Правилами.

4.1.3. За расчетно-кассовое обслуживание Банк взимает с Клиента платы в соответствии с Тарифами.

4.1.4. Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Банковском счете в соответствии с Тарифами и настоящими Правилами, а также Договором ДБО (при его наличии), за исключением случаев применения мер ограничений, предусмотренных действующим законодательством РФ.

4.1.5. Банк использует в качестве образца собственноручной подписи Клиента подпись, проставленную Клиентом в Заявлении.

4.2. Порядок ведения счетов:

4.2.1. При перечислении денежных средств с Банковского счета Клиента в валюте, отличной от той, в которой должны быть исполнены обязательства Клиента перед Банком, денежные средства конвертируются в соответствующую валюту по текущему курсу Банка на дату совершения конвертации в размере, необходимом для исполнения обязательств Клиента перед Банком, и направляются в счет исполнения обязательств Клиента.

4.2.2. В случае если сумма денежных средств ошибочно зачислена на Банковский счет Клиента, Клиент обязан вернуть эти денежные средства Банку (как неосновательное обогащение, возникшее в результате такого ошибочного зачисления средств).

4.2.3. В случае принятия органами государственной власти нормативных актов, в соответствии с которыми на Банк будет возложена обязанность удерживать налоги или другие обязательные платежи Клиента, сумма этих налогов или платежей удерживается/перечисляется из сумм Клиента, в том числе находящихся на банковских счетах Клиента.

4.3. Порядок начисления процентов:

4.3.1. За пользование средствами Клиента Банк начисляет проценты на сумму остатка средств на Банковском счете. Размеры процентных ставок устанавливаются Тарифами.

4.3.2. Начисление процентов на денежные средства, находящиеся на Банковском счете производится с даты,

следующей за датой зачисления суммы денежных средств Клиента, по дату списания данной суммы с Банковского счета включительно. Выплата процентов производится ежемесячно в последний календарный день месяца путем их зачисления на Банковский счет. Тарифами могут быть предусмотрены иные сроки выплаты процентов и зачисления их на Банковский счет.

5. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА

5.1. Условия предоставления Кредита:

5.1.1. Банк вправе предоставить Клиенту услугу по кредитованию путем предоставления Кредитного лимита.

Предоставляя Клиенту услугу по кредитованию, Банк дает ему право совершения Платежных Операций, а также иных операций по Банковскому счету, возможность предоставления Кредита по которым предусмотрена Договором ДБО (при его наличии), на сумму Кредитного лимита.

5.1.2. Решение о предоставлении Клиенту услуги по кредитованию принимается Банком на основании Заявления или Заявления на предоставление (изменение, закрытие) кредитного лимита (Типовые формы заявлений. Приложение №5).

5.1.3. За пользование Кредитом Клиент уплачивает Банку проценты. Проценты начисляются на сумму выданного Кредита с даты, следующей за датой его выдачи, по дату его погашения включительно.

Клиент обязан уплатить проценты, платы, неустойки и иные платежи в сроки, предусмотренные Договором. Размеры процентов, плат, неустоек и иных платежей определяются Тарифами. При этом размеры процентов и иных платежей для операций получения наличных денежных средств и иных операций могут превышать размеры процентов и иных платежей для операций оплаты товаров и услуг.

Под операциями оплаты товаров и услуг (в целях определения размера процентов и иных платежей согласно Тарифам) понимаются следующие операции: 1) операции по оплате товаров и услуг, совершаемые с использованием Карты и/или Реквизитов Карты; 2) операции, совершаемые через Систему ОТПДирект в предусмотренных Договором ДБО случаях, по оплате товаров и услуг в пользу поставщиков товаров (работ, услуг), перечень которых определен Банком в Системе ОТПДирект (на основании заключенных Банком договоров об осуществлении переводов).

5.1.4. Сроки погашения задолженности определяются Договором.

5.1.5. В случае несвоевременного погашения Кредита и (или) выплаты процентов за пользование кредитными средствами, плат и комиссий Клиент уплачивает Банку неустойки и (или) платы в соответствии с Тарифами.

5.1.6. В целях возврата Кредита, уплаты процентов, плат и комиссий, неустоек и иных платежей Клиент перечисляет Банку необходимую сумму денежных средств.

5.1.7. В случае наличия на Банковском счете денежных средств, Клиент поручает Банку направить указанные средства на погашение задолженности Клиента перед Банком в соответствии со сроками исполнения данных обязательств.

5.1.8. Обязательства Клиента перед Банком по погашению задолженности по Договору (в том числе, возврату Кредита, уплате процентов, плат и комиссий, неустоек и иных платежей в соответствии с Тарифами) считаются

исполненными с момента оплаты *Клиентом* соответствующих денежных средств *Банку*, определяемого в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе законодательством Российской Федерации о защите прав потребителей.

5.1.9. В случае отсутствия на *Банковском счете* денежных средств на погашение плат, комиссий и иных платежей в дату (период) исполнения обязательства, *Клиент* просит *Банк* предоставить для их погашения *Кредит* на сумму данных плат, комиссий и иных платежей.

5.2. Порядок учета операций кредитования:

5.2.1. Для отражения текущей задолженности по *Кредиту* *Банк* открывает *Клиенту* *Ссудный счет*.

5.2.2. Датой выдачи *Кредита* считается дата зачисления кредитных средств на *Банковский счет* с отражением задолженности на *Ссудном счете*.

5.2.3. В целях возврата суммы *Кредита*, уплаты процентов, плат и комиссий, неустоек и иных платежей денежные средства перечисляются на соответствующие счета:

- погашение *Кредита* осуществляется перечислением денежных средств на *Ссудный счет Клиента*, открытый в *Банке*.

- погашение начисленных процентов, плат и комиссий, неустоек и иных платежей осуществляется перечислением денежных средств на соответствующие счета *Банка*.

5.2.4. Документальным подтверждением выдачи, погашения *Кредита* и уплаты процентов за пользование им, плат и комиссий, неустоек и иных платежей является выписка по *Ссудному* и *Банковскому счету Клиента*.

5.3. Порядок предоставления Льготного периода кредитования:

5.3.1. Наличие *Льготного периода кредитования* определяется *Тарифами*. *Льготный период кредитования* применяются только в отношении тех *Операций*, на которые согласно *Тарифам* распространяется действие *Льготного периода кредитования*. *Льготный период кредитования* действует в случае оплаты *Клиентом* *Банку* денежных средств в размере достаточном для погашения *Полной задолженности*, рассчитанной на конец предыдущего *Расчетного периода*, и указанной в выписке, не позднее даты окончания *Льготного периода кредитования*.

5.3.2. *Льготный период кредитования* действует с даты начала *Расчетного периода*, в течение которого по *Банковскому счету Клиента* отражены *Операции*, на которые согласно *Тарифам* распространяется действие *Льготного периода кредитования*. Продолжительность действия *Льготного периода кредитования* определяется *Тарифами*.

5.3.3. Если до окончания *Льготного периода кредитования* *Клиент* не оплатил *Банку* сумму денежных средств в размере, достаточном для погашения *Полной задолженности*, рассчитанной на конец предыдущего *Расчетного периода*, то проценты по *Операциям*, на которые согласно *Тарифам* распространяется действие *Льготного периода кредитования*, отраженным в течение *Расчетного периода*, уплачиваются *Клиентом* в соответствии с *Тарифами*.

6. ПОЛУЧЕНИЕ ВЫПИСКИ (ОТЧЕТА О СОВЕРШЕННЫХ ОПЕРАЦИЯХ) И ОСПАРИВАНИЕ ОПЕРАЦИЙ

6.1. Ежемесячно *Банк* направляет *Клиенту* выписку, содержащую сведения обо всех *Операциях* в предыдущем

месяце (*Расчетном периоде*), сумме и дате оплаты очередного минимального платежа, иную информацию.

6.2. *Банк* вправе не направлять *Клиенту* выписку при отсутствии *Операций* по *Банковскому счету* и/или отсутствии задолженности *Клиента*, а также в случаях длительного (более 3 календарных месяцев) неисполнения обязательств *Клиентом* по погашению *Кредита* и (или) выплате процентов за пользование кредитными средствами, плат и комиссий, неустоек и иных платежей.

6.3. *Клиент* вправе посредством оформления отдельного заявления по форме *Банка* (далее – *Заявление о выборе способа направления выписки*) либо посредством обращения по телефону в *Контакт-Центр* *Банка* выбрать один или несколько способов направления ему выписки: по почте, электронной почтой на указанный в *Заявлении* или *Заявлении о выборе способа направления выписки* почтовый, электронный адрес.

В случае если *Клиентом* не был выбран способ направления выписки, *Банк* вправе по своему усмотрению направлять *Клиенту* выписку одним или несколькими из перечисленных способов: по почте, электронной почтой на указанный в *Заявлении* почтовый, электронный адрес.

В случае если *Клиентом* был выбран определенный способ направления выписки, *Банк* также вправе дополнительно к выбранному *Клиентом* способу использовать по своему усмотрению иные способы направления выписки.

Банк вправе осуществлять с использованием автоинформатора дополнительное информирование *Клиента* по домашнему и мобильному номерам телефонов о размере задолженности (в том числе просроченной), сроках уплаты и о других обстоятельствах, касающихся обслуживания *Клиента* *Банком*.

Банк уведомляет *Клиента*, а *Клиент* осознает, что способы направления информации содержат риск доступа третьих лиц к информации, составляющей банковскую тайну *Клиента*.

6.4. При наличии у *Клиента* претензий по содержанию выписки *Клиент* направляет данные претензии *Банку* в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

6.5. *Клиент* вправе потребовать выписки за любой необходимый период.

Клиент также вправе по письменному заявлению получать иные документы и информацию, которые связаны с использованием *Карты (Реквизитов Карты)*.

Банк рассматривает заявления *Клиента*, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием *Клиентом* *Карты (Реквизитов Карты)*, а также предоставляет *Клиенту* возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию *Клиента*, в течение 30 дней со дня получения *Банком* таких заявлений либо в течение 60 дней со дня получения *Банком* заявлений в случае использования *Карты (Реквизитов Карты)* для осуществления трансграничного перевода денежных средств. *Банк* вправе информировать *Клиента* о результатах рассмотрения заявлений по телефону, а также путем направления информации по почте, электронной почте, SMS-сообщениями на почтовой, электронный адрес, номер мобильного телефона *Клиента*, имеющийся в распоряжении *Банка*.

6.6. При рассмотрении *Банком* заявлений *Клиента*, связанных с оспариванием *Клиентом Платежных операций*, совершенных с использованием *Карты (Реквизитов Карты)*, в целях разрешения ситуации *Банком* могут проводиться необходимые процедуры/мероприятия в соответствии с правилами *Платежных систем*. Результаты проведения таких процедур/мероприятий могут использоваться *Банком* в качестве доказательств (в любых процессуальных действиях) при рассмотрении спорных ситуаций.

7. ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ ДЕЙСТВИЯ КАРТЫ

7.1. *Держатель* вправе заблокировать *Карту* по собственной инициативе посредством телефонного звонка в *КЦ* и (или) предоставления *Банку* письменного Заявления о блокировке карты (*Типовые формы заявлений. Приложение №8*).

7.2. В соответствии с законодательством о национальной платежной системе, а также законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма *Банк* вправе приостановить или прекратить использование любой из *Карт* при нарушении *Держателем* порядка использования *Карты*, а также в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В случае попытки проведения авторизуемой *Платежной Операции* с помощью заблокированной *Карты*, *Карта* может быть изъята кассиром *ТСП, ПВН* или *Банкоматом* и передана в *Банк*.

7.3. В случае *Утраты* либо *Компрометации*, либо использования без согласия *Держателя* любой из *Карт*, выданных в соответствии с настоящими *Правилами*, *Держатель* обязан незамедлительно, но не позднее дня, следующего за днем получения от *Банка* уведомления о совершенной *Платежной операции*, уведомить об этом *Банк* и заблокировать их использование, позвонив в *КЦ Банка* и/или предоставив в подразделение *Банка* соответствующее письменное заявление.

