|  |  |
| --- | --- |
|  |  |



**УТВЕРЖДЕНО**

**решением Правления**

**«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**

**Протокол №П- 24** **от «13» сентября 2022г.**

**Введены в действия с «20» сентября 2022г.**

ПРАВИЛА И УСЛОВИЯ

получения и обслуживания расчетных карт

Общества с ограниченной ответственностью

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

**2022г.**

«Правила и условия получения и обслуживания расчетных карт «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) (далее – «Правила»), разработанные на основе законодательства РФ, нормативных актов Центрального Банка РФ, правил международной платежной системы VISA, правил платежной системы «Мир» и Устава «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) (далее – «Банк»), регулируют отношения между Банком и физическими лицами при предоставлении им в пользование банковских расчетных карт VISA Gold, Visa Classic, Классическая карта Мир, Карта Мир Привилегия (далее – «Карта») и осуществлении расчетов по операциям, совершенным с использованием этих Карт.

## ИСПОЛЬЗУЕМАЯ ТЕРМИНОЛОГИЯ

* 1. Банк – «СОЦИУМ-БАНК» (ООО).
  2. Банковская расчетная карта (по тексту - Карта) – средство для совершения Держателем Карты операций, расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств на карточном счете, а также для передачи распоряжений (заявлений) Банку о перечислении денежных средств со счетов клиента и составления документов, подтверждающих соответствующие операции, с использованием электронных программно-технических комплексов.

Карта является собственностью Банка и предоставляется в пользование держателю на условиях, определенных настоящими Правилами.

Банк осуществляет обслуживание операций с использованием Карты и обслуживание карточного счета в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Правилами платежной системы VISA, Правилами платежной системы «Мир», настоящими Правилами, а также Тарифами Банка.

* 1. Валюта карточного счета – любая из следующих валют: рубли РФ, доллары США, евро, в которой Банк открывает карточный счет физическому лицу – Клиенту Банка.
  2. Владелец карточного счета (Клиент) – физическое лицо, достигшее 14–летнего возраста, изъявившее в письменной форме свое согласие и присоединившееся к настоящим Правилам, заключившее с Банком Договор путем предоставления в Банк Анкеты и на чье имя открыт карточный счет.
  3. Держатель Карты (Держатель основной Карты или Держатель дополнительной Карты) – физическое лицо, использующее Карту, закрепленную за карточным счетом, для получения наличных денежных средств, безналичной оплаты товаров (работ, услуг), результатов интеллектуальной деятельности, а также для получения иных платежных услуг, предлагаемых держателям международной платежной системой VISA и платежной системой «Мир».
  4. Держатель дополнительной Карты – физическое лицо, достигшее 14–летнего возраста, или малолетний, достигший 6-летнего возраста, чьим законным представителем является Клиент, или Клиент, получивший Карту, закрепленную за карточным счетом, на основании распоряжения Клиента и уполномоченный Клиентом пополнять карточный счет и распоряжаться денежными средствами, находящимися на карточном счете.
  5. Держатель основной Карты – Владелец карточного счета.
  6. Дополнительные Карты – Карты, выданные доверенным лицам Клиента (Держателям дополнительных Карт) и/или Клиенту, использование которых позволяет им распоряжаться денежными средствами, находящимися на карточном счете Клиента.
  7. Заявление-Анкета на открытие картсчета и получение карты (далее по тексту - Анкета) – анкета, заполняемая Клиентом по форме Банка при первичном обращении в Банк, с целью получения банковского продукта, предоставляемого Банком в соответствии с настоящими Правилами и содержащая оферту Клиента Банку о заключении Договора на использование банковской карты на условиях настоящих Правил (далее - Договор).

Анкета подписывается Клиентом собственноручно и является его согласием на присоединение к Правилам.

Анкета, составленная в двух экземплярах для сторон, с отметкой Банка о принятии является единственным документом, подтверждающим факт заключения Договора.

Первый экземпляр Анкеты остается в Банке и является, в том числе, основанием для обработки персональных данных Клиента в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных». Второй экземпляр Анкеты с отметкой Банка о принятии, передается Клиенту.

Договор считается заключенным с даты получения Банком от Клиента письменного подтверждения Клиента о присоединении к Правилам.

Отметка Банка о принятии от Клиента Анкеты и письменного подтверждения о присоединении к Правилам проставляется в соответствующем разделе Анкеты с указанием даты, подписи сотрудника Банка и проставления печати Банка.

