

УТВЕРЖДЕНО
Правлением АКБ «Держава» ПАО
Протокол № б/н
от «09» июня 2015г.

**УСЛОВИЯ БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЕРЖАТЕЛЕЙ КАРТ VISA
В АКБ «ДЕРЖАВА» ПАО**

Москва 2015 г.

Оглавление

1.	ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	3
2.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	5
3.	ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН	6
4.	КАРТА	12
5.	РЕЖИМ СЧЕТА КАРТЫ	13
6.	ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОВЕРДРАФТА ПО БАНКОВСКОЙ КАРТЕ, ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СЧЕТУ КАРТЫ ...	14
7.	БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ ПО СЧЕТУ КАРТЫ.....	15
8.	ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	16
9.	СРОК ДЕЙСТВИЯ И РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА, ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА КАРТЫ	18
10.	ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ	19

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 1.1 **Авторизация** – разрешение, предоставляемое Банком на проведение операции с использованием Карты/реквизитов Карты и порождающее его обязательство по исполнению представленных документов, составленных с использованием Карты/реквизитов Карты. После осуществления авторизации Держатель не имеет права распоряжаться денежными средствами в пределах авторизованных сумм до момента списания суммы авторизованной операции со Счета Карты или отмены авторизации.
- 1.2 **Аутентификация** – удостоверение правомочности обращения Клиента (доверенного лица) в Банк для совершения банковских операций либо получения информации по Счету Клиента в порядке, предусмотренном Договором.
- 1.3 **База данных Банка** – программно-аппаратный комплекс Банка, обеспечивающий проведение Клиентом операций по Счету Карты и содержащий информацию о Клиенте, достаточную для его Идентификации и Аутентификации в соответствии с Договором.
- 1.4 **Банк** – «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество» (АКБ «Держава» ПАО), место нахождения: 119435 г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 2 стр. 9, Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2738 от 16.12.2014 г.
- 1.5 **Блокирование Карты** – процедура установления Банком технического ограничения на совершение Держателем операций с использованием выпущенной на его имя Карты, в том числе предусматривающего отказ Банка в предоставлении Авторизации.
- 1.6 **Выписка по Карте** – документ, представляющий собой ежемесячный отчет, составляемый Банком об операциях, совершенных Держателем по Счету Карты.
- 1.7 **Держатель Карты (Держатель)** – физическое лицо – Клиент и/или Представитель, на имя которого выпущена Карта, получившее право на пользование Картой в соответствии с Договором. Образец подписи Держателя Карты имеется на оборотной стороне Карты. Именные данные Держателя Карты указываются на лицевой стороне Карты, записываются на магнитной полосе и на микропроцессоре Карты.
- 1.8 Держатель основной карты - физическое лицо, имеющее Счет карты в Банке, подавшее Заявление и получившее разрешение на получение карты.
- 1.9 Держатель дополнительной карты - физическое лицо, получившее карту по Заявлению Клиента с отнесением операций, совершаемых с использованием этой карты, на Счет Клиента.
- 1.10 **Договор** – Условия банковского обслуживания держателей карт VISA в АКБ «Держава» ПАО (далее – **Условия**), Памятка о мерах безопасного использования банковских карт (далее - Памятка держателя), Тарифы комиссионного вознаграждения АКБ «Держава» ПАО по операциям с банковскими картами VISA ELECTRON, VISA CLASSIC и VISA GOLD (далее – **Тарифы**) и Заявление-Анкета, надлежащим образом заполненное Клиентом и акцептованное Банком (далее – **Заявление-Анкета**), в совокупности являющиеся Договором о предоставлении и использовании Карты VISA (далее – **Договор**).
- 1.11 **Договор о предоставлении кредита в форме овердрафт** -Условия, Индивидуальные условия предоставления и использования овердрафта по банковской карте АКБ «Держава» ПАО, Заявление о предоставлении Кредита в форме овердрафт, Тарифы, в совокупности являющиеся заключенным между Клиентом и Банком **Договором о предоставлении кредита в форме овердрафт**.
- 1.12 **Доступный лимит овердрафта** - сумма, в пределах которой Клиенту могут быть предоставлены кредитные средства Банка для совершения операций с использованием карты/реквизитов карты. Доступный лимит овердрафта определяется как разница между Лимитом овердрафта и суммой Основного долга. Доступный лимит овердрафта уменьшается при выдаче кредита при проведении расходных операций по карте и увеличивается при погашении задолженности по ранее предоставленным кредитным средствам (в пределах Лимита овердрафта).
- 1.13 **Дополнительная Карта** – Карта, выпущенная на имя Клиента или иного указанного им лица дополнительно к основной Карте для совершения операций по Счету Карты.
- 1.14 **Заявление-Анкета** – Заявление-Анкета на открытие Счета Карты и выпуск Карты.
- 1.15 **Идентификация** – установление личности Клиента при его обращении в Банк для совершения банковских операций или получения информации по Счету Карты Клиента в порядке, предусмотренном Договором.
- 1.16 **Карта** – выпущенная по Договору банковская карта, предназначенная для совершения Держателем, на чье имя она выпущена, операций, расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств Клиента, находящихся на Счете Карты, или кредита, предоставленного Банком Клиенту в соответствии с Договором при недостаточности или отсутствии на Счете Карты денежных средств, и выданная Держателю Банком во временное пользование.

- Карта является персонализированной (с указанием на лицевой стороне имени и фамилии Держателя Карты).
- 1.17. **Клиент** (Держатель основной карты, заемщик) – физическое лицо, заключившее с Банком Договор, на имя которого открыт Счет Карты.
 - 1.18. **Кодовое слово** – буквенная или цифровая информация, указываемая Клиентом в Заявлении-Анкетe либо в ином документе, регистрируемая в базе данных Банка и используемая для Идентификации Клиента при обращении в Банк.
 - 1.19. **Лимит овердрафта** – сумма кредита, установленная Банком, в пределах которой Клиент имеет право совершать расходные операции с использованием Карты, в случае недостаточности средств на Счете Карты.
 - 1.20. **Непредусмотренный овердрафт**– совершенная Клиентом операция с использованием Карты в сумме, превышающей Расходный лимит по Счету Карты.
 - 1.21. **Общая задолженность** - задолженность Клиента перед Банком, включающая в себя сумму Основного долга, Проценты, Повышенные проценты, Пени, комиссии, предусмотренные Тарифами.
 - 1.22. **Обязательный платеж** - задолженность Клиента перед Банком, включающая в себя сумму Основного долга за Отчетный период и начисленные проценты за пользование кредитом, рассчитанные в соответствии с Тарифами Банка, с даты возникновения задолженности (не включая эту дату) по дату погашения задолженности (включительно).
 - 1.23. **Овердрафт** – кредит, предоставленный Банком Клиенту в соответствии с Договором о предоставлении кредита в форме овердрафт при недостаточности или отсутствии на Счете Карты собственных денежных средств.
 - 1.24. **Операция** – безналичная оплата товаров и услуг в ТСП и через банкоматы, получение наличных денежных средств в ПВН и банкоматах, а также иные операции, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, совершенные с использованием Карты и/или ее реквизитов.
 - 1.25. **Основной долг** - сумма задолженности по Овердрафту, включая сумму Непредусмотренного овердрафта, без учета процентов, начисленных за пользование кредитом.
 - 1.26. **Отчетный период** – период пользования кредитом, рассчитанный с даты выдачи кредита (не включая эту дату) по дату Срока возврата.
 - 1.27. **ПВН** – пункт выдачи наличных.
 - 1.28. **ПВК по ПОД/ФТ** – Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, разработанные Банком в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2011 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» и нормативных документов Банка России.
 - 1.29. **ПИН** – персональный идентификационный номер, предоставляемый Банком Держателю. ПИН используется при совершении Держателем операций в банкоматах и электронных терминалах, оснащенных устройством для его ввода, и является аналогом собственноручной подписи Держателя. Использование ПИНа при проведении операций с использованием Карты является для Банка подтверждением факта совершения операции соответствующим Держателем.
 - 1.30. **Повышенные проценты** – предусмотренные Тарифами проценты, ежедневно начисляемые Банком, на сумму просроченного Основного долга, уплачиваемые в очередности и в сроки, предусмотренные настоящими Условиями.
 - 1.31. **Полная стоимость кредита** - выраженные в процентах годовых затраты Клиента по получению и обслуживанию кредита, рассчитываемые в соответствии с требованиями законодательства.
 - 1.32. **Представитель** – физическое лицо, которому Клиент предоставил право совершения операций по Счету Карты на основании доверенности, составленной и переданной в Банк в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и настоящих Условий, и/или на имя которого в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России выпущена дополнительная Карта, на основании заявления на выпуск дополнительной Карты, по форме, установленной Банком.
 - 1.33. **Проценты** – предусмотренные Тарифами проценты, начисляемые Банком, на сумму Основного долга.
 - 1.34. **Пени** – предусмотренные Тарифами неустойки (штрафные санкции), ежедневно начисляемые Банком, на сумму Непредусмотренного овердрафта, уплачиваемые в очередности и в сроки, предусмотренные настоящими Условиями.
 - 1.35. **Разблокирование Карты** – процедура отмены Банком установленного при Блокировании Карты технического ограничения на совершение Держателем операций с использованием выпущенной на его имя Карты.
 - 1.36. **Расходный лимит** – сумма денежных средств, доступных для проведения операций по Карте, включающая остаток собственных средств Клиента на Счете Карты и сумму Лимита овердрафта