Для *Блокировки Карты* или *Постановки Карты в стоп-лист*, *Держатель* должен сообщить *КЦ* свои идентификационные признаки или предоставить в *Банк* письменное Заявление об утрате карты (*Типовые формы заявлений. Приложение №6*).

Все сообщения от *Держателя* принимаются и считаются полученными *КЦ Банка* при условии успешного прохождения *Держателем* процедуры идентификации.

8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

8.1. Клиент обязуется:

8.1.1. При использовании *Карты* строго соблюдать условия настоящих *Правил*, в том числе Приложение № 3 («Условия безопасного использования карт, ограничения способов и мест их использования, случаи повышенного риска их использования»), а также обеспечить их соблюдение своим *Доверенным лицом*.

8.1.2. Осуществлять *Операции* в пределах *Платежного лимита*, установленного настоящими *Правилами*.

8.1.3. Соблюдать конфиденциальность в отношении *Реквизитов* выданной ему *Карты* и переданного ему *ПИН-кода*, не допускать случаев незаконного использования *Карты*.

8.1.4. Соблюдать требования валютного законодательства РФ.

8.1.5. В случае предъявления со стороны *Банка* требований по возмещению *Банку* фактически понесенных им расходов при проведении процедур/мероприятий, предусмотренных правилами *Платежных систем*, в целях разрешения ситуаций с оспариванием *Клиентом Платежных операций*, оплатить их в полном объеме в соответствии с настоящими *Правилами*.

8.1.6. Возместить *Банку* убытки, причиненные/возникшие в связи с неправомерными действиями *Держателя*.

8.1.7. Предпринимать все возможные меры для предотвращения утери, кражи *Карты* или ее несанкционированного использования. Не передавать *Карту* третьему лицу, и не сообщать никому информацию о *ПИН-коде, SVC2/CVV2-коде* или *Реквизитах Карты*. В случае обнаружения *Карт*, ранее заявленных утраченными, незамедлительно проинформировать об этом *КЦ* и вернуть найденные *Карты* в *Банк*.

8.1.8. При проведении *Держателем* с помощью *Карты Операций*, самостоятельно осуществлять контроль над величиной *Платежного лимита* и не допускать его перерасхода.

8.1.9. В случае предоставления *Клиенту Кредита* в соответствии с *Договором*:

8.1.9.1. Погашать задолженность по *Кредиту*, уплачивать проценты за пользование *Кредитом*, платы и комиссии, неустойки и иные платежи в размере и в сроки, установленные *Тарифами* и *Порядком* погашения кредитов и уплаты процентов.

8.1.9.2. Выплачивать неустойку и (или) платы за несвоевременное исполнение обязательств по *Договору*.

8.1.9.3. В случае предъявления *Банком* требования о полном досрочном возврате *Кредита* и уплате процентов, плат и комиссий, неустоек и иных платежей в течение 3 (трех) рабочих дней исполнить требование *Банка*.

8.1.9.4. В случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и/или нормативными актами Банка России, при изменении информации/сведений Клиента (включая информацию о Клиенте, представленную в Банк с целью идентификации Клиента в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма), незамедлительно уведомить об этом Банк и представить соответствующие документы, подтверждающие произведенные изменения лично путем предоставления Заявления об изменении данных Клиента (*Типовые формы заявлений Приложение №7*) или при помощи телефонного звонка в *КЦ* (в случаях, когда *Банком* не требуется предоставление письменного заявления Клиента). До получения указанных документов Банк в любых взаимоотношениях с Клиентом, в том числе и не связанных с *Договорами/Кредитными договорами*, вправе руководствоваться документами, имеющимися в его распоряжении, при этом Банк не несет ответственности за возможные негативные последствия.

8.1.10. Оплачивать суммы всех *Платежных Операций*, совершенных с использованием *Карты* либо с использованием *Реквизитов Карты*, а также иных операций по *Банковскому счету*, возможность совершения которых предусмотрена *Договором ДБО* (при его наличии), а также суммы требований по оплате комиссий и иных платежей,

подлежащих оплате в связи с проведением таких *Операций*.

8.1.11. Возмещать расходы *Банка* по *Операциям*, совершенным третьими лицами, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.1.12. В случае если сумма *Платежных Операций*, а также иных операций по *Банковскому счету*, возможность совершения которых предусмотрена *Договором ДБО* (при его наличии), превысит *Платежный лимит Клиента* (образуется *Сверхлимитная задолженность*), погасить *Банку Сверхлимитную задолженность* в сроки установленные *Договором*.

8.1.13. Не использовать *Карту* или ее *Реквизиты* по истечении срока ее действия, а в случае попытки использования – возместить *Банку* возникшие расходы в связи с попыткой использования *Карты* после истечения срока ее действия.

8.1.14. Предоставлять по требованию *Банка* в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения такого требования, документы, являющиеся основанием для проведения операций по *Банковскому счету*.

8.1.15. В целях исполнения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма предоставлять по письменному запросу *Банка* информацию относительно оснований и экономической сути операций по *Банковскому счету* или транзакций с *Картой*.

8.1.16. При выявлении признаков лица со статусом США, заполнить и передать в *Банк* Форму декларации FATCA до заключения договора.

При изменении сведений, указываемых *Клиентом* в *Заявлении*, о том, что *Клиент* не является лицом со статусом США, т.е. не обладает ни одним из признаков, указанных в Приложении 5, *Клиент* обязуется предоставить обновленную информацию в *Банк* не позднее 30 календарных дней с момента изменения сведений.

8.1.17. Выполнять иные обязанности, предусмотренные настоящими *Правилами*.

8.2. Клиент имеет право:

8.2.1. Производить с помощью *Карты* и (или) *Реквизитов Карты* оплату товаров и услуг в *ТСП*, а также получать наличные денежные средства в *ПВН* и *Банкоматах*, обслуживаемых банками-участниками *Платежной системы*, а также совершать иные операций по *Банковскому счету*, возможность осуществления которых предусмотрена *Договором ДБО* (при его наличии), в пределах *Платежного лимита* и на условиях настоящих *Правил* и *Договора ДБО* (при его наличии).

При этом не допускается совершение *Клиентом* операций, связанных с предпринимательской деятельностью или занятием частной практикой.

8.2.2. Вносить денежные средства на *Банковский счет* наличными в кассу *Банка* и безналичным перечислением.

8.2.3. Ежемесячно получать выписку в соответствии с разделом 6 настоящих *Правил*.

8.2.4. Приостановить действие *Карты* в соответствии с разделом 7 настоящих *Правил*.

8.2.5. Прекратить отношения с *Банком* в соответствии с разделом 10 настоящих *Правил*.

8.2.6. *Клиент* имеет иные права, предусмотренные настоящими *Правилами*.

8.2.7. Направлять в *Банк* предложения об увеличении *Кредитного лимита*. Предложение об увеличении *Кредитного лимита* может быть направлено *Клиентом* одним из следующих способов:

- путем представления в *Банк* письменного *Заявления* установленной формы;
- путем обращения в *КЦ Банка* или *IVR* по телефону. При этом, *Клиент* соглашается с тем, что запись телефонного обращения, в которой зафиксировано предложение об увеличении *Кредитного лимита*, является достаточным доказательством факта направления *Клиентом* предложения об увеличении *Кредитного лимита*. Предложение об увеличении *Кредитного лимита* может также содержаться в составе *Заявления Клиента*.

Банк оставляет за собой право отказать *Клиенту* в увеличении *Кредитного лимита*, без объяснения причин.

8.3. Банк обязуется:

8.3.1. Обеспечить своевременное осуществление расчетов по всем *Платежным Операциям*, совершенным *Держателем* в случае соблюдения *Держателем* условий настоящих *Правил*.

8.3.2. Направлять *Клиенту* выписку в соответствии с разделом 6 настоящих *Правил*.

8.3.3. Гарантировать банковскую тайну: без согласия *Клиента* информация может быть предоставлена только в случаях, предусмотренных законодательством РФ, настоящими *Правилами* и правилами *Платежных систем*.

8.3.4. Выполнять иные обязанности, предусмотренные настоящими *Правилами*.

8.4. Банк имеет право:

8.4.1. В случае принятия органами государственной власти нормативных актов, в соответствии с которыми на *Банк* будет возложена обязанность изменить порядок проведения расчетов, оговоренный настоящими *Правилами*, в том числе открыть дополнительные счета, закрыть счета и т.д. *Банк* вправе совершить все действия для приведения порядка расчетов по настоящим *Правилам* в соответствие с действующим нормативными актами.

8.4.2. Отказать *Клиенту* в выпуске, перевыпуске, изменении *Кредитного лимита*, *Активации Карты*, по своему усмотрению и без объяснения причин.

В случае принятия отрицательного решения о выпуске *Карты* (п.2.7. настоящих *Правил*), впоследствии пересмотреть его и принять положительное решение, в том числе в связи с изменениями в кредитной истории *Клиента*.

8.4.3. В случае предоставления *Клиенту* услуги по кредитованию:

8.4.3.1. Уменьшить *Кредитный лимит* при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленные *Кредиты* не будут возвращены в срок. В случае превышения текущей задолженности *Клиента* по *Кредиту* над размером нового *Кредитного лимита* *Банк* вправе потребовать досрочного исполнения *Клиентом* обязательства по возврату *Кредита* в размере этой разницы, а также уплате всех начисленных процентов, плат и комиссий, неустоек и иных платежей. *Клиент* обязан исполнить указанное требование *Банка* в течение 3 (трех) рабочих дней.

С момента принятия *Банком* решения об уменьшении

Кредитного лимита Кредит предоставляется *Клиенту*, исходя из нового размера *Кредитного лимита*.

8.4.3.2. По предложению *Клиента* увеличивать *Кредитный лимит* (действия *Банка* по увеличению *Кредитного лимита* считаются принятием *Банком* предложения *Клиента*) в пределах суммы, указанной (названной) *Клиентом* в предложении, направленном в порядке, установленном п. 8.2.7. настоящих *Правил*, либо содержащемся в *Заявлении*.

При этом *Банк* обязан уведомить *Клиента* об увеличении *Кредитного лимита* в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней до предполагаемой даты увеличения *Кредитного лимита*, одним из следующих способов, по усмотрению *Банка*:

- путем направления SMS-сообщения на номер мобильного телефона, указанного в разделе «Контактная информация» *Заявления*;
- посредством телефонного звонка на номер мобильного телефона, указанного в разделе «Контактная информация» *Заявления*;
- путем направления почтового отправления.

Неполучение *Клиентом* уведомления не является основанием для отказа от исполнения обязательств согласно вновь установленному *Кредитному лимиту*.

8.4.3.3. В соответствии с условиями настоящих *Правил* взыскать задолженность по *Кредиту*, начисленные проценты, платы и комиссии, а также неустойку.

8.4.3.4. Отказать в предоставлении *Кредита* и (или) потребовать досрочного возврата *Кредита* и уплаты начисленных процентов в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

8.4.3.5. По своему усмотрению перевыпустить и направить *Клиенту Карту* в связи с окончанием срока действия предыдущей *Карты* в соответствии с п.2.6. настоящих *Правил*, а также перевыпустить *Карту*, не дожидаясь срока окончания действия предыдущей *Карты*.

8.4.4. Если это не запрещено действующим законодательством, вносить изменения в настоящие *Правила* и (или) *Тарифы*, разместив новые редакции *Правил* и (или) *Тарифов* на сайте *Банка* (<http://www.otpbank.ru>) и (или) на информационных стендах в подразделениях *Банка*. При этом изменения, ухудшающие положение клиентов, распространяются только на тех клиентов, которые заключили *Договоры* после утверждения новой редакции *Правил* и/или *Тарифов*.