* 1. Карточный счет (по тексту – «картсчет») – банковский счет Клиента, открываемый Банком Владельцу картсчета на основании Договора и используемый для учета операций с использованием Карт или их реквизитов.
  2. Кредитный лимит – размер разрешенного овердрафта, устанавливаемый Банком, в рамках которого Банк обеспечивает обслуживание Держателя Карты.
  3. Неразрешенный овердрафт (технический овердрафт) – обязательства Клиента перед Банком, возникающие вследствие несанкционированного Банком превышения расходов над остатком денежных средств на картсчете.
  4. Основная Карта – Карта, закрепленная за картсчетом, выпускаемая на имя Владельца картсчета.
  5. Операция – любая финансовая операция, производимая с использованием Карты или ее реквизитов в безналичном порядке по оплате товаров (работ, услуг), включая оплату через Интернет; получение наличных денег в пунктах выдачи наличных и Банкоматах; оплата услуг, предоставленных Платежной системой, прочие операции, производимые по картсчету в соответствии с Тарифами и Договором.
  6. Платежная система – совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, которая включает оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы, из которой как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств. Все карты, принадлежащие к одной Платежной системе, имеют признаки, позволяющие идентифицировать их принадлежность к данной Платежной системе.
  7. Расходный лимит Карты – предельная сумма денежных средств, доступная Держателю Карты для совершения операций с использованием Карты.
  8. Служба VISA Global Service (GCAS) – экстренная служба Платежной системы VISA, позволяющая Держателю Карты в случае утери за границей Карты воспользоваться за границей услугами экстренной выдачи наличных денежных средств или получить временную Карту.
  9. Стоп–лист Платежной системы – рассылаемый Платежной системой список номеров Карт, которые были утрачены, украдены или по которым отмечены мошеннические операции. Карты, помещенные в стоп-лист, запрещены к приему в качестве средства платежа и изымаются в случае попытки совершения по ним любых Операций.
  10. SMS-информирование о проведении Операций по Карточному счету (услуга «Информационный сервис») – система программных средств, позволяющая Клиенту в режиме реального времени посредством мобильной телефонной связи получать информацию о состоянии Карточного счета, Операциях по Карточному счету. Подключается Клиенту автоматически при получении Карты.
  11. Тарифы Банка – финансовые условия Банка по обслуживанию Держателей Карт.
  12. Рабочий день – день, когда Банк проводит операции, кроме выходных и праздничных дней, а также дней, когда на основании решения уполномоченного органа Банк не работает.
  13. 3-D Secure – технология (в платежной системе VISA International носит название Verified by VISA (VbV), в платежной системе «Мир» носит название MirAccept), обеспечивающая дополнительный уровень безопасности при проведении платежей в сети Интернет с помощью подтверждения операций, совершаемых с использованием Карты, посредством ввода одноразовых паролей, направляемых Банком на мобильный телефон Клиента.
  14. Транзакция – операция, совершенная Клиентом по картсчету с использованием Карты, по приобретению товаров, работ, услуг, получению наличных денежных средств, пополнению картсчета, а также иные операции, предусмотренные действующими Тарифами Банка.

## ВИДЫ ОПЕРАЦИЙ, КОТОРЫЕ МОЖНО ПРОВОДИТЬ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТ

* 1. Получение наличных денежных средств в пунктах выдачи наличных денежных средств и в банкоматах.
  2. Безналичная оплата товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в торгово-сервисной сети, включая устройства самообслуживания (банкоматы).
  3. Перечисление/зачисление денежных средств с/на картсчетов/картсчета с использованием электронных программно-технических комплексов.

## ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ КАРТСЧЕТА И ПОЛУЧЕНИЯ ОСНОВНОЙ КАРТЫ

* 1. Для открытия картсчета и получения основной Карты физическое лицо предоставляет в Банк следующие документы:
     1. Заявление-Анкета на открытие картсчета и получение карты по форме Приложения 1 к настоящим Правилам;
     2. Документ, удостоверяющий личность.

Иностранный гражданин / лицо без гражданства / беженец дополнительно представляет документ, подтверждающий право гражданина на пребывание (проживание) в РФ;

* + 1. Иные документы, необходимые для открытия картсчета в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации на дату обращения Клиента.
  1. Договор считается заключенным с даты получения Банком от Клиента Анкеты с письменным подтверждением Клиента о присоединении к Правилам.

Отметка Банка о принятии от Клиента Анкеты и письменного подтверждения о присоединении к Правилам проставляется в соответствующем разделе Анкеты с указанием даты, подписи сотрудника Банка и проставления печати Банка.

Отметка Банка о принятии от Клиента Анкеты является разрешением на открытие картсчета и предоставление в пользование Карты.

* 1. Банк открывает картсчет не позднее следующего рабочего дня с даты заключения Договора.
  2. Клиент должен внести на картсчет сумму первоначального взноса согласно Тарифам Банка.
  3. Банк оформляет Карту в течение 7 (семи) рабочих дней с даты заключения Договора и внесения Клиентом суммы не ниже первоначального взноса согласно п. 3.4.

В случае срочной заявки Банк оформляет Карту в течение 2 (двух) рабочих дней с даты подписания Договора и внесения Клиентом денежных средств согласно п.3.4.

* 1. Выдача Карты и ПИН–конверта осуществляется в Банке:

3.6.1. непосредственно Клиенту на основании предъявленного паспорта.

На оборотной стороне Карты Клиент в присутствии сотрудника Банка ставит шариковой ручкой образец своей подписи.

3.6.2. уполномоченному лицу Клиента на основании предъявленного паспорта и (по выбору Клиента):

* доверенности на получение Карты и ПИН–конверта, подписанной Клиентом в присутствии сотрудника Банка и удостоверенной этим сотрудником;
* доверенности на получение Карты и ПИН–конверта, подписанной Клиентом и удостоверенной Предприятием, если Карта выпускается в рамках реализации зарплатного проекта, т.е. с Работодателем Клиента заключен Договор о перечислении заработной платы сотрудникам на Карты Банка;
* доверенности на получение Карты и ПИН–конверта, удостоверенной нотариально.

В этом случае Клиент обязуется сразу при получении Карты от доверенного лица поставить подпись на оборотной стороне Карты.

Банк с момента передачи Карты уполномоченному лицу не несет ответственности за возможное несанкционированное использование Карты, вскрытие ПИН–конверта.

* 1. Активация Карты производится Банком не позднее следующего рабочего дня с даты получения Банком Квитанций с отметкой Держателя Карты о получении им Карты и ПИН-конверта.
  2. Оплата комиссии за оформление Карты/срочное оформление Карты производится Клиентом либо путем оплаты непосредственно через кассу Банка, либо путем списания Банком денежных средств в необходимом размере с картсчета Клиента.

Клиент предоставляет Банку право на списание денежных средств в счет оплаты комиссий, указанных в настоящем пункте и предусмотренных Тарифами Банка, с картсчета Клиента. Предоставление Банку Клиентом указанного права является предварительным согласием (акцептом) Клиента на осуществление данного списания денежных средств и оформляется путем подписания последним Заявления-Анкеты на получение карты (Приложение 1).