(при наличии) , за вычетом сумм операций, заблокированных на Счете Карты с учетом соответствующей комиссии. Блокирование суммы операции на Счете Карты (уменьшение Расходного лимита) производится в момент подтверждения Клиентом операции через удаленные каналы обслуживания, либо при совершении операции с использованием Карты с проведением Авторизации, либо при совершении Банком перевода денежных средств со Счета Карты в соответствии с условиями Договора.

- 1.37. **Счет Карты** – открытый на имя Клиента банковский счет, используемый для учета операций, совершаемых с использованием Карты/реквизитов Карты, и проведения расчетов в соответствии с Договором, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.
- 1.38. **Срок возврата** – дата, не позднее которой Клиент должен пополнить Счет карты на сумму в размере не менее суммы Обязательного платежа. Срок возврата устанавливается не позднее последнего рабочего дня второго месяца после месяца возникновения Овердрафта (месяца, в котором проведена расходная операция Клиента за счет средства Банка).
- 1.39. **Стоп-лист платежной системы (Стоп-лист)** – список карт, объявленных платежной системой VISA International как недействительные. Постановка Карты в Стоп-лист осуществляется Банком в соответствии с правилами платежной системы VISA International и на основании письменного заявления о постановке Карты в Стоп-лист платежной системы VISA International.
- 1.40. **ТСП** – торгово-сервисное предприятие.
- 1.41. Перечень терминов и определений, указанных в пп. 1.1-1.40. Условий не является исчерпывающим. Другие пункты Условий могут устанавливать дополнительные термины и определения.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1. Условия, Памятка безопасности и Тарифы размещаются в сети Интернет на сайте Банка www.derzhava.ru и на информационных стендах в операционном зале Банка.
- 2.2. Договор считается заключенным с момента акцепта Банком Заявления-Анкеты на бумажном носителе по форме, установленной Банком, подписанного Клиентом собственноручно, при предъявлении Клиентом документа, удостоверяющего личность.
- 2.3. В рамках обслуживания Клиенту предоставляются следующие виды услуг:
 - выпуск Карт (VISA Gold, VISA Classic, VISA Electron), открытие и обслуживание Счета Карты;
 - предоставление информации Клиенту по Карте через SMS информирование;
 - предоставление сервиса On line risk мониторинг;
 - предоставление сервиса «Verified by Visa® (3-D Secure)»;
 - Предоставление сервиса HandyBank;
 - открытие и обслуживание по Карте кредитного лимита (Овердрафта) в случае заключения между Банком и Клиентом Договора о предоставлении кредита в форме овердрафт.
- 2.4. В рамках Договора Банк предоставляет Клиенту возможность воспользоваться дополнительными услугами, предусмотренными Договором. Основанием для предоставления Клиенту услуг, предусмотренных Договором, является заявление на предоставление услуги либо иной документ по форме, установленной Банком, надлежащим образом заполненный, подписанный и переданный Клиентом в Банк. Рассмотрение (принятие) заявления от Клиента производится с одновременным предъявлением Клиентом документа, удостоверяющего личность, если иной порядок предоставления услуги не определен Договором.
- 2.5. Предоставление услуг по карте, не урегулированных Договором, регулируется отдельными договорами.
- 2.6. Клиентом может являться физическое лицо от 14 (четырнадцати) лет. В соответствии со статьей 26 Гражданского Кодекса Российской Федерации Счет Клиенту в возрасте от 14 (четырнадцати) до 18 (восемнадцати) лет может быть открыт только с письменного согласия законных представителей родителей, усыновителей, попечителей Клиента.
- 2.7. Клиент может оформить доверенность на заключение Договора и/или на распоряжение Счетом Карты в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 2.8. В рамках Договора Клиенту может быть открыт Счет Карты в рублях РФ, в долларах США, евро, к которому выпускается Карта.
- 2.9. Клиент обязуется выполнять условия Договора, а также при наличии дополнительных карт обеспечить выполнение условий Договора Держателями дополнительных карт. Карта может использоваться для совершения операций только лицом, на чье имя она выпущена. При этом на Держателя дополнительной Карты распространяются все требования в отношении использования Карты и совершения операций, установленные Договором. Все операции, совершенные Держателем

дополнительной Карты с использованием дополнительной Карты (ее реквизитов), считаются совершенными Клиентом.

- 2.10. В случае если на момент заключения Договора между Клиентом и Банком заключен договор о предоставлении и использовании банковской карты, то с даты заключения Договора утрачивает силу соответствующий договор о предоставлении и использовании банковской карты.
- 2.11. Денежные средства, размещенные Клиентом на Счете Карты в Банке, застрахованы в порядке, на условиях и в размере, установленном Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк обязуется:

- 3.1.1. Для отражения операций, проводимых в соответствии с Договором, открыть Клиенту Счет Карты. Счет Карты открывается Клиенту в валюте, указанной в Заявлении-Анкете.
- 3.1.2. Изготовить на имя Клиента (Держателя) и выдать ему Карту и ПИН-конверт в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты акцепта Банком Заявления-Анкеты.
- 3.1.3. Выпустить Дополнительную карту на имя лица, указанного Клиентом в Заявлении-Анкете либо в заявлении на выпуск дополнительной Карты по форме, установленной Банком, в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты акцепта Банком Заявления-Анкеты либо заявления на выпуск дополнительной Карты.
- 3.1.4. Информировать Держателя/Клиента о каждой операции, совершенной с использованием Карты путем направления SMS – сообщения о совершенной операции с использованием Карты на номер телефона сотовой связи, указанный Клиентом в Заявлении по форме, установленной Банком.
- 3.1.5. По требованию Клиента при его обращении в Банк предоставлять ему Выписку по Карте.
- 3.1.6. Консультировать Клиента по вопросам, связанным с информацией, содержащейся в Выписке по Карте, а также по порядку начисления и оплаты комиссий и иных платежей в соответствии с Договором, правилами пользования Картой и действующими Тарифами.
- 3.1.7. Предоставлять Клиенту информацию по телефону или при его личном обращении в Банк о движении денежных средств на Счете Карты по состоянию на дату обращения - при условии надлежащей Идентификации Клиента в момент обращения.
- 3.1.8. Производить плановую замену Карт.
- 3.1.9. Производить Блокирование/Разблокирование Карт на основании поступившего в Банк письменного заявления по форме, установленной Банком, об утрате Карт или по иным причинам.
- 3.1.10. Обязанность Банка по информированию Клиента о совершенных операциях считается исполненной при направлении уведомления о совершенных операциях в соответствии с п.3.1.4 и/или п.3.1.5 Условий.