Под действие изменений и дополнений в *Правила* и (или) *Тарифы* подпадают все *Операции*, которые совершены начиная с даты вступления в силу таких изменений и дополнений. В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными в *Правила* и (или) *Тарифы*, *Клиент* вправе до вступления в силу таких изменений или дополнений отказаться от *Договора* в порядке, предусмотренном настоящими *Правилами*.

В случае изменения *Тарифов*, влекущих изменение размера *Полной стоимости кредита*, *Банк* доводит до *Клиента* информацию о *Полной стоимости кредита* и иную информацию, предусмотренную действующим законодательством, заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

Дополнительно *Банк* вправе доводить указанную информацию до *Клиента* одним или несколькими способами (по выбору *Банка*), указанными выше в настоящем пункте *Правил*.

Изменения в настоящие *Правила* и (или) *Тарифы* вносятся с соблюдением требований, предусмотренных статьями 310, 450, 452 Гражданского кодекса Российской Федерации, а также статьей 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

8.4.5. Не взимать платы и комиссии, неустойки и иные платежи в соответствии с *Тарифами*, если длительность текущей просрочки по процентам превышает 90 календарных дней.

8.4.6. Запрашивать у *Клиента* пояснения касательно операций по *Банковскому счету* или транзакций с *Картой*.

8.4.7. Уступить полностью или частично свои права требования по *Договору* третьим лицам, в том числе лицам, не имеющим лицензии на право осуществления банковской деятельности.

8.4.8. Использовать аналог собственноручной подписи уполномоченного лица *Банка* при оформлении любых документов, связанных с заключением, изменением и исполнением *Договора*. При этом аналогом собственноручной подписи признается графическое воспроизведение подписи уполномоченного лица *Банка* на документах (как в электронном виде, так и на бумажном носителе) механическими, электронными и/или иными средствами копирования/печати/отображения, а также типографским способом.

8.4.9. *Банк* имеет иные права, предусмотренные настоящими *Правилами*.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

9.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств *Стороны* несут ответственность в соответствии с настоящим *Договором* и действующим законодательством РФ.

9.2. *Стороны* освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему *Договору*, если надлежащее исполнение обязательств оказалось невозможным вследствие наступления обстоятельств непреодолимой силы. К числу таких обстоятельств относятся землетрясения, смерчи и ураганы, пожары, военные действия, народные волнения, массовые беспорядки, аварии, сбои или перебои с оборудованием, системами подачи электроэнергии и/или линий или сетей связи, которые обеспечиваются, подаются, эксплуатируются и/или обслуживаются третьими лицами, принятие нормативных актов органами государственной власти и управления, препятствующих исполнению обязательств, определенных настоящими *Правилами* при условии, что принятие указанных нормативных актов не связано с виновными действиями *Стороны*, ссылающейся на эти акты.

9.3. *Банк* отвечает перед *Клиентом* за своевременное и правильное исполнение предписаний, содержащихся в *Реестре платежей*.

При исполнении указанных выше предписаний *Банк* проверяет только соответствие реквизитов *Реестра платежей Реквизитам Карты*. Если *Процессинговым центром* является подразделение *Банка*, *Банк* проверяет только соответствие информации из *ТСП* или банка, выдающего наличные, *Реквизитам Карты*.

В случаях несвоевременного зачисления на *Банковский счет* поступивших *Клиенту* денежных средств либо их необоснованного списания *Банком* с *Банковского счета*, а также невыполнения распоряжений *Клиента* о перечислении

денежных средств с *Банковского счета* либо их выдаче с *Банковского счета*, в соответствии с требованиями настоящих *Правил*, Банк по требованию *Клиента* уплачивает неустойку (пеню) в соответствии с законодательством о защите прав потребителей, а именно в размере 3 % от цены соответствующих услуг *Банка* за каждый день просрочки.

10. СРОК ДЕЙСТВИЯ И УСЛОВИЯ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

10.1. *Договор* вступает в силу/считается заключенным с момента одобрения *Банком Заявления Клиента* (с момента, указанного в *Заявлении Клиента*) и является бессрочным.

10.2. *Договор* может быть расторгнут в одностороннем порядке *Клиентом* в любое время при условии возврата в *Банк Карты* и исполнения всех обязательств по *Договору*, в т.ч. возврата *Кредита*, уплате начисленных процентов, плат и комиссий, неустоек и иных платежей. Возврат в *Банк Карты* не является обязательным в случае *Утраты Карты*.

О желании расторгнуть *Договор Клиент* уведомляет *Банк* путем предоставления письменного *Заявления на расторжение договора (Типовые формы заявлений. Приложение №3)*. Со дня принятия *Заявления на расторжение договора* Банк осуществляет блокирование всех *Карт*, выпущенных в рамках *Договора*.

При расторжении *Договора* при наличии остатка собственных денежных средств *Клиента* на *Банковском счете*, *Банк* на основании *Заявления на расторжение договора* переводит остаток денежных средств, по реквизитам, указанным *Клиентом*, либо выдает их из кассы *Банка* в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

11.1. Все споры, возникающие между *Сторонами* из *Договора* или в связи с ним, подлежат разрешению в суде в соответствии с подведомственностью и подсудностью, установленными действующим законодательством. *Стороны* соглашаются с тем, что в случае неисполнения *Клиентом* вышеуказанных обязательств и обращения *Банка* в судебные органы может быть использована процедура взыскания задолженности с *Клиента* в порядке выдачи судебного приказа.

11.2. Если *Клиент* исполнит денежное обязательство по недействительным реквизитам *Банка*, и на момент исполнения он был должным образом уведомлен об изменении данных реквизитов, то вышеуказанное исполнение признается ненадлежащим.

11.3. *Стороны* обязаны надлежащим образом исполнять обязательства по *Договору*.

11.4. В соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее – «Закон»), *Банком* осуществляется передача в бюро кредитных историй определенных *Законом* сведений о заемщике и поручителе

11.5. Уведомления о привлечении иного лица для осуществления взаимодействия, направленного на возврат просроченной задолженности, могут направляться *Банком Клиенту* следующими способами: sms-сообщения, почтовые отправления, вручение под расписку.

11.6. Местом заключения *Договора* является место нахождения *Банка* по адресу: 125171, г. Москва, ул. Ленинградское шоссе, д.16А, стр.1.

12. ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение №1 “Порядок погашения кредитов и уплаты процентов по банковским картам АО «ОТП Банк»”.

Приложение №2 - примеры расчета полной стоимости кредита и минимального платежа. Расчет размера полной стоимости кредита и минимального платежа сформирован на основании Указания Банка России от 13.05.2008 N 2008-У "О порядке расчета и доведения до заемщика - физического лица полной стоимости кредита" и является примерным.

Приложение №3 «Условия безопасного использования карт, ограничения способов и мест их использования, случаи повышенного риска их использования».

Приложение №4 «Сведения о перечне и размерах платежей, включаемых и не включаемых в расчет ПСК».

Приложение №5 «Признаки лица со статусом США».

Приложение №6 «Условия использования банковских карт АО «ОТП Банк» в системе мобильных платежей».

**Порядок погашения кредитов и уплаты процентов
по банковским картам АО «ОТП Банк»**

1. Термины и определения

- 1.1 *Минимальный платеж* – сумма платежа, которую *Клиент* должен уплатить в течение *Платежного периода* в целях погашения задолженности, возникшей за соответствующий *Расчетный период*.
- 1.2 *Платежный период* – период, в течение которого *Клиент* должен уплатить сумму платежа, подлежащую уплате и рассчитанную на дату окончания соответствующего *Расчетного периода* в соответствии с Тарифами Банка. *Платежный период* исчисляется в месяцах и равен одному календарному месяцу. Течение *Платежного периода* начинается с даты окончания соответствующего *Расчетного периода*.
- 1.3 *Полная задолженность* - сумма следующих величин:
- сумма задолженности по выданным *Кредитам* (включая Сверхлимитную задолженность);
 - сумма всех начисленных процентов, плат и комиссий, неустоек и иных платежей;
 - иная задолженность (при наличии).
- 1.4 *Расчетный период* – период, за который и на дату окончания которого рассчитывается сумма *Минимального платежа*, подлежащая уплате. *Расчетный период* исчисляется в месяцах и равен одному месяцу, если иное не предусмотрено настоящими *Правилами*. Первый *Расчетный период* начинается с даты *Активации Клиентом* первой *Карты* и заканчивается в предшествующее дню *Активации* число следующего месяца (или последнее число текущего месяца, в случае *Активации Карты* 1 числа). Каждый последующий *Расчетный период* начинается с даты, следующей после окончания предыдущего *Расчетного периода*. При этом, начиная с 05 мая 2015 г. очередной (текущий) *Расчетный период*, первоначальная дата окончания которого приходилась на 25 - 31 числа месяца, может быть увеличен и в данном случае оканчиваться соответственно в 3 - 9 числе следующего месяца, что отражается в очередной ежемесячной выписке. Далее каждый последующий *Расчетный период* начинается с даты, следующей после окончания предыдущего *Расчетного периода*.
- 1.5 Первый *Расчетный период*, в случаях определенных *Банком*, может составлять более одного календарного месяца, но не более двух календарных месяцев. Дата окончания *Расчетного периода* в данном случае определяется *Клиентом* при *Активации Карты*. Каждый последующий *Расчетный период* начинается с даты, следующей после окончания предыдущего *Расчетного периода*.

2. Порядок погашения Кредитов и уплаты процентов, плат и комиссий, неустоек и иных платежей

- 2.1 На дату окончания каждого *Расчетного периода* рассчитывается сумма очередного *Минимального платежа*, подлежащая уплате *Клиентом* в течение соответствующего *Платежного периода*. Сумма *Минимального платежа* за соответствующий *Расчетный период* рассчитывается в дату окончания *Расчетного периода* после окончания проведения всех *Операций по Банковскому счету* (отражения операций по карте/*Банковскому счету*, пополнения *Банковского счета*, начисления процентов, списания средств в погашение задолженности, и т.п.).
- 2.2 Для определения размера очередного *Минимального платежа* используется три варианта расчета (применяемый вариант расчета указывается в *Тарифах*):
- Первый – *Минимальный платеж* рассчитывается от суммы *Полной задолженности*;
 - Второй – *Минимальный платеж* рассчитывается от размера *Кредитного лимита*;

- Третий – *Минимальный платеж* рассчитывается от минимального значения доли, указанной в *Тарифах*, *Кредитного лимита* или *Полной задолженности*.
- 2.3 По Первому варианту расчета *Минимальный платеж* равен меньшей из следующих двух величин:
- суммы *Полной задолженности*;
 - величины, которая равна большей из следующих величин:
 - рассчитанного в соответствии с *Тарифами* размера *Минимального платежа* (в зависимости от размера *Полной задолженности*) за *Расчетный период*;
 - суммы *Сверхлимитной задолженности*, просроченного *Кредита*, а также неуплаченных процентов, начисленных на дату расчета *Минимального платежа*;
 - минимального размера *Минимального платежа*, установленного *Тарифами*.
- 2.4 По Второму варианту расчета *Минимальный платеж* равен меньшей из следующих двух величин:
- суммы *Полной задолженности*;
 - суммы следующих величин:
 - рассчитанного в соответствии с *Тарифами* *Минимального платежа* за очередной *Расчетный период*;
 - неоплаченной части *Минимального платежа*, рассчитанного за предыдущий *Расчетный период*;
 - имеющейся *Сверхлимитной задолженности* (при наличии);
 - неустоек за просрочку (пропуск) *Минимального платежа* и/или возникновение *Сверхлимитной задолженности* (при наличии).
- 2.4.1. В случае если *Полная задолженность Клиента* состоит только из начисленных процентов по *Кредиту*, то *Минимальный платеж* равен сумме *Полной задолженности*.
- 2.5 По Третьему варианту расчета *Минимальный платеж* равен меньшей из следующих двух величин:
- суммы *Полной задолженности*;
 - величины, которая равна большей из следующих величин:
 - минимального размера *Минимального платежа*, установленного *Тарифами*;
 - величины, которая равна меньшей из:
 - доли (процента) от *Кредитного лимита*, указанного в *Тарифах*;
 - доли (процента) от *Полной задолженности*, указанного в *Тарифах*;
 - суммы следующих величин:
 - неуплаченных процентов, начисленных на дату расчета *Минимального платежа*;
 - имеющейся *Сверхлимитной задолженности* (при наличии);
 - просроченного *Кредита*.
- 2.6 *Клиент* в течение соответствующего *Платежного периода* должен оплатить *Банку* сумму денежных средств, достаточную для погашения *Минимального платежа*, рассчитанного на дату окончания соответствующего *Расчетного периода*.
- 2.7 Если *Клиент* в течение *Платежного периода* не уплатил *Минимальный платеж*, рассчитанный на дату окончания *Расчетного периода* *Банк* в соответствии с *Тарифами* взымает неустойку за просрочку (пропуск) *Минимального платежа*. По усмотрению *Банка* неустойка может не взиматься.
- 2.8 Размеры неустойки за просрочку (пропуск) *Минимальных платежей* определяются *Тарифами*. В случае если размер неустойки за просрочку (пропуск) *Минимальных платежей* зависит от суммы просроченной задолженности, *Банк* вправе принять решение о взимании неустойки за пропуск *Минимальных платежей* в минимальном размере, установленном *Тарифами*.
- 2.9 В случае оплаты *Клиентом* в текущем *Платежном периоде* суммы денежных средств меньшей, чем сумма *Минимального платежа* к оплате в текущем *Платежном периоде*, обязательства *Клиента* по погашению задолженности по *Кредитам* считаются неисполненными, при этом с *Клиента* взимается неустойка за просрочку (пропуск) *Минимального платежа* предусмотренная *Тарифами*. В этом