Оплата комиссии за оформление/переоформление Карты, оформленной в рамках Тарифного плана «Зарплатная карта» осуществляется Предприятием, заключившим с Банком Договор на обслуживание Предприятия по перечислению заработной платы сотрудникам.

## ПОРЯДОК ПОЛУЧЕНИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ КАРТЫ

* 1. **Для получения дополнительной Карты Клиент предоставляет в Банк следующие документы:**
     1. (Приложение №2).
     2. Документ, удостоверяющий личность и его копию.
* Для гражданина РФ – Паспорт гражданина РФ или документ его заменяющий;
* Для иностранного гражданина / лица без гражданства / беженца – документ, удостоверяющий личность и его перевод, удостоверенный нотариусом РФ;
  + 1. Иностранный гражданин / лицо без гражданства / беженец дополнительно предоставляет:
* документ, подтверждающий право гражданина на пребывание (проживание) в РФ;

4.1.4. Вопросник по ПОД/ФТ по форме Банка при необходимости.

* 1. Клиент вместе с передачей документов на изготовление дополнительной Карты (п. ) обязан внести на картсчет денежные средства в сумме первоначального взноса согласно Тарифам Банка для каждой дополнительно издаваемой Карты.
  2. Банк оформляет Карту в течение 7 (семи) рабочих дней после предоставления Владельцем картсчета необходимых документов согласно п. и внесения денежных средств согласно п. настоящих Правил.
  3. В случае срочной заявки Банк оформляет Карту в течение 3 (трех) рабочих дней после предоставления Владельцем картсчета необходимых документов согласно п. и внесения денежных средств согласно п. настоящих Правил.
  4. Выдача дополнительной Карты и ПИН–конверта к ней осуществляется в Банке:
     1. Непосредственно Держателю дополнительной Карты на основании предъявленного документа, удостоверяющего личность.

На оборотной стороне Карты Держатель дополнительной Карты в присутствии сотрудника Банка ставит шариковой ручкой образец своей подписи.

* + 1. Владельцу картсчета на основании предъявленного документа, удостоверяющего личность. В этом случае Держатель дополнительной Карты обязуется сразу при получении Карты поставить подпись на ее оборотной стороне.
    2. Уполномоченному лицу Владельца картсчета на основании предъявленного документа, удостоверяющего личность и (по выбору Клиента):
* доверенности на получение Карты и ПИН–конверта, подписанной Владельцем картсчета в присутствии сотрудника Банка и заверенной этим сотрудником;
* доверенности на получение Карты и ПИН–конверта, удостоверенной нотариально.

В этом случае Держатель дополнительной Карты обязуется сразу при получении Карты от доверенного лица поставить подпись на оборотной стороне Карты.

Банк с момента передачи Карты уполномоченному лицу не несет ответственности за возможное несанкционированное использование Карты, вскрытие ПИН–конверта.

## ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦА КАРТСЧЕТА И ДЕРЖАТЕЛЕЙ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ КАРТ

* 1. **Владелец картсчета имеет право:**
     1. Дать поручение Банку предоставить в пользование основную и/или дополнительную Карту, закрепленную за его картсчетом в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.
     2. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на картсчете, в соответствии с настоящими Правилами и действующим законодательством РФ.
     3. Получать информацию об операциях, совершенных с использованием Карт, закрепленных за его картсчетом.
     4. Дать Банку поручение о приостановке, прекращении действия, аннулировании Карт, закрепленных за его картсчетом (Приложение 2).
     5. Обратиться в Банк с поручением на переоформление основной и/или дополнительной Карты до/по истечении срока действия или в случае ее утраты (Приложение 3) при условии соблюдения условий, указанных в главах , 8 настоящих Правил.
     6. Досрочно возвратить Карты, закрепленные за его картсчетом, с соблюдением настоящих Правил.
     7. Предоставить в Банк заявление на расторжение Договора на использование карты (Приложение 4).
     8. Предоставить в Банк заявление на срочное изменение Расходного лимита Карты.
     9. Предоставить в Банк заявление на внесение Карты, закрепленной за картсчетом, в стоп–лист Платежной системы.
     10. Дать Банку поручение на отправку выписок по операциям, совершенным с использованием Карт, по почте или электронной почте.
     11. Обратиться в экстренную службу GCAS в случае утери за границей Карты VISA для экстренного получения за границей наличных денежных средств или временной Карты.
     12. Предоставить в Банк заявление на установку/снятие операционных ограничений на совершение операций с использованием Карты.
     13. Предоставить в Банк заявление на перечисление денежных средств с картсчета.
  2. **Владелец картсчета обязан:**
     1. Соблюдать требования настоящих Правил.
     2. Соблюдать рекомендации Инструкции по использованию банковской карты Банка (Приложение 5).
     3. Соблюдать требования валютного законодательства РФ.
     4. Получать выписки по операциям, совершенным с использованием Карт, закрепленных за картсчетом, в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.
     5. Оплачивать услуги Банка по всем Картам, закрепленным за картсчетом, в соответствии с Тарифами Банка.
     6. Совершать операции с использованием Карты в пределах установленного Банком Расходного лимита Карты.
     7. Своевременно пополнять картсчет в соответствии с настоящими Правилами.
     8. При возникновении неразрешенного овердрафта погасить его в установленные настоящими Правилами сроки.
     9. Все финансовые вопросы с Держателями дополнительных Карт решать самостоятельно.
     10. Контролировать совершение операций Держателями дополнительных Карт.
     11. Нести ответственность за достоверность всех сведений и документов, предоставленных в Банк для получения Карты.
     12. В случае изменения реквизитов (паспортные данные, адреса, телефоны) письменно информировать об этом Банк в течение 3 (трех) рабочих дней.
     13. В случае получения уведомления из Банка о необходимости вернуть Карты, закрепленные за его картсчетом, передать их в Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения указанного уведомления.
     14. Возвратить в Банк/самостоятельно уничтожить Карту в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня истечения срока ее действия или при досрочном прекращении использования карты по инициативе Клиента/ держателя дополнительной карты в порядке, указанном в п. 10.5. Правил
     15. Контролировать незамедлительное уведомление Держателями дополнительных Карт об их утрате в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.
     16. Незамедлительно уведомить Банк об утрате Карты в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.
     17. **Не передавать Карту, персональный идентификационный номер (далее – «ПИН–код») и кодовое слово (пароль) другому лицу.**
     18. Дать Банку поручение на подключение/отключение услуги «Информационный сервис» (Приложение 7), в том числе, если при оформлении Карты данная услуга не была подключена. Оформление услуги «Информационный сервис» при оформлении карты осуществляется на основании соответствующей отметки Клиента в Заявлении-Анкете (Приложение 1).
     19. Соблюдать (Приложение 6).
     20. Клиент обязуется незамедлительно информировать Банк об утрате средства связи - мобильных телефонов, утрате/смене сим-карт и иных обстоятельствах, в результате которых рассылка информации на указанные номера мобильных телефонов должна быть прекращена путем предоставления соответствующего Заявления и предоставить Банку новый номер мобильного телефона для переподключения услуги.
  3. **Держатель дополнительной Карты имеет право:** 
     1. Совершать операции с использованием Карты в соответствии с настоящими Правилами.
     2. Обратиться в экстренную службу GCAS в случае утери Карты VISA за границей для экстренного получения за границей наличных денежных средств или временной карты.
  4. **Держатель дополнительной Карты обязан:**
     1. Соблюдать требования настоящих Правил.
     2. Совершать операции по Карте в пределах установленного Банком Расходного лимита Карты.
     3. В случае получения соответствующего уведомления из Банка вернуть Карту в Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения указанного уведомления.
     4. Незамедлительно уведомить Банк об утрате Карты в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.
     5. **Не передавать Карту, ПИН–код и кодовое слово (пароль) другому лицу.**
     6. В течение 5 (пяти) рабочих дней после истечения срока действия Карты вернуть ее в Банк.
     7. Соблюдать (Приложение 6).
     8. В случае изменения реквизитов (паспортные данные, адреса, телефоны) информировать об этом Банк в течение 3 (трех) рабочих дней.

## ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

* 1. **Банк имеет право:** 
     1. Проверить достоверность полученных от Клиента сведений.
     2. Без объяснения причин отказать в выдаче основной и/или дополнительной Карты.
     3. Самостоятельно в одностороннем порядке изменять Тарифы Банка и Правила. Новые Тарифы и Правила Банка доводятся до сведения Клиента путем размещения соответствующей информации в операционном зале Банка, а также на сайте Банка [www.socium-bank.ru](http://www.socium-bank.ru). Новые Тарифы и Правила считаются доведенными до сведения Клиента с даты их размещения на сайте Банка.
     4. В одностороннем порядке перевести Карту с обслуживания по Тарифному плану «Зарплатная карта» на Тарифный план «Расчетная карта» в случае получения информации от Предприятия об увольнении сотрудника, а также в случае расторжения Договора на обслуживание предприятия по перечислению заработной платы сотрудникам, в рамках которого выдана Карта.
     5. В случае возникновения неразрешенного овердрафта по Карте, приостановить действие ВСЕХ Карт, закрепленных за картсчетом Клиента.
     6. Прекратить или приостановить действие Карты или объявить Карту недействительной по причине невыполнения Клиентом условий настоящих Правил.
     7. При невыполнении Клиентом условий погашения овердрафта, указанных в главе 8 настоящих Правил:
* приостановить действие всех выданных Карт, закрепленных за картсчетом Клиента, с занесением их в стоп–лист Платежной системы за счет денежных средств Клиента на срок до момента погашения овердрафта в полном объеме с учетом начисленных процентов, штрафов, пеней и платы за услуги Банка, в соответствии с Тарифами Банка;
* прекратить действие всех выданных Карт, закрепленных за картсчетом Клиента, с занесением их в стоп–лист Платежной системы за счет денежных средств Клиента до истечения срока действия последней из Карт, закрепленных за картсчетом Клиента;
* при наличии у Клиента других счетов в Банке списать задолженность в полном объеме (включая основной долг, проценты, пени, штрафы и т.д.) в бесспорном порядке указанные денежные средства с других счетов Клиента в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открытых в Банке. При необходимости списания денежных средств со Счетов Клиента в валюте, отличной от валюты, в которой установлено обязательство, Клиент поручает Банку осуществить необходимую операцию конверсии по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату совершения операции.
  + 1. Принимать заявление на срочное изменение Расходного лимита Карты только в часы работы Банка.
    2. Ограничить действие основной и/или дополнительных Карт, закрепленных за картсчетом в случае выявления сомнительных операций до выяснения обстоятельств.
  1. **Банк обязан:**
     1. Обеспечить надлежащее обслуживание Держателей Карт согласно настоящим Правилам.
     2. Предоставлять Владельцу картсчета выписку по карточному счету с отражением операций, совершенных с использованием Карт, закрепленных за картсчетом, в порядке определенном настоящими Правилами.
     3. При получении сообщения от Держателя Карты об утрате Карты немедленно приостановить действие Карты в порядке, установленном настоящими Правилами.
     4. Обеспечить неразглашение информации по картсчетам Клиента.
     5. В случае расторжения Договора на использование Карты перечислить остаток денежных средств с картсчета по реквизитам, указанным Владельцем картсчета в соответствующем письменном заявлении или выдать наличными Владельцу картсчета в последний день действия Договора.
     6. В случае внесения изменений в настоящие Правила, Тарифы Банка, а также при изменении места нахождения и платежных реквизитов Банка, Банк обязан в течение 10 (десяти) календарных дней уведомить об этом Владельца картсчета посредством размещения соответствующей информации в операционном зале или на сайте Банка – www.socium-bank.ru.
     7. Осуществлять SMS-информирование Клиента об операциях по карточному счету Клиента при исполнении Клиентом обязанности, предусмотренной п.5.2.19 настоящих Правил, что будет являться надлежащим исполнением Банком своих обязательств по информированию Клиента о совершенных операциях по картсчету в рамках Федерального закона ль 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