3.2. Банк имеет право:

- 3.2.1. Требовать от Клиента, представителя Клиента предоставления документов, подтверждающих сведения, устанавливаемые при открытии Счета Карты, и их изменения.
- 3.2.2. Проводить проверку документов и/или сведений, предоставленных Клиентом, как в рамках идентификации Клиента, так и в процессе обслуживания Клиента согласно настоящим Условьям.
- 3.2.3. Отказать в заключении Договора в следующих случаях:
 - непредставления Клиентом, представителем Клиента документов, необходимых для идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, в случаях, установленных Федеральным законом от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ);
 - непредставления Клиентом, представителем Клиента документов в соответствии с Инструкцией Банка России от 30.05.2014 г. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, по вкладам (депозитам), депозитных счетов (далее – Инструкция Банка России № 153-И);
 - в случае непредставления Клиентом, представителем Клиента документов, необходимых для идентификации Клиента в качестве клиента- иностранного налогоплательщика в соответствии с Федеральным законом от 28 июня 2014 г. № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 173-ФЗ);

- в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ в случае наличия подозрений о том, что целью заключения Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
 - без личного присутствия лица, открывающего Счет Карты, либо его представителя.
- 3.2.4. Полностью или частично приостановить операции по счету Карты, а также отказать в совершении операций, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет Карты, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ, а также, а также в случае, если в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ у Банка, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
- 3.2.5. Отказать в совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет Карты, если сумма Расходного лимита по Карте недостаточна для проведения операции и списания комиссий, предусмотренных Тарифами Банка.
- 3.2.6. В одностороннем порядке расторгнуть Договор с Клиентом в случае:
- принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции по Счету на основании подозрений, возникших у Банка, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
 - выявления Банком в деятельности Клиента признаков сомнительных операций и сделок, а также при непредставлении Клиентом дополнительной информации Банку, в том числе объясняющей экономический смысл проводимых по Счету операций и сделок.
- Договор считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета Карты.
- Датой направления уведомления о расторжении Договора считается:
- при SMS-информировании - дата отправки SMS, хранящаяся в системах Банка;
 - для уведомления, направленного заказным почтовым отправлением, - дата его направления;
 - для уведомления, врученного лично либо представителю Держателя, полномочия которого подтверждены в соответствии с законодательством Российской Федерации, - дата, указанная в отметке о принятии уведомления.
- 3.2.7. При нарушении Держателем настоящих Условий, при возникновении просроченной задолженности по Счету Карты или при возникновении Непредусмотренного овердрафта:
- осуществить Блокирование Карты, а также принять меры по ее изъятию;
 - приостановить или прекратить проведение расходных операций по Карте (с сохранением возможности проведения операций пополнения Счета Карты).
- 3.2.8. Отказать Клиенту в выдаче Карты (Дополнительной Карты) в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в случаях неисполнения и/или нарушения им настоящих Условий, и в иных случаях, без объяснения причин.
- 3.2.9. Перевыпускать Карту (в т.ч. Дополнительную Карту) по истечении срока ее действия, в случае если Клиент письменно не уведомил Банк за 60 (Шестьдесят) календарных дней до истечения срока действия Карты об отказе от пользования Картой.
- 3.2.10. Устанавливать лимиты на проведение операций по Картам с уведомлением Держателей, посредством размещения информации на информационных стендах в операционном зале Банка и в сети Интернет на официальном сайте Банка www.derzhava.ru.
- 3.2.11. Списывать со Счета Карты без дополнительного распоряжения Клиента (на основании заранее данного акцепта Клиента) следующие суммы:
- суммы операций, ранее зачисленные Банком по заявлениям о спорных операциях, признанных Банком в ходе расследования необоснованными (с учетом процентов за пользование кредитными средствами с даты совершения операции по Карте);
 - суммы, ошибочно зачисленные Банком на Счет Карты;
 - сумму платы за обслуживание Карты в соответствии с Тарифами;
 - суммы Общей задолженности;
 - суммы неисполненного денежного обязательства в пределах остатка на Счете Карты в случае возникновения просроченной задолженности по Счету карты и/или по счетам других карт Клиента (кредитных).
- 3.2.12. При отсутствии денежных средств на Счете Карты и операций по Карте в течение срока ее действия Договор утрачивает силу. Прекращение действия Договора является основанием для закрытия Счета Карты.
- 3.2.13. Ограничивать перечень операций, совершаемых за счет Овердрафта.

- 3.2.14. Требовать досрочного погашения Общей задолженности, а также приостановить или прекратить проведение операций с использованием Карты в случаях:
- нарушения Клиентом одного или нескольких условий Договора;
 - нарушения Клиентом исполнения обязательств по иным договорам, заключенным с Банком;
 - если в отношении Клиента возбуждены либо в ближайшее время могут быть возбуждены какие-либо дела гражданского, уголовного, административного характера;
 - если Клиент имеет просроченный Основной долг и задерживает платежи по любому из своих обязательств перед Банком и/или третьими лицами;
 - если на имущество Клиента налагается арест или Клиент передает существенную часть своего имущества в собственность третьим лицам и это может существенно повлиять на способность Клиента выполнить взятые им обязательства по Договору;
 - если государственными органами принято решение о приостановлении операций по счетам Клиента, либо об аресте денежных средств на счетах Клиента, либо выставлены инкассовые поручения на счетах Клиента;
 - в случае ухудшения платежеспособности Клиента по другим обстоятельствам;
 - Банк выявил случаи недостоверности предоставленных Клиентом сведений, содержащихся в заявлениях, письмах, соглашениях, иных документах, а также в любых других источниках, исходящих от Клиента и доступных Банку;
 - в случаях систематического (два и более раз в течение срока действия Карты) нарушения сроков исполнения обязательств перед Банком и/или допущение возникновения Неразрешенного овердрафта;
 - в случае отказа от перевыпуска Карты;
 - при наличии обстоятельств, свидетельствующих о том, что задолженность по Овердрафту не будет погашена в срок.
- 3.2.15. Требовать предъявления документа, удостоверяющего личность, в случаях, установленных Банковскими правилами, а также при возникновении сомнений в правомерности использования Карты.
- Отказать в предоставлении информации по Счету Карты, в случае если Клиент не идентифицирован и не аутентифицирован в порядке, предусмотренном настоящими Условиями.
- 3.2.16. Получать в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством, от Клиента информацию, необходимую в целях выявления лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее - иностранный налогоплательщик), и идентифицирующую его в качестве иностранного налогоплательщика.
- 3.2.17. Принять решение об отказе в совершении операций (за исключением операций по зачислению средств на Счет Карты), осуществляемых в пользу или по поручению Клиента по Счету Карты в случае наличия у Банка обоснованного, документально подтвержденного предположения, что Клиент является иностранным налогоплательщиком, и непредставления Клиентом в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления Банком Клиенту запроса об отнесении Клиента к иностранным налогоплательщикам:
- информации, позволяющей опровергнуть предположение о том, что он относится к категории иностранных налогоплательщиков;
 - необходимой информации, идентифицирующей его в качестве иностранного налогоплательщика;
 - согласия Клиента (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган.
- 3.2.18. Прекратить совершение операций по Счету Карты, включая операции по зачислению денежных средств на Счет Карты, открытый Клиенту - иностранному налогоплательщику, при принятии решения об отказе в совершении операций в соответствии подпунктом 3.2.19 пункта 3.2 настоящих Условий за исключением платежей, предусмотренных абзацами вторым - пятым пункта 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации, переводов денежных средств на банковский счет Клиента - иностранного налогоплательщика, открытый в другой кредитной организации, выдачи денежных средств со счета Клиенту - иностранному налогоплательщику.
- 3.2.19. Расторгнуть Договор в одностороннем порядке в случае непредоставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение 15 (пятнадцати рабочих) дней после дня принятия Банком решения об отказе в совершении операций информации, необходимой для его идентификации в качестве иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредоставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган.