случае Банк производит начисление процентов по *Кредиту* (предоставленному согласно п.5.1.9. Правил) с даты предоставления *Кредита* по ставке, установленной *Тарифами* для случаев снятия наличных денежных средств Клиентом за счет *Кредита*.

3. Порядок списания задолженности

- 3.1 Поступившие в Банк денежные средства направляются прежде всего на погашение *Минимального платежа*, затем – на погашение неустоек за просрочку (пропуск) *Минимального платежа*, неустоек при возникновении *Сверхлимитной задолженности* и иных плат и комиссий, которые по своему характеру являются неустойкой или иной мерой ответственности.
- 3.2 Сумма *Минимального платежа* (в том числе при недостаточности денежных средств) направляется в счет погашения (в соответствующей части, включенной в состав *Минимального платежа*):
- в первую очередь – просроченных процентов за пользование *Кредитом*;
 - во вторую очередь – просроченной задолженности по *Кредиту*;
 - в третью очередь – процентов за пользование *Кредитом*;
 - в четвертую очередь – плат и комиссий согласно *Тарифам*, за исключением плат и комиссий, которые по своему характеру являются неустойкой или иной мерой ответственности;
 - в пятую очередь – суммы *Кредита(ов)*, причем:
 - в первую очередь суммы Кредита, предоставленного для совершения Операций, по которым в соответствии с Тарифами применяется Льготный период кредитования;
 - во вторую очередь суммы Кредита, предоставленного для совершения Операций, отраженных на Счете, по которым в соответствии с Тарифами не применяется Льготный период кредитования.
 - в шестую очередь - неустоек за просрочку (пропуск) *Минимального платежа*, неустоек при возникновении *Сверхлимитной задолженности* и иных плат и комиссий, которые по своему характеру являются неустойкой или иной мерой ответственности
- 3.3. Перечисление *Минимального платежа* с *Банковского счета* при наличии средств на нем, производится не ранее следующего после формирования данного *Минимального платежа* дня.
- 3.4. Для полного погашения задолженности по кредитованию перед Банком Клиент должен:
- в течение текущего *Платежного периода* оплатить Банку сумму денежных средств, равную сумме *Полной задолженности*, указанной в выписке за последний *Расчетный период* (сумму *Полной задолженности* также можно узнать в отделении Банка, в *Системе ОТПДирект*, в *КЦ*);
 - в течение следующего *Платежного периода* оплатить Банку сумму денежных средств, равную сумме начисленных процентов за пользование *Кредитом*.

4. Дополнительные положения

- 4.1 Если дата окончания *Расчетного периода*, дата *Платежного периода* и дата *Льготного периода* приходится на нерабочий день, то датой окончания *Расчетного периода*, *Платежного периода* и *Льготного периода* является ближайший следующий за ним рабочий день.
- 4.2 Помимо оплаты Клиентом сумм, предусмотренных п.3.1. настоящего Приложения, Клиент имеет право на полное или частичное досрочное погашение задолженности. Перечисление денежных средств с *Банковского счета* в счет досрочного погашения задолженности, производится Банком не позднее следующего дня за днем зачисления денежных средств на *Банковский счет* в следующей очередности:
- в первую очередь – проценты за пользование *Кредитом*;
 - во вторую очередь – платы и комиссии согласно *Тарифам*, за исключением плат и комиссий, которые по своему характеру являются неустойкой или иной мерой ответственности;
 - в третью очередь – сумма *Кредита(ов)*, причем:
 - в первую очередь сумма Кредита, предоставленного для совершения Операций, по которым в соответствии с Тарифами применяется Льготный период кредитования;
 - во вторую очередь сумма Кредита, предоставленного для совершения Операций, отраженных на Счете, по которым в соответствии с Тарифами не применяется Льготный период кредитования.

Пример 1 - расчет *Полной стоимости кредита (ПСК)* и *Минимального платежа* при совершении безналичных операций по карте и соблюдении условий действия Льготного периода.

Кредитный лимит	Процент по кредиту	Мин. платеж (от задолжен.)	Плата за обслуживание банковской карты (в месяц)		
150 000р.	0%	5%	99р.		
Дата платежа	Платеж за расчетный период				Остаток задолженности по кредиту
	Денежный поток	Погашение процентов	Погашение основного долга	Комиссии и другие платежи	
1	2	3	4	5	6
1-январь-2007	-150 000,00			0,00	150 000,00
1-февраль-2007	150 099,00	0,00	150 000,00	99,00	0,00
1-март-2007	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-апрель-2007	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-май-2007	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-июнь-2007	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-июль-2007	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-август-2007	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-сентябрь-2007	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-октябрь-2007	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-ноябрь-2007	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-декабрь-2007	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-январь-2008	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-февраль-2008	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-март-2008	-30 000,00	0,00	0,00	0,00	30 000,00
1-апрель-2008	30 099,00	0,00	30 000,00	99,00	0,00
1-май-2008	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-июнь-2008	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-июль-2008	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-август-2008	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-сентябрь-2008	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-октябрь-2008	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-ноябрь-2008	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-декабрь-2008	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-январь-2009	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-февраль-2009	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-март-2009	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-апрель-2009	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-май-2009	-60 000,00	0,00	0,00	0,00	60 000,00
1-июнь-2009	60 099,00	0,00	60 000,00	99,00	0,00
1-июль-2009	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-август-2009	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-сентябрь-2009	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-октябрь-2009	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-ноябрь-2009	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-декабрь-2009	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-январь-2010	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ИТОГО:	297,00	0,00	240 000,00	297,00	0,00
ПСК	1,46%				

Пример 2 - расчет *Полной стоимости кредита (ПСК)* и *Минимального платежа* при совершении безналичных операций по карте и несоблюдении условий действия Льготного периода.

Кредитный лимит	Процент по кредиту	Мин. платеж (% от полной задолженности)		Плата за обслуживание банковской карты (в месяц)	
150 000 р.	24.9%	5%		99 р.	
Дата платежа	Платеж за расчетный период				Остаток задолженност и по кредиту
	Денежный поток	Погашение процентов	Погашение основного долга	Комиссии и другие платежи	
1	2	3	4	5	6
1-январь-2007	-150 000,00			0,00	150 000,00
1-февраль-2007	7 663,56	3 172,19	4 392,37	99,00	145 607,63
1-март-2007	7 424,40	2 781,31	4 544,09	99,00	141 063,54
1-апрель-2007	7 207,29	2 983,20	4 125,08	99,00	136 938,46
1-май-2007	6 992,00	2 802,55	4 090,45	99,00	132 848,01
1-июнь-2007	6 787,82	2 809,46	3 879,36	99,00	128 968,64
1-июль-2007	6 585,35	2 639,44	3 846,91	99,00	125 121,73
1-август-2007	6 393,34	2 646,07	3 648,27	99,00	121 473,46
1-сентябрь-2007	6 207,07	2 568,91	3 539,15	99,00	117 934,30
1-октябрь-2007	6 022,35	2 413,61	3 509,73	99,00	114 424,57
1-ноябрь-2007	5 847,17	2 419,84	3 328,33	99,00	111 096,25
1-декабрь-2007	5 673,45	2 273,67	3 300,78	99,00	107 795,47
1-январь-2008	5 508,71	2 279,65	3 130,05	99,00	104 665,42
1-февраль-2008	5 348,89	2 213,46	3 036,44	99,00	101 628,98
1-март-2008	5 186,93	2 010,58	3 077,34	99,00	98 551,64
1-апрель-2008	5 036,74	2 084,16	2 853,58	99,00	95 698,06
1-май-2008	4 887,78	1 958,53	2 830,25	99,00	92 867,81
1-июнь-2008	4 746,54	1 963,96	2 683,58	99,00	90 184,24
1-июль-2008	4 606,45	1 845,69	2 661,76	99,00	87 522,48
1-август-2008	4 473,62	1 850,92	2 523,70	99,00	84 998,78
1-сентябрь-2008	4 344,77	1 797,55	2 448,22	99,00	82 550,56
1-октябрь-2008	4 216,95	1 689,46	2 428,49	99,00	80 122,07
1-ноябрь-2008	4 095,77	1 694,42	2 302,36	99,00	77 819,71
1-декабрь-2008	3 975,57	1 592,64	2 283,93	99,00	75 535,79
1-январь-2009	3 861,61	1 597,43	2 165,18	99,00	73 370,60
1-февраль-2009	3 751,06	1 551,64	2 100,42	99,00	71 270,18
1-март-2009	3 636,53	1 361,36	2 176,17	99,00	69 094,01
1-апрель-2009	3 532,71	1 461,20	1 972,51	99,00	67 121,49
1-май-2009	3 429,71	1 373,69	1 957,02	99,00	65 164,48
1-июнь-2009	3 332,08	1 378,09	1 854,98	99,00	63 309,49
1-июль-2009	3 235,21	1 295,68	1 840,53	99,00	61 468,96
1-август-2009	3 143,40	1 299,94	1 744,45	99,00	59 724,51
1-сентябрь-2009	3 054,33	1 263,05	1 692,28	99,00	58 032,23
1-октябрь-2009	2 965,95	1 187,67	1 679,27	99,00	56 352,96
1-ноябрь-2009	2 882,19	1 191,75	1 591,44	99,00	54 761,52
1-декабрь-2009	2 799,06	1 120,74	1 579,33	99,00	53 182,20
1-январь-2010	54 405,89	1 124,69	53 182,20	99,00	0,00
ИТОГО:	73 264,22	69 701,22	150 004,00	3 569,00	0,00
ПСК	29,45%				

Пример 3 - расчет *Полной стоимости кредита (ПСК)* и *Минимального платежа* при совершении наличных операций по карте (условия действия Льготного периода не применяются).

