

## ПРАВИЛА АО КБ «КОСМОС» ПО ВЫПУСКУ И ИСПОЛЬЗОВАНИЮ МЕЖДУНАРОДНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ MASTERCARD «ЗАРПЛАТНЫЕ»

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

### I. ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ТЕРМИНЫ И ПОНЯТИЯ

- 1.1. Авторизация** – разрешение Банка на проведение операции с использованием банковской карты или ее реквизитов и подтверждающее его обязательство по исполнению оформленных в результате такой операции документов.
- 1.2. Банк** – Акционерное общество Коммерческий банк «КОСМОС» (АО КБ «КОСМОС»), лицензия 2245, имеющий право эмитировать банковские карты МПС MasterCard Europay двух категорий **Standard, Gold**.
- 1.3. Банковская карта Mastercard «ЗАРПЛАТНАЯ» (далее – «Карта»)** – индивидуальный пластиковый носитель, выданный Банком Клиенту как средство доступа к Счету для составления расчетных и иных документов, подлежащих оплате за счет Клиента.
- 1.4. Банкомат** – электронный программно-технический комплекс, предназначенный для совершения без участия уполномоченного работника Банка операций приема(выдачи) наличных денежных средств по Карте.
- 1.5. Держатель карты (далее - Держатель)** – физическое лицо, на чье имя по Заявлению Клиента выпущена Карта, чье имя нанесено на лицевой стороне Карты и чей образец подписи указан на оборотной стороне Карты.
- 1.6. Документ по операциям с использованием карт (далее - Документ)** – документ, составленный с применением Карты или ее реквизитов на бумажном носителе и/или в электронной форме, подписанный Держателем собственноручно или аналогом его собственноручной подписи и являющийся основанием для осуществления расчетов по операциям с использованием карт.
- 1.8. Клиент** – физическое лицо, являющиеся сотрудником предприятия, обслуживающегося в Банке по договору «О порядке обслуживания международных банковских карт сотрудников предприятия (зарплатные)», резидент или нерезидент Российской Федерации, присоединившееся к настоящим Правилам, на имя которого в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами открыт Счет для осуществления операций с использованием банковской карты.
- 1.9. Неразрешенный овердрафт** – сумма израсходованных денежных средств свыше Платежного лимита, возникающих в том числе из-за колебания курсов валют при прохождении информации об операциях, совершенных Клиентом, а также в результате совершения им операций, не требующих авторизации. При возникновении неразрешенного овердрафта Клиент обязан погасить сумму образовавшейся задолженности в срок не позднее 30 календарных дней с момента уведомления Клиента о ее возникновении и уплатить проценты за пользование денежными средствами в соответствии с Тарифами.
- 1.10. Овердрафт** – предоставление Банком кредита Клиенту для осуществления операций с использованием Карты в пределах определенного лимита кредитования на условиях Дополнительного соглашения к настоящим Правилам о кредитовании Счета.
- 1.11. Платежный лимит** – сумма денежных средств, доступных Держателю для проведения операций с использованием Карты. Платежный лимит равен остатку на Счете, либо, если это предусмотрено Дополнительным соглашением о кредитовании Счета, сумме остатка на Счете и неиспользованного лимита кредитования (овердрафта), за минусом сумм авторизаций по Карте.
- 1.12. ПИН** - персональный идентификационный номер (4-х-значное число) выдается Держателю вместе с Картой в специальном конверте. ПИН является аналогом собственноручной подписи Держателя. Операции, проведенные по Карте с использованием ПИНа, признаются совершенными Держателем. Держатель Карты ни при каких обстоятельствах не должен сообщать ПИН своей Карты третьим лицам, включая сотрудников Банка. Риск неблагоприятных последствий при несоблюдении данного условия несет Держатель Карты.
- 1.13. Правила** – Правила АО КБ «КОСМОС» по выпуску и использованию международных банковских карт Mastercard «зарплатные» (Типовой договор банковского счета для проведения операций с использованием расчетных банковских карт).
- 1.14. Стоп-лист** – информация банков-эмитентов, являющихся участниками платежной системы, о банковских картах, запрещенных к приему в качестве средства платежа.
- 1.15. Счет** – банковский счет, открытый Банком на имя Клиента и предназначенный для осуществления расчетов с использованием выданной ему Карты
- 1.16. Тарифы** –. Тарифы АО КБ «КОСМОС» по выпуску и обслуживанию банковских карт.

### II. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1.** Банк при работе с Картами руководствуется действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, правовыми нормами платежной системы MasterCard Europay в части, не противоречащей законодательству РФ.
- 2.2.** Настоящие Правила устанавливают порядок предоставления, обслуживания и использования банковских карт платежной системы MasterCard Europay, эмитируемых Банком для физических лиц, и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Держателем и Банком.
- 2.3.** Карта выдается Держателю в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня поступления в Банк Заявления и размещения на Счете Клиента денежных средств в сумме, определенной Тарифами Банка. Одновременно с Картой Держатель получает запечатанный конверт, содержащий ПИН. Карта действительна до последнего дня месяца, года, указанных на ней

включительно. Держатель, поставивший свою подпись в Заявлении и получивший Карту, обязуется использовать Карту в строгом соответствии с настоящими Правилами и несет ответственность за ее неправомерное использование.

2.4. Для осуществления расчетов по операциям с использованием банковской Карты Банк открывает Клиенту счет.

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

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

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

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

2.9. Держатель обязан вернуть Карту в Банк по истечении срока ее действия, в случае блокировки и в случае прекращения ее действия по инициативе Держателя или Банка, а так же в связи с расторжением трудового договора между Держателем Карты и ПРЕДПРИЯТИЕМ.