- 3.2.20. Банк уведомляет Клиента о решении отказать в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению Клиента по Договору, о решении расторгнуть Договор в одностороннем порядке, не позднее дня, следующего за днем принятия такого решения по адресу Клиента/адресу электронной почты/по номеру мобильного телефона, который указан Клиентом в Заявлении-Анкетe.
- 3.2.21. Запрашивать у Клиента документы и письменные объяснения по предполагаемым либо совершенным операциям по Счету Карты.
- 3.2.22. Держатель соглашается с тем, что Банк вправе осуществлять видеонаблюдение, если иное не предусмотрено правилами предоставления Банком определенных услуг, а также телефонную запись в своих помещениях и на своих устройствах в целях обеспечения безопасности и надлежащего обслуживания Клиента без дополнительного уведомления Клиента. Видеозаписи и записи телефонных разговоров могут быть использованы в качестве доказательств в процессуальных действиях.
- 3.2.23. Направлять по почтовому адресу, рабочему адресу, адресу электронной почты, либо по номерам телефонов, в том числе, по номерам телефонов сотовой связи, факсов, указанных Клиентом в Заявлении-Анкетe либо в иных документах, оформляемых в рамках Договора, сообщения информационного характера.
- 3.2.24. Информировать Клиента о наступлении сроков исполнения обязательств Клиента перед Банком по погашению задолженности, а также о возникновении просроченной задолженности по имеющимся перед Банком обязательствам по любым каналам связи, в том числе направлять SMS-сообщения на номер мобильного телефона Клиента, почтовое письмо, телеграммы, голосовые сообщения, сообщения по электронной почте.
- 3.2.25. При нарушении Клиентом Договора или при возникновении ситуации, которая может повлечь за собой ущерб для Банка, в любой момент направить Клиенту письменное требование о досрочном погашении полной суммы Общей задолженности.
- 3.2.26. В любой момент уменьшить или аннулировать Лимит овердрафта с письменным уведомлением Клиента.
- 3.2.27. В одностороннем порядке вносить изменения в Условия и Тарифы (в том числе и в тарифные планы) с предварительным уведомлением Клиента не менее чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней, посредством размещения:
- печатных экземпляров новых редакций Условий и/или Тарифов (тарифных планов) на информационных стендах в операционном зале Банка;
 - электронных версий новых редакций Условий и/или Тарифов (тарифных планов) в сети Интернет на сайте Банка www.derzhava.ru.
- При этом любые изменения Банком Условий и/или Тарифов становятся обязательными для Клиента с момента введения их в действие. Клиенту необходимо самостоятельно отслеживать изменения в Условия и Тарифы.
- 3.2.28. При проведении Банком расследования по спорной операции (п. 3.4.8, 3.3.17 Условий) с целью снижения риска несанкционированного использования Карты (в том числе Дополнительной Карты) Банк, в интересах Клиента, по своему усмотрению принять меры для предотвращения убытков и расходов Клиента, включая Блокирование Карты или ее изъятие.
- 3.2.29. Требовать представления Клиентом, представителем Клиента и получать от Клиента, представителя Клиента документы, удостоверяющие личность, при проведении идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о них.

3.3. Клиент (Держатель Карты) обязуется:

- 3.3.1. До заключения Договора предоставить в Банк документы, необходимые для идентификации Клиента, представителя Клиента и открытия Счета Карты, в соответствии с утвержденным Банком перечнем и требованиями законодательства Российской Федерации.
- 3.3.2. Предоставлять в Банк документы, подтверждающие сведения, устанавливаемые при открытии Счета Карты, не реже 1 (одного) раза в год подтверждать действительность данных, предоставленных при открытии Счета Карты.
- 3.3.3. Сообщать в Банк в письменной форме об изменениях сведений, устанавливаемых при открытии Счета Карты.
- Отсутствие письменного уведомления от Клиента по истечении года, а также каждого последующего года с даты открытия Счета Карты либо с даты сообщения об изменении своих сведений, означает подтверждение клиентом действительности и актуальности последних сведений, представленных Клиентом Банку.