Кредитный лимит	Процент по кредиту	Мин. платеж (% от полной задолженности)		Плата за обслуживание банковской карты (в месяц)	
150 000 р.	36,6%	5 %		99 р.	
Дата платежа	Платеж за расчетный период				Остаток задолженности по кредиту
	Денежный поток	Погашение процентов	Погашение основного долга	Комиссии и другие платежи	
1	2	3	4	5	6
1-январь-2007	-150 000,00			0,00	150 000,00
1-февраль-2007	7 738,09	4 662,74	2 976,35	99,00	147 023,65
1-март-2007	7 562,53	4 127,94	3 335,59	99,00	143 688,06
1-апрель-2007	7 412,68	4 466,53	2 847,15	99,00	140 840,92
1-май-2007	7 258,84	4 236,80	2 923,03	99,00	137 917,89
1-июнь-2007	7 115,20	4 287,17	2 729,03	99,00	135 188,85
1-июль-2007	6 967,73	4 066,78	2 801,95	99,00	132 386,90
1-август-2007	6 830,06	4 115,24	2 615,82	99,00	129 771,08
1-сентябрь-2007	6 695,20	4 033,93	2 562,28	99,00	127 208,80
1-октябрь-2007	6 556,73	3 826,72	2 631,01	99,00	124 577,80
1-ноябрь-2007	6 427,46	3 872,49	2 455,97	99,00	122 121,82
1-декабрь-2007	6 294,73	3 673,69	2 522,03	99,00	119 599,79
1-январь-2008	6 170,83	3 717,75	2 354,08	99,00	117 245,71
1-февраль-2008	6 049,46	3 644,57	2 305,89	99,00	114 939,82
1-март-2008	5 919,06	3 342,39	2 477,67	99,00	112 462,15
1-апрель-2008	5 802,85	3 495,88	2 207,97	99,00	110 254,18
1-май-2008	5 683,49	3 316,69	2 267,81	99,00	107 986,37
1-июнь-2008	5 572,11	3 356,75	2 116,36	99,00	105 870,01
1-июль-2008	5 457,69	3 184,80	2 173,89	99,00	103 696,13
1-август-2008	5 350,93	3 223,39	2 028,54	99,00	101 667,59
1-сентябрь-2008	5 246,35	3 160,33	1 987,02	99,00	99 680,57
1-октябрь-2008	5 138,91	2 998,61	2 041,30	99,00	97 639,27
1-ноябрь-2008	5 038,67	3 035,11	1 904,56	99,00	95 734,71
1-декабрь-2008	4 935,68	2 879,91	1 956,77	99,00	93 777,94
1-январь-2009	4 839,60	2 915,08	1 825,52	99,00	91 952,42
1-февраль-2009	4 745,49	2 858,33	1 788,15	99,00	90 164,27
1-март-2009	4 639,74	2 531,52	2 009,22	99,00	88 155,05
1-апрель-2009	4 549,72	2 740,29	1 710,42	99,00	86 444,62
1-май-2009	4 457,20	2 600,44	1 757,76	99,00	84 686,86
1-июнь-2009	4 370,92	2 632,49	1 639,43	99,00	83 047,43
1-июль-2009	4 282,23	2 498,25	1 684,99	99,00	81 362,45
1-август-2009	4 199,53	2 529,15	1 571,38	99,00	79 791,06
1-сентябрь-2009	4 118,52	2 480,30	1 539,22	99,00	78 251,84
1-октябрь-2009	4 035,24	2 353,99	1 582,25	99,00	76 669,59
1-ноябрь-2009	3 957,59	2 383,27	1 475,32	99,00	75 194,27
1-декабрь-2009	3 877,76	2 262,01	1 516,76	99,00	73 677,51
1-январь-2010	76 066,77	2 290,26	73 677,51	99,00	0,00
ИТОГО:	121 367,58	117 804,58	150 004,00	3 569,00	0,00
ПСК	44,86%				

Пример 4 - расчет Полной стоимости кредита (ПСК) и Минимального платежа при совершении безналичных операций по карте и соблюдении условий действия Льготного периода.

Кредитный лимит	Процент по кредиту	Мин. платеж (% от кредитного лимита)		Плата за обслуживание банковской карты (в месяц)	
150 000 р.	0 %	5%		99 р.	
Дата платежа	Платеж за расчетный период				Остаток задолженности по кредиту
	Денежный поток	Погашение процентов	Погашение основного долга	Комиссии и другие платежи	
1	2	3	4	5	6
1-январь-2007	-150 000,00			0,00	150 000,00
1-февраль-2007	150 099,00	0,00	150 000,00	99,00	0,00
1-март-2007	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-апрель-2007	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-май-2007	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-июнь-2007	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-июль-2007	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-август-2007	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-сентябрь-2007	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-октябрь-2007	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-ноябрь-2007	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-декабрь-2007	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-январь-2008	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-февраль-2008	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-март-2008	-30 000,00	0,00	0,00	0,00	30 000,00
1-апрель-2008	30 099,00	0,00	30 000,00	99,00	0,00
1-май-2008	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-июнь-2008	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-июль-2008	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-август-2008	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-сентябрь-2008	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-октябрь-2008	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-ноябрь-2008	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-декабрь-2008	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-январь-2009	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-февраль-2009	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-март-2009	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-апрель-2009	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-май-2009	-60 000,00	0,00	0,00	0,00	60 000,00
1-июнь-2009	60 099,00	0,00	60 000,00	99,00	0,00
1-июль-2009	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-август-2009	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-сентябрь-2009	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-октябрь-2009	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-ноябрь-2009	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-декабрь-2009	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-январь-2010	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ИТОГО:	297,00	0,00	240 000,00	297,00	0,00
ПСК	1,46%				

Пример 5 - расчет Полной стоимости кредита (ПСК) и Минимального платежа при совершении безналичных операций по карте и несоблюдении условий действия Льготного периода.

Кредитный лимит	Процент по кредиту	Мин. платеж (% от кредитного лимита)		Плата за обслуживание банковской карты (в месяц)	
150 000 р.	24,9 %	5 %		99 р.	
Дата платежа	Платеж за расчетный период				Остаток задолженности по кредиту
	Денежный поток	Погашение процентов	Погашение основного долга	Комиссии и другие платежи	
1	2	3	4	5	6
1-январь-2007	-150 000,00			0,00	150 000,00
1-февраль-2007	7 500,00	3 172,19	4 228,81	99,00	145 771,19
1-март-2007	7 500,00	2 784,43	4 616,57	99,00	141 154,62
1-апрель-2007	7 500,00	2 985,13	4 415,87	99,00	136 738,75
1-май-2007	7 500,00	2 798,46	4 602,54	99,00	132 136,21
1-июнь-2007	7 500,00	2 794,41	4 606,59	99,00	127 529,62
1-июль-2007	7 500,00	2 609,99	4 791,01	99,00	122 738,61
1-август-2007	7 500,00	2 595,67	4 805,33	99,00	117 933,28
1-сентябрь-2007	7 500,00	2 494,05	4 906,95	99,00	113 026,33
1-октябрь-2007	7 500,00	2 313,17	5 087,83	99,00	107 938,50
1-ноябрь-2007	7 500,00	2 282,68	5 118,32	99,00	102 820,17
1-декабрь-2007	7 500,00	2 104,29	5 296,71	99,00	97 523,47
1-январь-2008	7 500,00	2 062,42	5 338,58	99,00	92 184,89
1-февраль-2008	7 500,00	1 949,52	5 451,48	99,00	86 733,41
1-март-2008	7 500,00	1 715,90	5 685,10	99,00	81 048,30
1-апрель-2008	7 500,00	1 714,01	5 686,99	99,00	75 361,31
1-май-2008	7 500,00	1 542,33	5 858,67	99,00	69 502,64
1-июнь-2008	7 500,00	1 469,84	5 931,16	99,00	63 571,47
1-июль-2008	7 500,00	1 301,04	6 099,96	99,00	57 471,51
1-август-2008	7 500,00	1 215,40	6 185,60	99,00	51 285,92
1-сентябрь-2008	7 500,00	1 084,59	6 316,41	99,00	44 969,51
1-октябрь-2008	7 500,00	920,33	6 480,67	99,00	38 488,84
1-ноябрь-2008	7 500,00	813,96	6 587,04	99,00	31 901,80
1-декабрь-2008	7 500,00	652,89	6 748,11	99,00	25 153,70
1-январь-2009	7 500,00	531,95	6 869,05	99,00	18 284,65
1-февраль-2009	7 500,00	386,68	7 014,32	99,00	11 270,33
1-март-2009	7 500,00	215,28	7 185,72	99,00	4 084,61
1-апрель-2009	4 269,99	86,38	4 084,61	99,00	0,00
1-май-2009	99,00	0,00	0,00	99,00	0,00
1-июнь-2009	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-июль-2009	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-август-2009	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-сентябрь-2009	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-октябрь-2009	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-ноябрь-2009	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-декабрь-2009	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-январь-2010	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ИТОГО:	49 370,99	46 596,99	150 000,00	2 772,00	0,00
ПСК	29,65%				

Пример 6 - расчет *Полной стоимости кредита (ПСК)* и *Минимального платежа* при совершении наличных операций по карте (условия действия Льготного периода не применяются).

Кредитный лимит	Процент по кредиту	Мин. платеж (% от кредитного лимита)		Плата за обслуживание банковской карты (в месяц)	
150 000 р.	36,6 %	5 %		99 р.	
Дата платежа	Платеж за расчетный период				Остаток задолженности по кредиту
	Денежный поток	Погашение процентов	Погашение основного долга	Комиссии и другие платежи	
1	2	3	4	5	6
1-январь-2007	-150 000,00			0,00	150 000,00
1-февраль-2007	7 500,00	4 662,74	2 738,26	99,00	147 261,74
1-март-2007	7 500,00	4 134,63	3 266,37	99,00	143 995,37
1-апрель-2007	7 500,00	4 476,09	2 924,91	99,00	141 070,45
1-май-2007	7 500,00	4 243,71	3 157,29	99,00	137 913,16
1-июнь-2007	7 500,00	4 287,02	3 113,98	99,00	134 799,18
1-июль-2007	7 500,00	4 055,05	3 345,95	99,00	131 453,24
1-август-2007	7 500,00	4 086,21	3 314,79	99,00	128 138,45
1-сентябрь-2007	7 500,00	3 983,17	3 417,83	99,00	124 720,63
1-октябрь-2007	7 500,00	3 751,87	3 649,13	99,00	121 071,50
1-ноябрь-2007	7 500,00	3 763,50	3 637,50	99,00	117 433,99
1-декабрь-2007	7 500,00	3 532,67	3 868,33	99,00	113 565,67
1-январь-2008	7 500,00	3 530,18	3 870,82	99,00	109 694,85
1-февраль-2008	7 500,00	3 409,86	3 991,14	99,00	105 703,70
1-март-2008	7 500,00	3 073,81	4 327,19	99,00	101 376,51
1-апрель-2008	7 500,00	3 151,28	4 249,72	99,00	97 126,79
1-май-2008	7 500,00	2 921,79	4 479,21	99,00	92 647,58
1-июнь-2008	7 500,00	2 879,94	4 521,06	99,00	88 126,52
1-июль-2008	7 500,00	2 651,04	4 749,96	99,00	83 376,56
1-август-2008	7 500,00	2 591,75	4 809,25	99,00	78 567,32
1-сентябрь-2008	7 500,00	2 442,26	4 958,74	99,00	73 608,58
1-октябрь-2008	7 500,00	2 214,31	5 186,69	99,00	68 421,88
1-ноябрь-2008	7 500,00	2 126,89	5 274,11	99,00	63 147,77
1-декабрь-2008	7 500,00	1 899,62	5 501,38	99,00	57 646,40
1-январь-2009	7 500,00	1 791,93	5 609,07	99,00	52 037,33
1-февраль-2009	7 500,00	1 617,58	5 783,42	99,00	46 253,91
1-март-2009	7 500,00	1 298,66	6 102,34	99,00	40 151,56
1-апрель-2009	7 500,00	1 248,11	6 152,89	99,00	33 998,67
1-май-2009	7 500,00	1 022,75	6 378,25	99,00	27 620,43
1-июнь-2009	7 500,00	858,58	6 542,42	99,00	21 078,01
1-июль-2009	7 500,00	634,07	6 766,93	99,00	14 311,08
1-август-2009	7 500,00	444,86	6 956,14	99,00	7 354,94
1-сентябрь-2009	7 500,00	228,63	7 172,37	99,00	182,57
1-октябрь-2009	287,06	5,49	182,57	99,00	0,00
1-ноябрь-2009	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-декабрь-2009	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-январь-2010	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ИТОГО:	90 289,06	87 020,06	150 000,00	3 267,00	0,00
ПСК	45,09%				

Пример 7 - расчет Полной стоимости кредита (ПСК) и Минимального платежа при совершении безналичных операций по карте и соблюдении условий действия Льготного периода.