В случае отказа Клиента от подключения услуги «Информационный сервис» (не предоставлением номера мобильного телефона/предоставлением неверного номера мобильного телефона) обязанность Банка по уведомлению о совершении Клиентом операций по переводу денежных средств считается выполненной надлежащим образом путем предоставления Клиенту выписки по картсчету на бумажном носителе в офисе Банка.

В случае отсутствия в Банке информации об изменении Клиентом номера мобильного телефона и/или иных данных, влияющих на работоспособность указанного в Заявлении средства связи, уведомление, направленное Банком в адрес Клиента по не актуальному и/или не работающему средству связи, считается надлежащим уведомлением Клиента о совершении им операций по переводу денежных средств с картсчета.

Банк не несет ответственности за неполучение Клиентом уведомления о совершении каждой операции по переводу денежных средств с картсчета в случае не обеспечения Клиентом работоспособности средства связи, указанного в Заявлении, не актуальности Клиентом реквизитов данного средства связи, а также в иных случаях не работоспособности средства связи и/или невозможности допуска к нему Клиента.

## ВЗАИМНЫЕ РАСЧЕТЫ

* 1. Владелец картсчета оплачивает услуги Банка согласно Тарифам Банка, действующим на момент оплаты.
  2. Плату за услуги Банк взимает самостоятельно путем списания соответствующих сумм с картсчета согласно действующим Тарифам Банка.

Клиент предоставляет Банку право на списание денежных средств в счет оплаты услуг Банка, предусмотренных Тарифами Банка, с картсчета Клиента. Предоставление Банку Клиентом указанного права является предварительным согласием (акцептом) Клиента на осуществление данного списания денежных средств и оформляется путем подписания последним Заявления-Анкеты на получение карты (Приложение 1).

* 1. За пользование денежными средствами, находящимися на картсчете Клиента, Банк начисляет проценты. Порядок расчета и зачисления процентов на картсчет предусмотрен в п. 8.15 настоящих Правил.
  2. Услуги связи, оказываемые Банком Клиенту, связанные с оповещением Клиента об изменении реквизитов Банка и/или об изменении Тарифов Банка, оплачиваются Банком.

Во всех остальных случаях оплата услуг связи или доставки производится за счет Клиента. К таким услугам относятся: отправка выписок по почте; доставка Карты и/или ПИН–конверта курьерской службой.

## ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ СЧЕТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТ

* 1. Для обслуживания Карт Банк открывает Клиенту картсчет в валюте, указанной в Анкете.

Для карт, оформляющихся в рамках зарплатного проекта, - в рублях РФ.

* 1. Пополнение картсчета может осуществляться путем:
* внесения наличных денежных средств Клиентом или его доверенным лицом;
* безналичным перечислением.
  1. Перечисление денежных средств с картсчета осуществляется на основании распоряжения, подписанного Владельцем картсчета или его доверенным лицом, а расчетные документы, необходимые для проведения указанной банковской операции, составляются и подписываются Банком.
  2. Банк готовит для Клиента выписку по операциям, совершенным с использованием Карт, закрепленных за картсчетом Клиента, не позднее 5 (пятого) рабочего дня каждого месяца (за декабрь – 3 (третьего) рабочего дня) за предыдущий месяц. Упомянутую выше выписку Клиент получает в порядке, предусмотренном в Заявлении-Анкете Клиента, который Клиент выбрал сам. В случае отсутствия письменных претензий от Клиента до 10 (десятого) числа месяца за предыдущий месяц (за декабрь – до 15 (пятнадцатого) января), операции, совершенные с использованием Карт и остаток денежных средств на картсчете считается подтвержденным, и дальнейшие претензии Клиента Банк не принимает.
  3. В случае возникновения у Клиента претензий к Банку по правильности списания денежных средств с картсчета, Банк примет их к рассмотрению, при условии предоставления Банку всех квитанций и торговых чеков (слипов), выданных Держателям Карт после совершения ими операций, списание денежных средств по которым явилось основанием для претензий. Претензии Клиента принимаются до 10 (десятого) числа месяца по выпискам, полученным за предыдущий месяц (за декабрь – до 15 (пятнадцатого) января).
  4. Держатели Карт могут осуществлять операции с использованием Карт только в пределах Расходного лимита Карты, установленного Банком.
  5. После пополнения картсчета обновленный Расходный лимит Карты становиться доступным:
* не позднее 18.00 часов по московскому времени следующего рабочего дня Банка;
* не позднее, чем через 2 (два) часа после предоставления Клиентом в Банк заявления на срочное изменение Расходного лимита Карты, если такое заявление предоставлено не позднее 16-00 часов.
  1. Списание денежных средств с картсчета для расчетов по операциям, совершенным с использованием Карт, выполняется Банком по курсу Банка на основании ежедневного реестра платежей, получаемого Банком из Платежной системы/Процессингового центра, с учетом комиссий, взимаемых Банком согласно Тарифам Банка.

Клиент предоставляет Банку право на списание денежных средств с картсчета для расчетов по операциям, совершенным с использованием Карт. Предоставление Банку Клиентом указанного права является предварительным согласием (акцептом) Клиента на осуществление данного списания денежных средств и оформляется путем подписания последним Заявления-Анкеты на получение карты (Приложение 1).