- 3.3.4. Выполнять условия Договора и обеспечить их соблюдение Клиентами (Держателями) дополнительных Карт, выпущенных к Счету Карты.
- 3.3.5. Предоставлять в Банк надлежаще оформленные документы, подтверждающие изменения сведений, устанавливаемых при открытии Счета Карты, письменно информировать Банк об изменениях своего статуса или адреса места жительства (регистрации) или места пребывания, почтовых реквизитов, номеров телефонов, факса, телекса и т.д., изменения в документах, предоставленных Клиентом и сведениях, указанных в его заявлениях - в срок не более 5 (Пяти) календарных дней с даты соответствующего изменения, а также предоставить в Банк документы, подтверждающие изменения фамилии, имени, отчества, и документа, удостоверяющего личность.
- 3.3.6. Сообщать в Банк о любых обстоятельствах, которые могут повлиять на способность Клиента вернуть кредит и погасить задолженность в целом.
- 3.3.7. Предоставлять в Банк сведения в письменном виде о своих действиях в интересах третьих лиц при совершении операций с денежными средствами и иным имуществом с использованием Счета Карты, открытого в рамках Договора.
- 3.3.8. Предоставлять в Банк сведения в письменном виде, необходимые для идентификации лица, к выгоде которого действует Клиент при совершении им банковских операций, в частности на основании агентских договоров, договоров поручения, комиссии, доверительного управления и других подобных договоров.
- 3.3.9. Своевременно в сроки и в порядке, указанные в запросах (письмах) Банка:
- представлять в Банк документы и информацию (в т.ч. дополнительную), требуемые в рамках осуществления Банком процедур по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - представлять в Банк документы и информацию, необходимые для организации банковского обслуживания, выполнения возложенных на Банк законодательством Российской Федерации контрольных функций, а также для формирования Банком отчетности, направляемой в Банк России;
 - давать необходимые письменные пояснения, подтверждающие соответствие осуществляемых по Счету операций требованиям законодательства Российской Федерации, регулирующего порядок приема платежей физических лиц платежными агентами.
- 3.3.10. При получении Карты поставить свою подпись на оборотной стороне Карты (на полосе для подписи). Отсутствие или несоответствие подписи на оборотной стороне Карты, предоставляемой Держателем на документе по операциям с использованием Карты, может являться основанием к отказу в проведении операции с использованием Карты и изъятию такой Карты из обращения.
- 3.3.11. Вернуть Карту в Банк по месту ее выдачи при подаче Клиентом заявления на перевыпуск Карты по форме, установленной Банком, до истечения ее срока действия, при подаче претензии в Банк о несанкционированных операциях по Карте, а также по требованию Банка не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения уведомления от Банка о возврате Карты.
- 3.3.12. Сохранять все документы по операциям с Картой в течение 6 (Шести) месяцев с даты совершения операции и предоставлять их в Банк по первому требованию в указанные Банком сроки для подтверждения правомерности совершения операции по Карте (Картам) или для урегулирования спорных ситуаций.
- 3.3.13. Предпринимать все разумные меры для предотвращения утери/повреждения/хищения/изъятия Карты или ее несанкционированного использования и ПИНа. Не сообщать информацию о ПИНе и контрольную информацию третьим лицам, включая сотрудников Банка, и не передавать Карту третьему лицу, не являющемуся ее Держателем.
- 3.3.14. Нести ответственность по операциям, совершенным с использованием ПИНа.
- 3.3.15. Не совершать операции с использованием реквизитов Карты после ее сдачи в Банк или после истечения срока ее действия, а также Карты, заявленной как утраченная.
- 3.3.16. В случае утраты (хищения) Карты или ее реквизитов немедленно информировать об этом Банк по телефонам, указанным в Памятке Держателя, и следовать полученным инструкциям. Подтвердить устное обращение в Банк письменным заявлением на Блокирование/Разблокирование Карты по форме, установленной Банком, в адрес Банка в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты устного обращения.
- 3.3.17. В случае несанкционированного использования Карты и/или ее реквизитов третьими лицами без согласия Держателя, Держатель должен произвести следующие действия:
- Сообщить о несанкционированной операции в Банк по телефонам, указанным в Памятке Держателя в наиболее ранний из следующих сроков:
 1. не позднее дня, следующего за днем получения от Банка SMS – сообщения о совершенной операции с использованием Карты;

2. не позднее 7-го календарного дня с даты отражения в Выписке по Счету Карты , содержащей несанкционированную Держателем операцию.
- 3.3.18. После уведомления Банка о совершении несанкционированной операции по телефону, подать письменное заявление о спорной операции, но не позднее сроков, указанных в п. 3.4.8. Условий.
- 3.3.19. Информацию, переданную по телефону, удостоверить Кодовым словом, указанным Клиентом в Заявлении-Анжете.
- 3.3.20. При обнаружении Карты, ранее заявленной как утраченная, незамедлительно информировать об этом Банк и вернуть Карту в Банк.
- 3.3.21. Контролировать достаточность средств на Счете Карты, необходимых для списания Банком комиссий за проведение операций по Счету Карты, предусмотренных Тарифами.
- 3.3.22. Погашать задолженность по Овердрафту, а также Проценты, начисленные в соответствии с Тарифами, не позднее последнего рабочего дня второго месяца после месяца возникновения Овердрафта (месяца, в котором проведена расходная операция Клиента за счет средств Банка).
- 3.3.23. Погашать Повышенные проценты и Пени в день их начисления.
- 3.3.24. Проверять, не реже одного раза в сутки, поступающие на номер телефона сотовой связи SMS – сообщения Банка о совершенной операции с использованием Карты.
- 3.3.25. Предпринимать все от него зависящее в целях получения информации об операциях, направляемой Банком в соответствии с п.п.3.1.4 и 3.1.5 Условий. Указанная информация в любом случае считается полученной им в наиболее ранний по времени срок в зависимости от способа информирования:
- с даты получения Клиентом SMS-сообщения Банка, но не позднее 3-х часов с момента отправки SMS-сообщения Банком (по данным информационной системы Банка);
 - с даты получения Клиентом Выписки по Счету, но не позднее 7-го календарного дня с даты отражения операции в Выписке по Счету.
- 3.3.26. Проверять информацию, содержащуюся в Выписке по Карте, и незамедлительно информировать Банк о необоснованных операциях.
- 3.3.27. Совершать операции с соблюдением требований, предъявляемым к таким операциям законодательством Российской Федерации и Договором. Не использовать Счет Карты для осуществления в какой-либо форме предпринимательской деятельности.
- 3.3.28. Уплачивать комиссии и иные платы, установленные Банком за банковское обслуживание Клиента, в соответствии с Тарифами.
- 3.3.29. Погасить Общую задолженность по Счету Карты в течение 5 (Пяти) дней с момента получения от Банка письменного требования о досрочном погашении суммы задолженности, но не позднее 10 (Десяти) дней с момента направления Банком указанного требования.
- 3.3.30. Ознакомить Держателей дополнительных Карт с условиями Договора и оплачивать Банку все расходы, связанные с совершением операций с использованием дополнительных Карт со Счета Карты в соответствии с Договором.
- 3.3.31. Предоставлять в Банк, информацию, необходимую для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

3.4. Клиент имеет право:

- 3.4.1. В случае несогласия Клиента с изменением Условий и Тарифов расторгнуть Договор, письменно уведомив об этом Банк, путем подачи заявления о закрытии Счета Карты по форме, установленной Банком. В случае неполучения Банком до вступления в силу новых Условий и Тарифов письменного уведомления о расторжении Договора, Банк считает это выражением согласия Клиента с изменениями Условий и Тарифов.
- 3.4.2. Обратиться в Банк с письменным заявлением на выпуск дополнительной Карты, по форме, установленной Банком, как на имя самого Клиента, так и на имя указанного им Представителя, с взиманием вознаграждения согласно Тарифам.
- Отношения между Клиентом и его Представителем регулируются настоящими Условиями и действующим законодательством Российской Федерации.
- Для выпуска дополнительной Карты на имя Представителя Клиент предоставляет в Банк заявление на выпуск дополнительной Карты, по форме, установленной Банком, с указанием сведений о Представителе (Держателе дополнительной Карты).
- При получении Представителем дополнительной Карты на его имя, Представитель предъявляет в Банк документ, удостоверяющий личность Представителя, а также иные документы,