Кредитный лимит	Процент по кредиту	Мин. платеж (% от кредитного лимита)		Плата за обслуживание банковской карты (в год)	
100 000 р.	0%	5 %		600 р.	
Дата платежа	Платеж за расчетный период				Остаток задолженности по кредиту
	Денежный поток	Погашение процентов	Погашение основного долга	Комиссии и другие платежи	
1	2	3	4	5	6
1-январь-2007	-99 400,00			600,00	100 000,00
1-февраль-2007	100 000,00	0,00	100 000,00	0,00	0,00
1-март-2007	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-апрель-2007	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-май-2007	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-июнь-2007	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-июль-2007	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-август-2007	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-сентябрь-2007	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-октябрь-2007	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-ноябрь-2007	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-декабрь-2007	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-январь-2008	600,00	0,00	0,00	600,00	0,00
1-февраль-2008	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-март-2008	-30 000,00	0,00	0,00	0,00	30 000,00
1-апрель-2008	30 000,00	0,00	30 000,00	0,00	0,00
1-май-2008	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-июнь-2008	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-июль-2008	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-август-2008	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-сентябрь-2008	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-октябрь-2008	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-ноябрь-2008	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-декабрь-2008	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-январь-2009	600,00	0,00	0,00	600,00	0,00
1-февраль-2009	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-март-2009	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-апрель-2009	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-май-2009	-60 000,00	0,00	0,00	0,00	60 000,00
1-июнь-2009	60 000,00	0,00	60 000,00	0,00	0,00
1-июль-2009	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-август-2009	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-сентябрь-2009	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-октябрь-2009	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-ноябрь-2009	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-декабрь-2009	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-январь-2010	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ИТОГО:	1800,00	0,00	190000,00	1800,00	0,00
ПСК	11,72%				

Пример 8 - расчет *Полной стоимости кредита (ПСК)* и *Минимального платежа* при совершении безналичных операций по карте и несоблюдении условий действия Льготного периода.

Кредитный лимит	Процент по кредиту	Мин. платеж (от лимита)	Плата за обслуживание банковской карты (в год)		
100 000р.	26,9%	5%	600р.		
Дата платежа	Платеж за расчетный период				Остаток задолженности по кредиту
	Денежный поток	Погашение процентов	Погашение основного долга	Комиссии и другие платежи	
1	2	3	4	5	6
1-январь-2007	-99 400,00			600,00	100 000,00
1-февраль-2007	5 000,00	2 284,66	2 715,34	0,00	97 284,66
1-март-2007	5 000,00	2 007,53	2 992,47	0,00	94 292,19
1-апрель-2007	5 000,00	2 154,25	2 845,75	0,00	91 446,44
1-май-2007	5 000,00	2 021,84	2 978,16	0,00	88 468,28
1-июнь-2007	5 000,00	2 021,20	2 978,80	0,00	85 489,48
1-июль-2007	5 000,00	1 890,14	3 109,86	0,00	82 379,62
1-август-2007	5 000,00	1 882,09	3 117,91	0,00	79 261,71
1-сентябрь-2007	5 000,00	1 810,86	3 189,14	0,00	76 072,57
1-октябрь-2007	5 000,00	1 681,93	3 318,07	0,00	72 754,50
1-ноябрь-2007	5 000,00	1 662,19	3 337,81	0,00	69 416,69
1-декабрь-2007	5 000,00	1 534,77	3 465,23	0,00	65 951,47
1-январь-2008	5 000,00	1 506,77	2 893,23	600,00	63 058,23
1-февраль-2008	5 000,00	1 440,66	3 559,34	0,00	59 498,90
1-март-2008	5 000,00	1 271,65	3 728,35	0,00	55 770,54
1-апрель-2008	5 000,00	1 274,17	3 725,83	0,00	52 044,71
1-май-2008	5 000,00	1 150,69	3 849,31	0,00	48 195,40
1-июнь-2008	5 000,00	1 101,10	3 898,90	0,00	44 296,50
1-июль-2008	5 000,00	979,38	4 020,62	0,00	40 275,87
1-август-2008	5 000,00	920,17	4 079,83	0,00	36 196,04
1-сентябрь-2008	5 000,00	826,96	4 173,04	0,00	32 023,00
1-октябрь-2008	5 000,00	708,02	4 291,98	0,00	27 731,01
1-ноябрь-2008	5 000,00	633,56	4 366,44	0,00	23 364,57
1-декабрь-2008	5 000,00	516,58	4 483,42	0,00	18 881,15
1-январь-2009	5 000,00	431,37	3 968,63	600,00	14 912,52
1-февраль-2009	5 000,00	340,70	4 659,30	0,00	10 253,22
1-март-2009	5 000,00	211,58	4 788,42	0,00	5 464,80
1-апрель-2009	5 000,00	124,85	4 875,15	0,00	589,65
1-май-2009	602,69	13,04	589,65	0,00	0,00
1-июнь-2009	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-июль-2009	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-август-2009	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-сентябрь-2009	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-октябрь-2009	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-ноябрь-2009	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-декабрь-2009	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-январь-2010	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ИТОГО:	36 202,69	34 402,69	100 000,00	1 800,00	0,00
ПСК	32,23%				

Пример 9 - расчет *Полной стоимости кредита (ПСК)* и *Минимального платежа* при совершении наличных операций по карте (условия действия Льготного периода не применяются).

Кредитный лимит	Процент по кредиту	Мин. платеж (% от кредитного лимита)	Плата за обслуживание банковской карты (в год)
100 000 р.	39,9 %	5 %	600 р.

Дата платежа	Платеж за расчетный период				Остаток задолженности по кредиту
	Денежный поток	Погашение процентов	Погашение основного долга	Комиссии и другие платежи	
1	2	3	4	5	6
1-январь-2007	-99 400,00			600,00	100 000,00
1-февраль-2007	5 000,00	3 388,77	1 611,23	0,00	98 388,77
1-март-2007	5 000,00	3 011,50	1 988,50	0,00	96 400,27
1-апрель-2007	5 000,00	3 266,78	1 733,22	0,00	94 667,05
1-май-2007	5 000,00	3 104,56	1 895,44	0,00	92 771,61
1-июнь-2007	5 000,00	3 143,81	1 856,19	0,00	90 915,43
1-июль-2007	5 000,00	2 981,53	2 018,47	0,00	88 896,96
1-август-2007	5 000,00	3 012,51	1 987,49	0,00	86 909,47
1-сентябрь-2007	5 000,00	2 945,16	2 054,84	0,00	84 854,63
1-октябрь-2007	5 000,00	2 782,77	2 217,23	0,00	82 637,39
1-ноябрь-2007	5 000,00	2 800,39	2 199,61	0,00	80 437,78
1-декабрь-2007	5 000,00	2 637,92	2 362,08	0,00	78 075,70
1-январь-2008	5 000,00	2 645,80	1 754,20	600,00	76 321,50
1-февраль-2008	5 000,00	2 586,36	2 413,64	0,00	73 907,86
1-март-2008	5 000,00	2 342,98	2 657,02	0,00	71 250,84
1-апрель-2008	5 000,00	2 414,53	2 585,47	0,00	68 665,37
1-май-2008	5 000,00	2 251,85	2 748,15	0,00	65 917,21
1-июнь-2008	5 000,00	2 233,78	2 766,22	0,00	63 151,00
1-июль-2008	5 000,00	2 071,01	2 928,99	0,00	60 222,00
1-август-2008	5 000,00	2 040,78	2 959,22	0,00	57 262,79
1-сентябрь-2008	5 000,00	1 940,50	3 059,50	0,00	54 203,29
1-октябрь-2008	5 000,00	1 777,57	3 222,43	0,00	50 980,86
1-ноябрь-2008	5 000,00	1 727,62	3 272,38	0,00	47 708,48
1-декабрь-2008	5 000,00	1 564,58	3 435,42	0,00	44 273,06
1-январь-2009	5 000,00	1 500,31	2 899,69	600,00	41 373,37
1-февраль-2009	5 000,00	1 402,05	3 597,95	0,00	37 775,42
1-март-2009	5 000,00	1 156,24	3 843,76	0,00	33 931,65
1-апрель-2009	5 000,00	1 149,86	3 850,14	0,00	30 081,52
1-май-2009	5 000,00	986,51	4 013,49	0,00	26 068,03
1-июнь-2009	5 000,00	883,38	4 116,62	0,00	21 951,41
1-июль-2009	5 000,00	719,89	4 280,11	0,00	17 671,30
1-август-2009	5 000,00	598,84	4 401,16	0,00	13 270,14
1-сентябрь-2009	5 000,00	449,69	4 550,31	0,00	8 719,83
1-октябрь-2009	5 000,00	285,96	4 714,04	0,00	4 005,79
1-ноябрь-2009	4 141,54	135,75	4 005,79	0,00	0,00
1-декабрь-2009	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1-январь-2010	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ИТОГО:	69 743,54	67 941,54	100 000,00	1 800,00	0,00
ПСК	49,67%				

«УСЛОВИЯ БЕЗОПАСНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТ, ОГРАНИЧЕНИЯ СПОСОБОВ И МЕСТ ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ, СЛУЧАИ ПОВЫШЕННОГО РИСКА ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ»

Соблюдение условий, содержащихся в настоящем Приложении, позволит обеспечить максимальную сохранность *Карты*, *Реквизитов Карты*, *ПИН-кода* и других данных, а также снизит возможные риски при совершении операций с использованием *Карты* в банкомате, при безналичной оплате товаров и услуг, в том числе через сеть Интернет.

Общие условия

1. Никогда не сообщайте *ПИН-код* третьим лицам, в том числе родственникам, знакомым, сотрудникам банков, кассирам и лицам, помогающим Вам в использовании *Карты*.
2. *ПИН-код* необходимо запомнить и хранить его отдельно от *Карты* в невидимом виде и недоступном для третьих лиц месте.
3. Никогда ни при каких обстоятельствах не передавайте *Карту* для использования третьим лицам, в том числе родственникам.
4. При получении *Карты* распишитесь на ее оборотной стороне в месте, предназначенном для подписи *Держателя Карты*.
5. Будьте внимательны к условиям хранения и использования *Карты*. Не подвергайте *Карту* механическим, температурным и электромагнитным воздействиям, а также избегайте попадания на нее влаги.
6. С целью предотвращения неправомерных действий с использованием *Карты*, рекомендовано подключить электронную услугу оповещения о проведенных операциях посредством SMS-сообщений.
7. При получении SMS-сообщения, в котором содержится информация о проблемах с Вашей *Картой*, *ПИН-кодом*, а так же о списании неизвестной Вам суммы средств с Вашего банковского счета, немедленно свяжитесь с *Банком* по телефону, указанному на *Карте*. Не следует связываться с *Банком* по мобильному номеру телефона, указанному в SMS-сообщении.
8. В целях информационного взаимодействия с *Банком* необходимо использовать только реквизиты средств связи, которые указаны в документах, полученных от *Банка*, или указанные на *Карте*.
9. В случае изменения Ваших контактных телефонов незамедлительно сообщите новые номера телефонов в *Банк*.
10. При получении звонка, даже если звонящий представляется сотрудником *Банка* с просьбой сообщить информацию о Вашей *Карте* (имя *Держателя*, номер *Карты*, *ПИН-код*, срок действия *Карты*, три цифры на обратной стороне *Карты*), не сообщайте их. Перезвоните в *Банк* по телефонам указанным на обратной стороне *Карты* и сообщите о данном факте.
11. Не отвечайте на электронные письма, в которых от имени кредитной организации (в том числе *Банка*) предлагается предоставить *Реквизиты Карты* и/или *ПИН-код*. Не следуйте по «ссылкам», указанным в письмах (включая ссылки на сайт *Банка*), т.к. они могут вести на сайты-двойники.
12. В случае если имеются предположения о раскрытии *ПИН-кода*, персональных данных, позволяющих совершить неправомерные действия с Вашим банковским счетом, а также, если *Карта* была утрачена или украдена, необходимо немедленно обратиться в *Банк* и следовать указаниям *Банка*.