2.10. Выпуск Карты на новый срок осуществляется на основании соответствующего заявления Держателя и Заказа-поручения от ПРЕДПРИЯТИЯ, при отсутствии задолженности Держателя перед Банком по Счету в соответствии с Тарифами.

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

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

3.1.1. Предоставлять Банку сведения:

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

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

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

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

- на основании письменных распоряжений Клиента при закрытии счета банковской карты, при переводе на счета банковских карт клиента, выпущенных Банком, при переводе денежных средств внутри банка во вклад;

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

- сумм комиссионных вознаграждений Банка, установленных Тарифами;

- средств на погашение задолженности по овердрафту и процентов.

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

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

3.6. При поступлении средств на Счет Банк осуществляет их списание в порядке, предусмотренном законодательством РФ. Клиент предоставляет Банку право списания денежных средств по задолженности, указанной в 1 абзаце настоящего пункта с любых счетов Клиента, открытых в Банке.

3.7. Выписки по Счету предоставляются Клиенту по его требованию.

3.8. Банк вправе самостоятельно заблокировать Карту Держателя, если известен факт компрометации Карты Держателя в сторонних устройствах (факт компрометации подтверждается путем направления в Банк уведомления от Международной Платежной Системы). Банк по телефону, указанному Держателем в заявлении на предоставление банковской карты АО КБ «КОСМОС» и открытие Счета, уведомляет Держателя о блокировании Карты, при невозможности связаться по телефону с Держателем, Банк направляет письмо по адресу, указанному Держателем в Заявлении на предоставление банковской карты АО КБ «КОСМОС» и открытие Счета

Держатель обязан вернуть Карту в Банк в семидневный срок после уведомления его по телефону или адресу, указанных Держателем в Заявлении на предоставление банковской карты АО КБ «КОСМОС» и открытие Счета. Использование такой Карты запрещается. Держателю предлагается выпустить новую Карту. Если Клиент не желает выпускать новую Карту, он должен уведомить об этом Банк, руководствуясь п.8.1. настоящих Правил.

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

### **IV. ДОКУМЕНТЫ, ОФОРМЛЯЕМЫЕ ПРИ СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТЫ**

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

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

**4.3.** При снятии наличных в банкомате формируется Документ в электронном виде, при этом реквизиты Карты считываются с магнитной полосы, а в случае, если карта выпущена с магнитной полосой и чипом, то транзакция подтверждается специально сформированным для нее кодом. Аналогом собственноручной подписи Держателя является ПИН. В случае неправильного ввода ПИНа Карта может быть изъята.

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

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

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

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

**5.2.** Держатель в случае утраты Карты и (или) её использования без согласия Держателя обязан незамедлительно уведомить Банк после обнаружения факта утраты Карты и (или) её использования без согласия Держателя по телефону, если факт имел место в рабочие дни (пн-пт с 9.00 до 18.00) либо службу клиентской поддержки, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции. На основании устного заявления Банк (служба клиентской поддержки) предпримет меры по блокировке Карты и предотвращении операций, проводимых с авторизацией.

**5.3.** В течение трех рабочих дней с даты подачи устного заявления в Банк об утрате Карты Держатель должен представить в Банк письменное заявление с подробным изложением обстоятельств случившегося.

С момента получения Банком устного заявления Держателя об утрате Карты и (или) её использования без согласия Держателя на время ее блокировки с Держателя снимается ответственность за операции, совершенные с использованием Карты, оформленные с соблюдением процедуры авторизации.

Держатель несет ответственность за все операции, совершенные с использованием Карты третьими лицами (в том числе держателями дополнительных карт), совершенные без соблюдения процедуры авторизации, в течение 14 (Четырнадцати) календарных дней, следующих за днем получения Банком письменного заявления Держателя о постановке Карты в стоп-лист.

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

**5.4.** Если Карта, ранее объявленная как утраченная, будет найдена, и (или) её использование осуществлялось без согласия Держателя, Держатель обязан вернуть ее в Банк. Использование такой Карты запрещается.

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

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

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

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

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

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

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

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

## **VII. ВНЕСЕНИЕ ДОПОЛНЕНИЙ И ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **VIII. ОТКАЗ ОТ ПРАВИЛ**

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

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

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

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

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

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

#### **IX. ВЫПУСК КАРТ НА НОВЫЙ СРОК**

**9.1.** Держатель Карты Самостоятельно контролирует срок действия Карты. Карта действительна до последнего дня месяца, указанного на лицевой стороне карты (включительно).

**9.2.** Если Клиент не желает выпускать Карту на новый срок, он должен уведомить об этом Банк, руководствуясь разделом VIII настоящих Правил, не позднее, чем за месяц до окончания срока действия Карты.

**9.3.** Выпуск Карты осуществляется на основании Заявления (Приложения №1) и Заказа-поручения от ПРЕДПРИЯТИЯ.

**9.4.** Выпуск Карты взамен утраченной осуществляется на основании Заявления (Приложения №1).

#### **X. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ**

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

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

#### **XI. ПРИЛОЖЕНИЯ**

№ 1 – Заявление на получение личной расчетной банковской карты АО КБ «КОСМОС» и открытие Счета;

№ 2 – Тарифы АО КБ «КОСМОС» по выпуску и обслуживанию международных банковских карт MasterCard для сотрудников

наименование предприятия

**С Правилами ознакомлен(а), обязуюсь соблюдать.**

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

**С Тарифами Банка ознакомлен (а).**

Подпись Держателя: \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20г.

№ \_\_\_\_\_