- подтверждающие сведения, указанные в заявлении на выпуск дополнительной Карты и необходимые для идентификации Представителя.
- 3.4.3. Для осуществления контроля за расходованием средств по Картам (в т.ч. дополнительным) подать письменное заявление на установление расходного лимита по Карте, по форме, установленной Банком, для установления следующих лимитов и ограничений:
- лимит на получение наличных денежных средств по Карте (Картам) в течение определенного периода времени;
 - лимит на совершение операций в ТСП по Карте(Картам) (в течение определенного периода времени);
 - общий лимит на совершение операций по Карте(Картам) в течение определенного периода времени.
- 3.4.4. Обратиться в Банк с соответствующим заявлением о предоставлении Овердрафта по Счету Карты по форме, установленной Банком.
- 3.4.5. В любое время отказаться от услуги Овердрафта по Счету Карты, подав в Банк соответствующее заявление о закрытии Лимита овердрафта по Счету Карты по форме, установленной Банком, и погасив Общую задолженность.
- 3.4.6. В любое время отказаться от сервиса On line risk мониторинг и/или сервиса «Verified by Visa® (3-D Secure) подав в Банк соответствующее заявление по форме, установленной Банком.
- 3.4.7. Получить Выписки по Карте.
- 3.4.8. Предъявить письменную претензию в Банк по спорной операции в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты уведомления о несанкционированной операции согласно подпункту 3.3.17 Условий, но не позднее 60 (Шестидесяти) календарных дней с даты совершения операции, с приложением подтверждающих обоснованность такой претензии документов (при наличии). Неполучение Банком от Клиента письменной претензии в указанный срок означает согласие Клиента с операциями.
- 3.4.9. В любой момент расторгнуть Договор, уведомив о данном намерении Банк, путем подачи в Банк письменного заявления о закрытии Счета Карты, по форме, установленной Банком.
- 3.5. В рамках Договора Клиент дает согласие (заранее данный акцепт) на списание со Счета Карты и иных счетов, открытых Клиентом в Банке банковскими ордерами:
- денежных средств, ошибочно зачисленных на Счет Карты;
 - Общую задолженность;
 - списание суммы неисполненного денежного обязательства;
 - суммы операций, совершенных по Карте (в т.ч. по дополнительным Картам) или с использованием реквизитов Карт(ы), в том числе, суммы задолженности по Счету Карты;
 - суммы операций, совершенных в нарушение Договора, суммы, связанные с предотвращением и расследованием незаконного использования Карт(ы), а также с принудительным взысканием задолженности Клиента в соответствии с калькуляцией фактических расходов;
 - суммы операций, ранее зачисленные Банком по заявлениям о спорной операции, признанным Банком в ходе расследования необоснованными;
 - суммы задолженности по другим договорам, заключенным с Банком.

В случае отсутствия на рублевых счетах Клиента денежных средств, достаточных для выполнения его обязательств в российских рублях по Договору, Банк имеет право продать иностранную валюту, находящуюся на валютных счетах Клиента в Банке, по курсу Банка на день продажи, в размере, достаточном для выполнения указанных обязательств Клиента по Договору, зачислить вырученные от продажи иностранной валюты рубли на рублевый счет Клиента в Банке и предоставляет Банку в рамках заранее данного акцепта Клиента денежные средства с рублевого счета Клиента для исполнения обязательств по Договору в российских рублях.

В случае отсутствия на валютных счетах Клиента денежных средств, достаточных для выполнения его обязательств в иностранной валюте по Договору, Банк имеет право купить иностранную валюту за счет денежных средств на рублевых счетах Клиента в Банке, по курсу Банка на день покупки, в размере, достаточном для выполнения указанных обязательств Клиента по Договору, зачислить приобретенную иностранную валюту на валютный счет Клиента в Банке и списать в рамках заранее данного акцепта Клиента денежные средства с валютного счета Клиента для исполнения обязательств по Договору в иностранной валюте.

4. КАРТА

- 4.1. Карта является собственностью Банка и выдается Держателю во временное пользование.
- 4.2. Банк имеет право отказать без объяснения причин в выдаче или перевыпуске Карты.
- 4.3. Держателем Карты является лицо, которому выпущена Карта, получившее право на пользование

- Картой в соответствии с Договором. Образец подписи Держателя Карты имеется на оборотной стороне Карты.
- 4.4. Карта может быть использована Держателем Карты для оплаты товаров и услуг в ТСП, для получения/взноса наличных денежных средств через банкоматы и терминальные устройства. Возможность использования Карты определяется наличием логотипа платежной системы. Держатель обязуется не проводить по Счету Карты операций, связанных с предпринимательской деятельностью.
 - 4.5. С использованием Карты Клиент получает возможность совершать операции и получать информацию по своему Счету Карты через удаленные каналы обслуживания.
 - 4.6. Клиент имеет право обратиться в Банк с письменным заявлением на получение дополнительной Карты.
 - 4.7. Карта действует до последнего дня месяца, указанного на лицевой стороне Карты, включительно. Запрещается использование Карты (ее реквизитов) с истекшим сроком действия. Карта не перевыпускается при отсутствии операций с использованием Карты в течение года, предшествующего перевыпуску Карты, а также в случае получения Банком письменного отказа Клиента от перевыпуска Карты не позднее чем за 2 (Две) недели до дня истечения срока действующей Карты, в случае наличия просроченной задолженности перед Банком.
 - 4.8. Для перевыпуска Карты до истечения ее срока действия Клиент должен подать письменное заявление в Банк.
 - 4.9. Банк имеет право приостановить проведение операций с использованием Карты или ее реквизитов для проверки их правомерности.
 - 4.10. Держатель должен вернуть Карту в Банк при подаче Клиентом заявления на перевыпуск Карты до истечения ее срока действия, при подаче претензии в Банк о несанкционированных операциях по Карте, а также по требованию Банка не позднее пяти рабочих дней с даты получения уведомления от Банка о возврате Карты.
 - 4.11. Расчетно- кассовые документы, оформляемые при совершении операций по Карте, могут быть подписаны личной подписью Держателя либо подтверждены с использованием ПИНа.
 - 4.12. При проведении Авторизации в момент совершения операции с использованием Карты Банк уменьшает Расходный лимит по Карте на сумму операции (в т.ч. сумму взимаемой комиссии в соответствии с Тарифами) сроком до 30 (Тридцати) календарных дней.
 - 4.13. Расходный лимит по Карте при проведении операций зачисления денежных средств через удаленные каналы обслуживания увеличивается не позднее календарного дня, следующего за днем совершения операции. Зачисление суммы данной операции на Счете Карты, а также погашение суммы овердрафта по Счету Карты (при наличии) осуществляется не позднее 30 (Тридцати) календарных дней, следующих за днем совершения операции.
 - 4.14. Если информация о ПИНе или реквизитах Карты стала доступной третьим лицам, Держатель должен немедленно сообщить об этом в Банк по телефонам, указанным в Памятке Держателя. Для дальнейшего использования Карты Клиенту необходимо подать заявление на перевыпуск Карты по месту ведения Счета.
 - 4.15. Взамен утраченной/технически неисправной Карты Банк выдает Держателю перевыпущенную Карту.

5. РЕЖИМ СЧЕТА КАРТЫ

- 5.1. Для отражения операций, проводимых в соответствии с настоящим Договором, Банк открывает Клиенту Счет Карты:
 - 5.1.1. Счет Карты открывается в валюте, запрошенной Клиентом в Заявлении-Анкетe.
 - 5.1.2. Номер Счета Карты указывается в документах, передаваемых Банком Клиенту вместе с Картой.
- 5.2. Операции с использованием Карты проводятся в пределах Расходного лимита по Карте.
- 5.3. При совершении операций по Карте в валюте, отличной от валюты Счета:
 - 5.3.1. Банк производит конверсию сумм произведенных с использованием Карт операций Клиента в валюту Счета Карты по курсу, указанному в Тарифах Банка. Курс конверсии, действующий на момент обработки операций Банком, может не совпадать с курсом, действовавшим при ее совершении. Возникшая вследствие этого курсовая разница не может быть предметом претензии со стороны Клиента.
 - 5.3.2. Конверсия по операциям приема/выдачи наличных денежных средств в подразделениях Банка, а также по операциям перевода денежных средств на банковские счета физических лиц, открытые в Банке, производится по курсу Банка, действующему на момент проведения операции по Карте.
- 5.4. Банк осуществляет зачисление денежных средств, поступивших на Счет, не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.