Условия при совершении операций с *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-кода* 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-кода* и в месте (прорезь), предназначенном для приема карт (например, наличие неровно установленной клавиатуры набора *ПИН-кода*). 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 *Карты* в данном банкомате и сообщите о своих подозрениях сотрудникам кредитной организации по телефону, указанному на банкомате.
6. Не применяйте физическую силу, чтобы вставить *Карту* в банкомат. Если *Карта* не вставляется, воздержитесь от использования такого банкомата.
7. Набирайте *ПИН-код* таким образом, что бы люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогли его увидеть. При наборе *ПИН-кода* 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 *Карты*.
9. После получения наличных денежных средств в банкомате, следует пересчитать банкноты поштучно, убедиться в том, что *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 *Картой* в банкоматах.

12. Если при проведении операций с *Картой* в банкомате банкомат не возвращает *Карту*, следует позвонить в банк, которому принадлежит банкомат по телефону, указанному на банкомате, и объяснить обстоятельства произошедшего. Также следует обратиться в *Банк* и далее следовать инструкциям сотрудника.

Условия при использовании *Карты* для безналичной оплаты товаров и услуг

1. Не используйте *Карту* в организациях торговли и услуг, не вызывающих доверия.
2. Требуйте проведения операций с *Картой* только в Вашем присутствии. Это необходимо в целях снижения риска неправомерного получения Ваших персональных данных, указанных на *Карте*.
3. При использовании *Карты* для оплаты товаров и услуг кассир может потребовать от владельца *Карты* предоставить паспорт, подписать чек или ввести *ПИН-код*. Перед набором *ПИН-кода* 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 *Картой* имела место «не успешная» операция, следует сохранить один экземпляр выданного терминалом чека для последующей проверки на отсутствие указанной операции в выписке по банковскому счету.

Условия при совершении операций с *Картой* через сеть Интернет

1. Не используйте *ПИН-код* при заказе товаров и услуг через сеть Интернет, а также по телефону/факсу.
2. Не сообщайте персональные данные или информацию о банковском счете, *Карте* через сеть Интернет, например, *ПИН-код*, пароли доступа к дистанционным ресурсам *Банка*, 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 *Карту*, предназначенную только для указанной цели.

Сведения о перечне и размерах платежей, включаемых и не включаемых в расчет ПСК

1. В расчет ПСК включаются следующие платежи, связанные с заключением и исполнением договора:

Платежи в пользу Банка		Платежи в пользу третьих лиц	
Вид платежа	Размер	Вид платежа	Размер
погашение основного долга	размер равен предоставленному Клиенту Кредитному лимиту		
проценты по кредиту (также по <i>Сверхлимитной задолженности</i>)	взимаются в соответствии с действующими тарифами Банка		
плата за выпуск <i>Карты</i> / плата за выпуск <i>Карты</i> и плановый перевыпуск <i>Карты</i>	взимается в соответствии с действующими тарифами Банка		
плата за обслуживание <i>Карты</i> / плата за обслуживание банковской <i>Карты</i>	взимается в соответствии с действующими тарифами Банка		

2. В расчет ПСК не включаются (в том числе платежи, связанные с несоблюдением условий договора):

Платежи в пользу Банка		Платежи в пользу третьих лиц	
Вид платежа	Размер	Вид платежа	Размер
плата за безналичную оплату товаров и услуг	взимается в соответствии с действующими тарифами Банка	комиссии / платы за перевод через ФГУП Почта России, а также за перечисление другими организациями денежных средств на счет клиента	взимаются ФГУП Почта России, а также другими организациями в соответствии с их тарифами
неустойка при возникновении <i>Сверхлимитной задолженности</i>	взимается в соответствии с действующими тарифами Банка		
плата за блокировку основной и/или дополнительной <i>Карты</i> в связи с утерей/кражей (ПИНа)	взимается в соответствии с действующими тарифами Банка		
плата за блокировку <i>Карты</i> с постановкой в стоп-лист	взимается в соответствии с действующими тарифами Банка		
плата за временную блокировку <i>Карты</i>	взимается в соответствии с действующими тарифами Банка		
плата за возобновление операций по счету <i>Карты</i>	взимается в соответствии с действующими тарифами Банка		
плата за предоставление ежемесячной выписки	взимается в соответствии с действующими тарифами Банка		
плата за предоставление дополнительной выписки	взимается в соответствии с действующими тарифами Банка		
плата за обслуживание <i>Банковского счета</i> в случае выпуска дополнительной <i>Карты</i> / плата за обслуживание дополнительной банковской <i>Карты</i> (в случае ее выпуска)	взимается в соответствии с действующими тарифами Банка		
плата за предоставление справки об остатке средств в банкоматах иных банков	взимается в соответствии с действующими тарифами Банка		
плата за использование SMS-сервиса	взимается в соответствии с действующими тарифами Банка		
конверсионные операции	взимается в соответствии с действующими тарифами Банка		
комиссии /платы за осуществление переводов денежных средств со счета клиента, а также без открытия счета внутри Банка	взимается в соответствии с действующими тарифами Банка (Филиала), осуществляющего перевод		
неустойка за просрочку оплаты	взимается в соответствии с		

(пропуск) платежа	Минимального	действующими тарифами <i>Банка</i>		

Признаки лица со статусом США

- Обладает статусом гражданина или резидента (владельца вида на жительство) США
- США является местом его рождения
- Фактический адрес проживания или почтовый адрес находится (в т.ч. абонентский почтовый ящик) на территории США
- Одним из действующих телефонных номеров является телефонный номер в США
- Есть действующее дополнительное соглашение на осуществление регулярного перевода средств на счет открытый в США
- Лицом выдана доверенность или иной документ, удостоверяющий право подписи, на имя лица, имеющего адрес в США
- Обладает адресом «для передачи почтовых отправлений» или адресом «до востребования» на территории США в качестве единственного адреса и не являющегося фактическим адресом лица или адресом проживания.

Условия использования банковских карт АО «ОТП Банк» в системе мобильных платежей

1. Термины и определения

- 1.1. Аутентификационные данные** - пароль *Клиента* для авторизации в мобильном приложении (включая, но не ограничиваясь, биометрические данные (при авторизации по отпечатку пальца), установленном в соответствии с *Условиями Сервис-провайдера*, ПИН-код, а также другие данные, используемые для доступа в *Систему*. *Аутентификационные данные* являются аналогом собственноручной подписи *Клиента*.
- 1.2. Банк** - АО «ОТП Банк», место нахождения: 125171, г.Москва, Ленинградское шоссе, д.16А, стр.1, лицензия Банка России № 2766 от 27.11.2014 года.
- 1.3. Бесконтактная операция** - операция по оплате товаров и услуг, произведенная при помощи использования *Цифровой карты* в бесконтактном считывающем устройстве.
- 1.4. Виртуальное представление** - электронное изображение *Цифровой карты*.
- 1.5. Встроенное приложение** - возможность совершать операции по оплате товаров и услуг при помощи мобильного приложения у продавцов, предоставляющих такую функциональную возможность в своих приложениях через *Систему*.
- 1.6. Вход по отпечатку пальца** - функция распознавания отпечатка пальца для удостоверения действий в *Системе*, включая платежные операции. Функция может быть установлена, изменена или отключена с использованием кода доступа в *Мобильный терминал*.
- 1.7. Договор** - договор о выпуске (предоставлении) и обслуживании банковской карты, заключенный между *Банком* и *Клиентом*.
- 1.8. Договоры с третьей стороной** - договоры, заключаемые *Клиентом* с *Сервис-провайдером*, *Операторами беспроводной связи* и любыми иными третьими лицами, оказывающими услуги (в том числе посредством сайтов, встроенных в *Систему*), которые предусматривают собственные условия (включая *Условия Сервис-провайдера*).
- 1.9. Карта** - банковская карта, выпущенная *Банком* *Клиенту* в соответствии с *Договором*.
- 1.10. Клиент** - физическое лицо, заключившее с *Банком* *Договор*.
- 1.11. Мобильный терминал** - беспроводное платежное устройство.
- 1.12. Оператор беспроводной связи** - поставщик услуг связи *Клиенту*, который обеспечивает телефонное соединение с мобильной сетью для работы *Мобильного терминала*.
- 1.13. Платежный сервис** - услуги *Сервис-провайдера*, оказываемые *Клиенту* в соответствии с *Условиями Сервис-провайдера*, предоставляющие возможность осуществлять *Бесконтактные операции*.
- 1.14. Поддерживаемые устройства** - устройства, поддерживающие *Систему Сервис-провайдера*.
- 1.15. Сервис-провайдер** - компания, являющаяся производителем программного обеспечения для *Мобильного терминала*, с которой *Клиент* заключил договор о предоставлении *Платежного сервиса*. *Сервис-провайдером* является компания Google (Google Ireland Limited, Gordon House, Barrow Street, Dublin 4, Ireland) и/или компания Apple (Apple Distribution International Holly Hill Industrial Estate Cork, Ireland).
- 1.16. Система** - программное обеспечение, предустановленное в *Мобильный терминал*, исключительные права на которое принадлежат *Сервис-провайдеру*, представляющее собой приложение для *Мобильных терминалов* и позволяющее оказывать *Платежный сервис*.
- 1.17. Условия** – настоящие Условия использования банковских карт АО «ОТП Банк» в системе мобильных платежей.
- 1.18. Условия Сервис-провайдера** - лицензионное соглашение на программное обеспечение и другие дополнительные условия *Сервис-провайдера*, заключенные между *Клиентом* и *Сервис-провайдером*.
- 1.19. Цифровая карта** – *Карта*, которую *Клиент* выбрал и зарегистрировал для использования в *Системе*.

2. Основные положения

2.1. Настоящие *Условия* содержат положения, регулирующие порядок использования *Клиентом Цифровых карт в Системе*.

Настоящие *Условия* являются неотъемлемой частью *Договора*.

2.2. Настоящие *Условия* устанавливают правила доступа и использования *Цифровой карты Клиента* только в отношениях между *Банком и Клиентом*.

Оператор беспроводной связи, Сервис-Провайдер и иные третьи лица, оказывающие услуги (в том числе посредством сайтов, встроенных в *Систему*), могут устанавливать собственные условия и положения (включая *Условия Сервис-провайдера*) (*Договоры с третьей стороной*). При этом *Клиент* также должен выполнять условия таких *Договоров с третьей стороной* при предоставлении им личных сведений, использовании услуг или посещении соответствующих сайтов.

2.3. Регистрируя *Карту в Системе*, *Клиент* подтверждает, что ознакомился и согласен с настоящими *Условиями*.

3. Принцип работы

3.1. Осуществление операций.

3.1.1. *Система* позволяет создавать *Виртуальное представление Карты* на *Мобильном терминале Клиента*, чтобы *Клиент* мог осуществлять:

- *Бесконтактные операции* на бесконтактных терминалах в пунктах продаж;
- операции посредством *Встроенных приложений* или иные цифровые операции продавцам, подключенным к *Системе Платежного сервиса*.

3.1.2. *Клиент* регистрирует *Карту в Системе* путем ввода реквизитов *Карты* в *Мобильный терминал*. После успешной верификации *Карты Система* формирует *Цифровую карту* и формирует ее *Виртуальное представление в Системе*.

3.1.3. Для осуществления оплаты с помощью *Цифровой карты Клиент*, выбрав соответствующее *Виртуальное представление Цифровой карты в Системе* и разместив *Мобильный терминал* рядом с бесконтактным платежным терминалом в пункте продаж или считывающим устройством, подтверждает оплату путем ввода *Аутентификационных данных*.