* 1. Списание/зачисление денежных средств с/на картсчета осуществляется Банком не позднее следующего рабочего дня после получения реестра платежей из Платежной системы.
  2. В случае если сумма денежных средств, подлежащая списанию с картсчета, превысит текущий остаток денежных средств на этом счете, то оплата расходов Держателя Карт (включая сумму денежных средств, причитающихся Банку в соответствии с Тарифами) производится за счет средств Банка (с отражением в балансе Банка на соответствующих счетах) – неразрешенного (технического) овердрафта - с предварительным зачислением на картсчет и дальнейшим списанием согласно п. 8.8 настоящих Правил.
  3. В случае если Банк будет вынужден предоставить Клиенту денежные средства согласно п. 8.10 настоящих Правил, Клиент обязан погасить имеющуюся на 1 (первое) число следующего месяца задолженность за предыдущий месяц в полном объеме с учетом начисленных пеней/процентов/штрафов, предусмотренных Тарифами Банка ***до 26 (двадцать шестого) числа первого месяца***, следующего за месяцем возникновения ***неразрешенного (технического) овердрафта***;

Погашение задолженности производится путем внесения наличных денежных средств или безналичного перечисления денежных средств в необходимом размере на свой картсчет.

В случае возникновения неразрешенного (технического) овердрафта, Клиент предоставляет Банку право все денежные средства, поступающие на картсчет Клиента, списывать в счет его погашения задолженности Клиента в день поступления денежных средств. Предоставление Банку Клиентом указанного права является предварительным согласием (акцептом) Клиента на осуществление данного списания денежных средств и оформляется путем подписания последним Заявления-Анкеты на получение карты (Приложение 1).

* 1. В случае возникновения согласно п. 8.10. настоящих Правил неразрешенного овердрафта Клиент выплачивает Банку пеню, начисленную на сумму задолженности с даты ее возникновения в соответствии с Тарифами Банка, действующими в период существования задолженности.
  2. За несвоевременное погашение задолженности (в срок, указанный в п. 8.11 настоящих Правил) в валюте РФ Клиент выплачивает Банку пеню в размере, установленном Тарифным планом по которому обслуживаются Карты.
  3. Если Клиент погасит ссудную задолженность с просрочкой не более чем на 10 (десять) рабочих дней в полном объеме, то Клиент предоставляет в Банк заявление с просьбой возобновить действие Карт, закрепленных за его картсчетом. В данном заявлении Клиент должен указать причину несвоевременного погашения задолженности.

В течение 3 (трех) рабочих дней после получения Банком соответствующего заявления (дата входящего регистрационного номера) Банк обязуется рассмотреть данное заявление и принять решение о возобновлении или прекращении действия Карт.

* 1. Проценты, выплачиваемые Банком за пользование средствами, находящимися на картсчете, исчисляются как сумма однодневных процентов на фактические ежедневные остатки денежных средств на картсчете. При расчете процентов, выплачиваемых Банком за пользование средствами, находящимися на картсчете, размер однодневного процента принимается равным 1/365(366) от размера годового процента, определенного Тарифами Банка.
  2. Зачисление процентов на картсчет производится в размере и сроки согласно Тарифам, действующим на дату начисления.

## ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ ПРИ УТРАТЕ КАРТЫ ИЛИ ПЕРСОНАЛЬНОГО ИДЕНТИФИКАЦИОННОГО НОМЕРА

* 1. При утрате Карты Держатель Карты должен руководствоваться Инструкцией по использованию банковской карты Банка (Приложение 5).
  2. **В случае утраты Карты Держатель Карты обязан немедленно приостановить действие Карт, для этого следует выполнить одно из следующих действий:**
* сообщить об этом в Банк по тел. +7 (495) 783-55-46;
* сообщить об этом в круглосуточную Службу клиентской поддержки по телефону, указанному на оборотной стороне Карты;

При обращении Держателя карты в Службу клиентской поддержки (далее - СКД) для блокировки Карты, сотрудник СКД:

- идентифицирует Держателя Основной/Дополнительной Карты по кодовому слову, Ф.И.О. Держателя, номеру Карты (если есть в наличии), паспортным данным, адресу регистрации, дате рождения, номеру телефона, а также названию банка, выдавшего Карту;

- убеждается в принадлежности Карты звонившему.

* 1. Действия Держателя Карты, указанные в п. 9.2 настоящих Правил должны быть подтверждены письменным заявлением (с указанием номера Карты, причины приостановления действия Карты) и соответствующим Поручением (Приложение 3). Указанные документы должны быть предоставлены в Банк не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем совершения указанных выше действий.
  2. Клиент может предоставить в Банк заявление на внесение утраченной Карты в стоп–лист Платежной системы. При этом внесение Карты в стоп–лист Платежной системы оплачивается Клиентом. Плата взимается за каждый регион согласно Тарифам Банка.

Карта будет зарегистрирована в стоп–листе Платежной системы не ранее чем через 5 (пять) рабочих дней после предоставления Клиентом в Банк заявления на внесение Карты в стоп–лист Платежной системы.