3.1.4. Для осуществления покупок через *Встроенное приложение Клиент* выбирает соответствующее *Виртуальное представление Цифровой карты в Системе* и подтверждает оплату путем ввода *Аутентификационных данных*.

3.1.5. Покупки или другие операции, совершенные при помощи *Цифровой карты* и *Аутентификационных данных Клиента* считаются операциями *Клиента*.

3.2. Просмотр информации и операций.

3.2.1. *Система* предоставляет *Клиенту* доступ к информации по *Цифровой карте* о статусе карты: заблокирована по сроку действия; заблокирована, т.к. карта скомпрометирована;

3.2.2. *Система* не может предоставить информацию по операциям, совершенным не с помощью *Системы*.

3.3. Права и обязанности *Клиента*.

3.3.1. *Клиент* обязан:

- соблюдать *Условия Сервис-провайдера*;
- до регистрации в *Системе* убедиться, что в *Системе* зарегистрированы только отпечатки пальцев *Клиента*, которые будут учитываться при подтверждении сделок по операциям с использованием *Цифровой карты*. Если для авторизации в *Мобильном терминале* или для *Входа по отпечатку пальца*, или для совершения операций на *Мобильном терминале Клиента* используются отпечатки пальцев (или *Аутентификационные данные*) другого лица, то они будут считаться отпечатками пальцев самого *Клиента*;

- обеспечить хранение своих *Аутентификационных данных* в недоступном для третьих лиц месте;

- в случае компрометации *Аутентификационных данных* и/или данных *Цифровой карты* незамедлительно уведомить об этом *Банк*;

3.3.2. *Клиент* вправе:

- использовать любую *Карту*, открытую на имя *Клиента* и разрешенную *Банком* для использования в *Системе* и в соответствующем *Платежном сервисе*, не являющейся неактивной или заблокированной, для создания *Цифровой карты*;
- использовать одну и ту же *Карту* в разных *Мобильных терминалах*;
- в любое время отказаться от использования *Платежного сервиса*, удалив *Цифровую карту* из *Системы*.

3.4. Права и обязанности *Банка*.

3.4.1. *Банк* вправе:

- отказать *Клиенту* в регистрации *Карты* и создания *Цифровой карты* в *Системе*;
- блокировать действие *Цифровой карты* или возможность её использования в *Системе*, дать распоряжение об изъятии *Карты* / *Цифровой карты* и принимать для этого все необходимые меры, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения *Клиентом* обязательств, предусмотренных настоящими *Условиями*, в случае подозрений на несанкционированное использование *Цифровой карты* и/или *Карты*.

3.4.2. *Банк* обеспечивает информационную поддержку *Клиента* по вопросам использования *Цифровой карты* по телефону: 0707, 8-800-200-70-05.

3.5. *Договоры с третьей стороной*.

3.5.1. Настоящие *Условия* устанавливают правила доступа и использования *Цифровой карты Клиента* только в отношениях между *Банком* и *Клиентом*.

Оператор беспроводной связи, Сервис-Провайдер и иные третьи лица, оказывающие услуги (в том числе посредством сайтов, встроенных в *Систему*), могут устанавливать собственные условия и положения (включая *Условия Сервис-провайдера*) (*Договоры с третьей стороной*). При этом *Клиент* также должен выполнять условия таких *Договоров с третьей стороной* при предоставлении им личных сведений, использовании услуг или посещении соответствующих сайтов.

Банк не несет ответственности за безопасность, точность, законность, пригодность и другие аспекты содержания или функционирования продуктов или услуг *Сервис-провайдера* или третьей стороны.

3.5.2. *Клиент* обязан ознакомиться с условиями *Договоров с третьей стороной* до создания, активирования или использования *Цифровой карты* в *Системе*.

3.5.3. *Банк* не несет ответственности, а также не предоставляет поддержку или содействие в отношении любого аппаратного или программного обеспечения третьей стороны, а также ее иных продуктов или услуг (включая *Системы* или *Мобильного терминала*). В случае возникновения любых вопросов или проблем в связи с использованием продуктов или услуг третьей стороны, *Клиент* должен обращаться непосредственно к третьей стороне для получения клиентской поддержки и помощи. При возникновении у *Клиента* вопросов в связи с использованием *Системы* (за исключением использования *Цифровой карты*), *Клиент* должен обращаться непосредственно в службу поддержки *Системы*.

3.6. Стоимость услуг.

3.6.1. *Банк* не взимает плату за использование *Цифровой карты*.

3.6.2. *Клиент* должен учитывать, что договоры и иные соглашения с третьими сторонами могут предусматривать платежи, ограничения и запреты, которые могут отражаться на использовании любой *Цифровой карты* (*Цифровых карт*), например, использование данных или плата за передачу текстовых сообщений, взимаемая *Оператором беспроводной связи*. *Клиент* обязуется нести самостоятельную ответственность за такие платежи и соблюдение всех ограничений или запретов.

4. Конфиденциальность и безопасность

4.1. *Банк* не несет ответственности за услуги *Сервис-провайдера* или другого стороннего поставщика *Сервис-провайдера*. Порядок обработки любой информации, которую собирает *Сервис-провайдер* при использовании *Клиентом* *Цифровой карты* или *Системы*, регулируется исключительно *Условиями Сервис-провайдера* и *Договорами с третьей стороной*.

4.2. Потеря, кража или несанкционированное использование *Мобильного терминала Клиента*.

4.2.1. В случае потери или кражи *Мобильного терминала*, компрометации и (или) использования *Карты* (*Цифровой карты*) или ее реквизитов или использования *Системы* без согласия *Клиента*, *Клиент* обязан

незамедлительно после обнаружения указанных фактов, но не позднее дня, следующего за днем получения уведомления от *Банка* о совершенной операции, уведомить об этом *Банк* и заблокировать использование *Карты (Цифровой карты)*, позвонив в *Контакт-Центр Банка* и/или предоставив в подразделение *Банка* соответствующее письменное заявление.

4.2.2. В случае компрометации или подозрений на компрометацию *Аутентификационных данных*, *Клиент* обязан незамедлительно изменить сведения личной безопасности, *Аутентификационные данные* и убедиться, что в *Мобильном терминале* зарегистрированы только разрешенные отпечатки пальцев во избежание любого несанкционированного использования *Цифровой карты* или личной информации.

4.2.3. При получении нового *Мобильного терминала* *Клиент* обязан убедиться, что стерты все *Цифровые карты*, иная личная информация в замененном мобильном терминале. Для этого *Клиент* может обратиться в *Банк* по телефону 0707, 8-800-200-70-05 с распоряжением об удалении *Цифровых карт*.

4.2.4. *Клиент* обязан оказывать содействие *Банку* при проведении любых расследований и использовать меры для предотвращения мошенничества или иные меры, которые могут предотвратить компрометацию *Карт (Цифровых карт)*.

4.2.5. В *Системе* и/или в *Мобильном терминале* могут использоваться определенные функции и меры обеспечения безопасности для защиты от несанкционированного использования *Цифровых карт*. Ответственность за такие функции и процедуры несет только *Сервис-провайдер*. *Клиент* обязуется не отключать такие функции и использовать указанные функции и меры безопасности для обеспечения защиты всех *Цифровых карт*.

4.3. Защита паролей *Системы*, иных *Аутентификационных данных* и *Карт* (которые выбраны для использования в качестве *Цифровых карт*).

4.3.1. *Клиент* обязан обеспечивать конфиденциальность сведений личной безопасности и *Аутентификационных данных*. *Клиент* обязан обеспечивать их сохранность, а также сохранность *Мобильного терминала* таким же образом, как обеспечивается сохранность банковских карт и иных сведений, номеров и паролей, подтверждающих личность *Клиента*.

4.3.2. *Банк* настоятельно рекомендует сохранять сведения по безопасности *Цифровой карты* отдельно от сведений, используемых *Клиентом*. Не хранить физические банковские карты с *Мобильным терминалом*, за исключением случаев регистрации *Карты* в *Системе*.

4.3.3. При получении текстового сообщения, электронного письма о том, что *Клиент* зарегистрировался в *Системе*, при условии, что *Клиент* не осуществлял такой регистрации, либо при наличии каких-либо операций, которые *Клиент* не признал на *Мобильном терминале* или в выписке по *Карте*, незамедлительно обратитесь в *Банк* по телефону 0707, 8-800-200-70-05.

5. Приостановка, аннулирование и изменение функций

5.1. В соответствии с законодательством о национальной платежной системе, а также законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма *Банк* вправе приостановить или прекратить использование любой из *Цифровых карт* (или участие в *Системе*) при нарушении *Держателем* настоящих *Условий*, а также в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

5.2. *Банк* не несет ответственности перед *Клиентом* или третьей стороной за действия *Сервис-провайдера*, направленные на блокирование, ограничение, приостановление или прекращение использования *Клиентом* *Цифровой карты* и/или изменение функции *Системы* в соответствии с *Условиями Сервис-провайдера*.

5.3. При выявлении *Банком* мошеннических действий или любой подозрительной деятельности, *Банк* вправе предпринять меры по блокировке *Карты (Цифровой карты)*, уведомив *Клиента* одним или несколькими из доступных способов: телефонным звонком, push-уведомлением, сообщением в виде СМС или на электронную почту.

5.4. После отмены временного блокирования или приостановки *Цифровой карты* (например, после проведения проверки на наличие мошеннических действий) *Клиент* сможет продолжить использование услуг *Системы* после соответствующего уведомления.

5.5. *Клиент* вправе удалить *Цифровую карту* из *Системы*, пройдя соответствующую процедуру в *Системе* на *Мобильном терминале* или обратиться в *Банк* по телефону: 0707, 8-800-200-70-05. При этом *Банком* продолжают обрабатываться и исполняться распоряжения с использованием *Цифровой карты*, совершенные *Клиентом* до момента удаления *Цифровой карты* из *Системы*.

6. Перебои в предоставлении Платежного сервиса

6.1. Доступ, использование и обслуживание *Цифровой карты* зависят от объема услуг *Системы* и сети *Оператора беспроводной связи*. *Банк* не является оператором услуг *Системы* или такой сети и не контролирует их действия. *Банк* не несет ответственность перед *Клиентом* за любые обстоятельства, которые могут прервать, создать препятствия или иным образом отразиться на функционировании любой *Цифровой карты*, включая недоступность услуг *Системы* или услуг беспроводной связи, коммуникаций, задержек сети, ограничений беспроводного покрытия, сбоев системы или прерывание беспроводной связи.

6.2. Использование *Цифровой карты* предусматривает электронную передачу личной информации через соединение третьей стороны. Поскольку *Банк* не осуществляет эксплуатацию или контроль таких соединений, *Банк* не может гарантировать конфиденциальность или безопасность такой передачи данных. Кроме того, *Мобильный терминал Клиента*, как правило, предварительно настроен Оператором беспроводной связи.

6.3. В отношении личной или конфиденциальной информации, направляемой *Банку* или от *Банка* по сети Интернет с *Мобильного терминала Клиента*, *Банк* сохраняет за собой право ограничивать такие соединения, установленными с использованием уровня безопасности передачи или иных стандартов безопасности по усмотрению *Банка*. *Банк* может осуществлять коммуникацию путем SMS сообщений или электронных сообщений.

7. Коммуникация

7.1. Уведомления и иные сообщения относительно состояния услуг *Системы* направляются *Банком Клиенту* способами, предусмотренными *Договором*, законодательством РФ, и/или посредством возможностей *Системы*.

8. Дополнительно

8.1. По любым вопросам, связанным с поддержкой *Мобильных терминалов*, разрешенных для использования в *Системе*, *Клиент* должен обращаться напрямую к *Сервис-Провайдеру*.

8.2. Для получения информации об услугах *Системы*, а также минимальным требованиям по программному и аппаратному обеспечению, *Клиенту* необходимо обращаться напрямую к *Сервис-провайдеру*.