* 1. Банк не несет финансовую ответственность перед Клиентом за операции, совершенные с использованием утраченной Карты, если Клиент не предоставил в Банк заявление согласно п. 9.4.
  2. Клиент несет полную финансовую ответственность по всем операциям, совершенным с использованием утраченной Карты, за исключением операций, которые были совершены в момент нахождения Карты в стоп–листе Платежной системы региона, в котором были совершены указанные операции;
  3. Регистрация Карты в стоп–листах Платежных систем осуществляется на основании заявления (Приложение 3).
  4. На основании телефонного сообщения Банк приостанавливает действие Карт в Платежной системе на 3 (три) календарных дня без внесения в стоп–лист Платежной системы. Если в течение этого срока Клиент не представил документы согласно п.п. 9.3. и/или 9.4. настоящих Правил Банк имеет право возобновить действие Карт без дополнительного уведомления Клиента, и Клиент несет полную финансовую ответственность за их использование.
  5. При обнаружении Карты, заявленной ранее как утраченная, Клиент обязан незамедлительно вернуть ее в Банк.
  6. При утрате Клиент обязан оплатить / плату за приостановку действия Карты в соответствии с Тарифами Банка.
  7. Предоставление в пользование новой Карты взамен утраченной или временной осуществляется Банком на основании соответствующего Поручения Клиента (Приложение 3).
  8. Новая Карта и специальный конверт с новым ПИН–кодом будут предоставлены в пользование Клиенту или его уполномоченному лицу не позднее, чем через 7 (семь) рабочих дней после оплаты согласно Тарифам Банка:
* платы за приостановку действия Карты в случае ее утраты;
* внесения утраченной Карты в стоп–лист Платежной системы (при наличии заявления, указанного в п.9.4. Настоящих Правил);
* платы за оформление новой Карты.
  1. В случае утраты ПИН–кода Клиент должен представить в Банк Поручение на перевыпуск карты с новым ПИН–кодом (Приложение 3).
  2. Специальный конверт с новым ПИН–кодом будет предоставлен Клиенту или его уполномоченному лицу не позднее, чем через 3 (три) рабочих дня после оплаты перевыпуска ПИН–кода согласно Тарифам Банка.
  3. Списание денежных средств в оплату услуг Банка согласно п.п. 9.11 и 9.13. настоящих Правил осуществляется Банком в соответствии с п.7.2. настоящих Правил. При отсутствии необходимой суммы денежных средств оплата производится после пополнения картсчета Клиентом.

## СРОК ДЕЙСТВИЯ КАРТ, ПОРЯДОК ПЕРЕВЫПУСКА КАРТ, РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА НА ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КАРТЫ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДЕЙСТВИЯ НАСТОЯЩИХ ПРАВИЛ

* 1. Продолжительность срока действия Карты – от 1 (одного) года до 3 (трех) лет. Дата окончания срока действия Карты – последний день месяца года указанного на ее лицевой стороне.
  2. По истечении срока действия Карты, Карта переоформляется (перевыпускается) автоматически на новый срок при условии:
* выполнения Держателем Карты настоящих Правил;
* наличия на 1 (первое) число месяца, следующего за окончанием срока действия Карты, остатка денежных средств на картсчете Клиента, достаточного для оплаты обслуживания новой Карты, взимаемой в соответствии с Тарифами Банка;
* действие Карты не было приостановлено;
* Клиент не предоставил в Банк поручение на аннулирование/приостановку/прекращение действия Карты (Приложение 3) до истечения ее срока действия.

Переоформлению (перевыпуску) на новый срок действия не подлежат:

- Карты, не востребованные Клиентом в течение срока действия Карты,

- Карты, с использованием которых в течение последних 6 (шесть) месяцев операции не осуществлялись,

- заблокированные Карты, срок действия которых истек.

Банк вправе отказать в переоформлении Карты, в случае нарушения Клиентом/Держателем Дополнительной Карты порядка использования банковской карты, а также в случае выявления нарушения Клиентом/Держателем дополнительной карты законодательства Российской Федерации при совершении Транзакций.

Банк производит переоформление (перевыпуск) Карты в связи с окончанием срока ее действия в автоматическом режиме при условии, что Клиент не менее чем за 60 (шестьдесят) календарных дней до даты окончания срока действия Карты в письменной форме не уведомит Банк о своем намерении прекратить использование Банковской карты.

В случае неуведомления или несвоевременного уведомления Клиентом Банка о намерении прекратить использование Карты, комиссия за переоформления Карты подлежит оплате Клиентом.

Переоформление Карты в связи с утратой/механическим повреждением Карты, несанкционированным использованием Карты, которое произошло в результате нарушения Клиентом /держателем дополнительной карты порядка ее использования, с компрометацией Карты осуществляется на основании Поручения на перевыпуск Карты (Приложение №3).

* 1. Новая Карта будет предоставлена в пользование Держателю Карты или его уполномоченному лицу не позднее, чем через 7 (семь) рабочих дней после:
* окончания срока действия Карты, подлежащей замене или
* предоставления Клиентом Поручения на перевыпуск карты (Приложение 3).

Клиент обязан обратиться в Банк для получения перевыпущенной Карты в срок не позднее истечения 3(трех) месяцев, следующих за месяцем, в котором Карты была выпущена.

* 1. Действие любой из Карт, закрепленных за картсчетом Клиента, может быть прекращено досрочно по инициативе Клиента. Для этого Клиент обязан представить в Банк соответствующее Поручение (Приложение 3) и Карту, действие которой должно быть прекращено либо путем направления Банку письменного уведомления о расторжении Договора.

Договор может быть расторгнут Банком или Клиентом в одностороннем порядке:

- по инициативе Клиента – путем направления Банку письменного уведомления и расторжении Договора;

- по инициативе Банка – путем направления письменного уведомления Клиенту в случае:

* отсутствия у Банка дальнейшей возможности осуществлять банковское обслуживание Клиента на условиях Правил по причине отзыва у Банка лицензий/истечения срока их действия на использование торгового знака «VISA» или «МИР»;
* не истребования Клиентом выпущенной/перевыпущенной Карты в течение 3 (трех) месяцев, следующих за месяцем, в котором Карты была выпущена/перевыпущена;
* нарушения Владельцем картсчета или Держателями дополнительных Карт условий настоящих Правил;
* в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ и нормативными актами Банка России.
  1. В случае желания Клиента расторгнуть Договор Клиент должен перед подачей соответствующего уведомления в Банк заблокировать Карту, обратившись с соответствующим заявлением в Контакт центр или в Банк, а также самостоятельно уничтожить данную Карту путем разрезания её магнитной полосы и повреждения чипа и номера Карты либо вернуть Карту в Банк.

В случае расторжения Договора по инициативе Банка Клиент обязан вернуть в Банк Карту в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня получения уведомления о расторжении Договора, но не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня направления Банком данного уведомления.

* 1. В случае расторжения Договора по инициативе Клиента Договор прекращается, картсчет Клиента закрывается, а настоящие Правила прекращают свое действие в отношении Клиента (при условии погашения задолженности Клиента в полном объеме, если таковая возникла) не ранее чем через 60 (шестьдесят) календарных дней со дня получения Банком уведомления Клиента о расторжении Договора.
  2. В случае наличия задолженности Клиента на планируемую дату закрытия картсчета, картсчет не закрывается до момента погашения задолженности Клиента в полном объеме. Договор Карты прекращается только после погашения задолженности в полном объеме.
  3. В случае расторжения Договора по инициативе Банка Договор прекращается по истечении 35 (тридцати пяти) календарных дней со дня направления Клиенту уведомления Банка о расторжении Договора при наступлении всех следующих условий:

- отсутствие финансовых претензий Клиента к Банку, в том числе по оспоренным Клиентом Транзакциям.

-возврат Клиентом в Банк выданной Карты либо истечение срока ее действия. Если Клиент не обеспечил возврат Карты в срок, указанный в п. 10.5. Правил Банк с момента истечения этого срока прекращает действие упомянутой Карты, если иной срок не установлен в соответствии с п.10.4 Правил.

При ненаступлении всех перечисленных условий в указанный срок Договор считается прекращенным по истечении 3(трех) рабочих дней со дня наступления всех вышеперечисленных условий.

* 1. При закрытии картсчета находящиеся на нем денежные средства перечисляются за счет Клиента по реквизитам, указанным в заявлении Клиента, или выдаются ему наличными денежными средствами.
  2. В день закрытия картсчета Клиента Банк готовит выписку о движении денежных средств на картсчете, которую Клиент должен получить в Банке не позднее 10 (десяти) рабочих дней после закрытия картсчета. Претензии Клиента по правильности списания денежных средств с картсчета принимаются Банком в течение 3 (трех) рабочих дней после выдачи Клиенту выписки.
  3. Проценты, уплачиваемые Клиенту за пользование Банком денежными средствами, находящимися на картсчете Клиента, зачисляются на картсчет в день его закрытия. Указанные проценты исчисляются на условиях, предусмотренных Тарифами, действующими на дату уплаты.
  4. Досрочное прекращение действия Карты возможно в следующих случаях:

- при расторжении Договора по инициативе Банка или Клиента (п. 10.4.Правил);

-по решению Банка – в случае нарушения Клиентом Правил в части порядка использования Карты, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ и нормативными актами Банка России;

- по инициативе Клиента – в случае предоставления в Банк соответствующего заявления.

## 11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

11.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение настоящих Правил Банк и Клиент несут ответственность друг перед другом в соответствии с действующим законодательством РФ.

11.2. Убытки, понесенные Банком в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязанностей, определенных настоящими Правилами, подлежат безусловному возмещению Банку Клиентом.

11.3. Если Клиент не согласен обслуживаться в соответствии с новыми Тарифами и/или Правилами Банка, он должен расторгнуть Договор, представив в Банк соответствующее заявление (Приложение 4). Договор расторгается в порядке, предусмотренном настоящими Правилами. До момента расторжения Договора по причине несогласия Клиента с новыми Тарифами и/или Правилами, Банк взимает плату за услуги в соответствии с Тарифами, действующими на момент оплаты.

11.4. При отсутствии в течение 5 (пяти) рабочих дней после доведения до сведения Клиента новых Тарифов и/или Правил Банка письменного заявления Клиента о досрочном расторжении Договора на использование Карты, новые Тарифы и/или Правила считаются принятыми Клиентом.

11.5. Споры и разногласия, которые могут возникнуть при исполнении настоящих Правил, будут, по возможности, разрешаться путем переговоров между Сторонами. Если взаимное согласие не достигнуто, то спорные вопросы разрешаются в суде по месту нахождения Банка в соответствии с законодательством РФ.

11.6. Банк не несет ответственность за действия или бездействие соответствующих операторов сотовой связи, а также качество их  услуг.

11.7. Данные Правила вступают в силу с 23 июня 2022г.

11.8. С даты вступления в силу настоящих Правил утрачивают силу «ПРАВИЛА И УСЛОВИЯ получения и обслуживания расчетных карт VISA Общества с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК» (ООО)», утвержденный Правлением Банка (Протокол №П-03 от « 17 » февраля 2016г.).

* 1. Если в результате изменения действующего законодательства, нормативных актов Банка России отдельные статьи настоящего Порядка вступают в противоречие с ними, эти статьи утрачивают силу, и до момента внесения изменений в настоящий Порядок применяются действующее законодательство и соответствующие нормативные акты Банка России.

## 12. ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1. Заявление-Анкета на открытие картсчета и получение карты;

Приложение 2. Заявление на предоставление в пользование дополнительной карты/ Анкета держателя дополнительной карты / Доверенность Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на картсчете;

Приложение 3. Поручение на внесение изменений по карте;

Приложение 4. Заявление на расторжение Договора на использование карты;

Приложение 5. Инструкция по использованию банковской карты Банка;

Приложение 6. Правила пользования услугой «Информационный сервис» Банка;

Приложение 7. Заявление на регистрацию в качестве пользователя/изменение данных пользователя услуг «Информационный сервис».