- 5.5. Закрытие Счета Карты и возврат остатка денежных средств со Счета Карты производится по заявлению о закрытии Счета Карты, управляемого Картой по форме, установленной Банком, при условии погашения овердрафта, отсутствия иной задолженности и завершения мероприятий по урегулированию спорных операций по истечении 45 (Сорока пяти) календарных дней:
- с даты сдачи Клиентом всех Карт, открытых к этому Счету Карты;
 - по истечении срока действия Карт;
 - с даты подачи заявления о закрытии Счета Карты, управляемого Картой, по форме, установленной Банком.

6. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОВЕРДРАФТА ПО БАНКОВСКОЙ КАРТЕ, ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СЧЕТУ КАРТЫ

- 6.1. Кредитование Счета Карты (предоставление овердрафта) осуществляется на основании Договора о предоставлении кредита в форме овердрафт, заключаемым между Банком и Клиентом.. Договор о предоставлении кредита в форме овердрафт заключается посредством присоединения Клиента к Условиям по результатам рассмотрения Банком Заявления о предоставлении Кредита в форме овердрафт и подписания Клиентом Индивидуальных условий. Договор о предоставлении кредита в форме овердрафт считается заключенным с момента подписания Клиентом и Банком Индивидуальных условий.
- 6.2. Банк при недостаточности или отсутствии на Счете карты денежных средств предоставляет Клиенту в порядке и на условиях, предусмотренных настоящими Условиями и Индивидуальными условиями, кредит в форме овердрафт путем оплаты расчетных и иных документов со Счета карты, составленных с использованием карты или ее реквизитов, в пределах Лимита овердрафта.
- 6.3. Датой выдачи кредита является дата отражения расходной операции по Счету карты, проведенной за счет средств Банка.
- 6.4. В случае предоставления Клиенту овердрафта по Счету Карты, лимит овердрафта устанавливается сроком, равным сроку действия Карты, с даты заключения Договора либо на период, оставшийся до истечения срока действия Карты, с возможностью продления на последующие периоды действия перевыпущенных Карт. При предоставлении лимита овердрафта на каждый новый срок размер процентной ставки за овердрафт, включая проценты за несвоевременное погашения овердрафта и Пени за превышение лимита овердрафта, устанавливается в размере, предусмотренном Тарифами. Остаток задолженности по Счету Карты на момент окончания срока предоставления лимита овердрафта, переносится на следующий срок с применением процентной ставки за овердрафт, действующей на дату пролонгации. В случае несогласия с изменением процентной ставки за овердрафт, Клиент имеет право отказаться от лимита овердрафта по Счету Карты, обратившись в Подразделение Банка, и погасить задолженность по Счету Карты до окончания срока предоставления лимита овердрафта. При отсутствии заявления Клиента о закрытии лимита овердрафта по Счету Карты по форме, установленной Банком, предоставление Клиенту лимита овердрафта на новый срок с применением процентной ставки за овердрафт, действующей на дату пролонгации, считается согласованным Клиентом.
- 6.5. Проценты на сумму Основного долга начисляются с даты отражения операции по Счету Карты (не включая эту дату) до даты погашения Основного долга (включительно). При исчислении процентов за пользование кредитными средствами в расчет принимается фактическое количество календарных дней в платежном периоде, в году - действительное число календарных дней. В случае несвоевременного погашения Обязательного платежа на сумму непоплаченного в срок Основного долга начисляются повышенные проценты, предусмотренные Индивидуальными условиями и Тарифами Банка.
- 6.6. Настоящим Клиент уведомлен о том, что Банк вправе уменьшить в одностороннем порядке процентную ставку, уменьшить размер повышенных процентов, установить период, в течение которого она не взимается, либо принять решение об отказе взимать неустойку (штраф, пеню), уведомив об этом Клиента посредством размещения информации на информационных стендах в операционном зале Банка и в сети Интернет на официальном сайте Банка www.derzhava.ru.
- 6.7. В случае возникновения задолженности по Счету Карты, по которому овердрафт не предусмотрен, Клиент обязуется погасить сумму задолженности, путем внесения наличных денежных средств и/или безналичным перечислением на Счет Карты не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты возникновения данной задолженности. Банк начисляет Пени на сумму Непредусмотренного овердрафта на остаток задолженности по Непредусмотренному овердрафту. Начисление Пени

- производится на следующий день после даты возникновения задолженности по Непредусмотренному овердрафту за каждый календарный день из расчета фактического количества дней в году до полного ее погашения.
- 6.8. До наступления Срока возврата Клиент обязан пополнить Счет карты на сумму Обязательного платежа для погашения задолженности. Дату и способ пополнения Счета карты Клиент определяет самостоятельно. Погашение задолженности по карте производится путем пополнения Счета карты способами, перечисленными в Индивидуальных условиях, с учетом следующих сроков зачисления денежных средств на Счет:
- при проведении операции пополнения Счета с использованием карты - не позднее рабочего дня, следующего от даты проведения операции,
 - при безналичном перечислении на Счет (без использования карты) - не позднее рабочего дня, следующего от даты поступления средств на корреспондентский счет Банка.
- 6.9. Датой погашения задолженности по кредиту является дата зачисления средств на Счет карты. Денежные средства, поступающие на Счет карты в счет погашения задолженности Клиента, направляются вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе, в следующей очередности:
- просроченные проценты по овердрафту;
 - Повышенные проценты по овердрафту;
 - просроченный основной долг по овердрафту;
 - Непредусмотренный овердрафт;
 - Пени;
 - Проценты по овердрафту;
 - Основной долг по овердрафту;
 - суммы оплаченных Банком судебных издержек, в том числе государственной пошлины.
- 6.10. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по Договору, Договору о предоставлении кредита в форме овердрафт Клиент обязан досрочно погасить по требованию Банка оставшуюся сумму Основного долга вместе с причитающимися процентами за пользование кредитом, указанную в соответствующем письменном уведомлении, направленном посредством почтовой связи.
- 6.11. Клиент отвечает по своим обязательствам перед Банком всем своим имуществом (за исключением имущества, на которое в соответствии с законом не может быть обращено взыскание) в пределах Общей задолженности и расходов, связанных с ее принудительным взысканием.
- 6.12. Договор о предоставлении кредита в форме овердрафт может быть расторгнут по инициативе Клиента на основании заявления, оформленного в Банке, при условии погашения в полном объеме Общей задолженности по карте, а также при выполнении иных условий, перечисленных в п. 2.1. Индивидуальных условий. При расторжении Договора о предоставлении кредита в форме овердрафт платы, удержанные в соответствии с Тарифами Банка, не возвращаются.
- 6.13. Банк имеет право в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор о предоставлении кредита в форме овердрафт и закрыть Лимит овердрафта при наличии оснований, предусмотренных п. 3.2.14 Условий.
- 6.14. Договор о предоставлении кредита в форме овердрафт может быть расторгнут в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями Договора, Договора о предоставлении кредита в форме овердрафт.

7. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ ПО СЧЕТУ КАРТЫ

- 7.1. Клиент уведомлен о том, что в отношении некоторых банковских операций, осуществляемых Клиентом по Счету Карты в Банке, могут применяться ограничения, установленные законодательными и нормативными актами Российской Федерации, внутренними правилами и процедурами Банка и/или других банков, финансовых учреждений и/или платежных систем, через которые такие операции осуществляются.
- 7.2. Операции снятия и внесения наличных денежных средств проводятся по Счету Карты через банкоматы и подразделения Банка, через другие финансовые учреждения и принадлежащие им банкоматы и терминальные устройства, принимающие к обслуживанию соответствующую Карту Клиента. Возможность использования Карты определяется наличием логотипа платежной системы.
- 7.3. При предоставлении услуг в рамках Договора Идентификация Клиента Банком осуществляется:

- при проведении операции через подразделения Банка - на основании предъявленной Клиентом Карты и/или на основании документа, удостоверяющего личность Клиента;
 - Клиент считается идентифицированным в случае соответствия информации, нанесенной на Карту (магнитную полосу Карты, микропроцессор Карты, лицевую сторону Карты), и/или соответствия реквизитов документа, удостоверяющего личность, информации, содержащейся в базе данных Банка;
 - при проведении операций через банкоматы и пункты выдачи наличных Банка - на основании предъявленной Клиентом Карты; Клиент считается идентифицированным в случае соответствия информации, нанесенной на магнитную полосу Карты или микропроцессор Карты, информации, содержащейся в базе данных Банка;
 - в Банке - на основании номера Карты и/или по фамилии, имени, отчеству Клиента; информация, полученная в результате Идентификации, должна соответствовать информации, содержащейся в базе данных Банка.
- 7.4. При предоставлении услуг в рамках Договора Аутентификация Клиента Банком осуществляется:
- при проведении операции через подразделения Банка - на основании ввода правильного ПИНа и/или на основании документа, удостоверяющего личность Клиента;
 - при проведении операций через банкоматы и терминальные устройства Банка - на основании ввода правильного ПИНа;
 - в контактном центре Банка - на основании правильной информации (Кодовое слово) Клиента и/или ответов на вопросы о персональных данных Клиента, ранее указанных в Заявлении-Анкетe либо в заявлении о выпуске дополнительной Карты, по форме, установленной Банком, либо в ином документе, оформленном Клиентом в рамках Договора, и содержащихся в базе данных Банка.
- 7.5. Клиент соглашается с тем, что применяемые при совершении операций в рамках Договора методы Идентификации и Аутентификации являются достаточными и надлежащим образом подтверждают права Банка на проведение операций и предоставление информации по Счету Карты.
- 7.6. Документальным подтверждением факта совершения Клиентом операции является протокол проведения операций в соответствующей автоматизированной системе Банка, подтверждающий корректную Идентификацию и Аутентификацию Клиента, и совершение операции в системе.
- 7.7. Клиент может осуществлять переводы денежных средств со своего Счета Карты, а также оформить в Банке поручение на периодическое перечисление денежных средств со своего Счета Карты. Банк исполняет данные поручения при наличии достаточных денежных средств на Счете Карты (в пределах расходного лимита по Счету Карты, к которому оформлено поручение, с учетом срока действия оформленного поручения).
- 7.8. Поручения Клиента на перевод денежных средств со Счета Карты исполняются Банком не позднее следующего рабочего дня после даты оформления поручения, если иной срок исполнения не указан в поручении.
Зачисление Банком денежных средств на Счет Карты при проведении операции внесения наличных денежных средств осуществляется в день совершения операции.
Платежи и переводы, поступающие на имя Клиента из других кредитных организаций, зачисляются Банком на соответствующий Счет Карты Клиента, не позднее следующего рабочего дня после дня зачисления соответствующей суммы денежных средств на корреспондентский счет Банка, если иные сроки зачисления не предусмотрены договором о зачислении денежных средств на Счета Карты Клиентов по реестрам от третьих лиц.
Платежи и переводы в иностранных валютах со Счета Карты в Банке на счета третьих лиц в других кредитных организациях (находящихся в Российской Федерации или за её пределами) осуществляются с учетом праздничных и нерабочих дней в Российской Федерации и в той стране, в которой происходит зачисление денежных средств в соответствующей иностранной валюте.
- 7.9. Банк имеет право запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы об операциях с денежными средствами, а также информацию и документы, позволяющие установить выгодоприобретателей в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 8.1. Стороны несут ответственность за надлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями Договора.
- 8.2. Банк не несет ответственности в случае неполучения Клиентом SMS-сообщения о совершенной операции с использованием Карты (например, при отключении по различным причинам номера

- телефона сотовой связи и иным независящим от Банка обстоятельствам). Клиент принимает на себя риск убытков, которые могут возникнуть у него в результате неполучения SMS - сообщения о совершенной операции с использованием Карты.
- 8.3. Банк не несет ответственности за сбои в работе почты, сетей связи, возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка и выписок по Картам. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбой программного обеспечения процессингового центра и базы данных Банка, технические сбои в платежных системах), а также в иных ситуациях, находящихся вне сферы контроля, повлекших за собой невыполнение Банком условий Договора.
- 8.4. Банк не несет ответственности за искажение Выписки по Счету или несанкционированный доступ к ней при передаче по сети Интернет на указанный Клиентом электронный адрес либо по почте, а также за несвоевременное получение Клиентом Выписки по Счету. Если Клиент уклоняется от получения Выписки по Счету, Банк считает, что Клиент был надлежащим образом проинформирован об операциях по Счету.
Банк не несет ответственность, в случае если информация о Счете Карты Клиента, Карте, Кодовом слове Клиента, или проведенных Клиентом операциях станет известной иным лицам в результате прослушивания или перехвата информации в каналах связи во время их использования.
- 8.5. Банк не несет ответственность, в случае если информация о Карте, ПИНе, Кодовом слове Клиента станет известной иным лицам в результате недобросовестного выполнения Клиентом условий их хранения и использования.
- 8.6. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, и в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.
- 8.7. Банк не несет ответственности:
- в случаях отказа ТСП в проведении операций оплаты товаров/услуг с использованием электронного терминала по причине отказа Держателя от ввода ПИНа;
 - в случаях отказа ТСП в проведении операций оплаты товаров/услуг по причине необходимости дополнительной проверки правомерности проведения операции;
 - за введение ТСП дополнительных комиссий за оплату товаров/услуг по Картам;
 - за ограничения по суммам проводимых операций и за порядок Идентификации Держателей, применяемые ТСП и другими кредитными организациями.
- 8.8. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, в случае если исполнение таких обязательств становится невозможно или затруднено, или задерживается ввиду возникновения форс-мажорных обстоятельств, что включает без ограничений принятие, опубликование и/или изменение в толковании или применении каких-либо законодательных или нормативных актов, решений и т.п. государственными или муниципальными органами Российской Федерации или других государств, Банком России или центральными (национальными) банками других государств (в том числе ограничения по конвертации и переводу иностранных валют), в результате которых исполнение Банком своих обязательств становится незаконным или неправомерным, а также саботаж, пожары, наводнения, взрывы, стихийные бедствия, гражданские волнения, забастовки и любые выступления работников, восстания, беспорядки, войны или действия правительств или любые другие обстоятельства, находящиеся вне разумного контроля Банка (далее - Обстоятельства непреодолимой силы). Если стороны не достигнут письменного соглашения об обратном, при наступлении Обстоятельств непреодолимой силы Банк вправе приостановить исполнение своих обязательств по Договору, которые попадают под действие Обстоятельств непреодолимой силы до момента прекращения действия таких Обстоятельств непреодолимой силы.
- 8.9. Банк не несет ответственности в случаях невыполнения Клиентом условий Договора.
- 8.10. Банк не несет ответственности за ошибки Клиента или дублирование какого-либо из данных им поручений или распоряжений. В случаях необоснованного или ошибочного перечисления Клиентом денежных средств получателям Клиент самостоятельно урегулирует вопрос возврата средств с их получателями.
- 8.11. Банк не несет ответственности за несвоевременное получение Клиентом Карты, выпущенной на новый срок действия.
- 8.12. Банк несет ответственность по операции с Картой (реквизитами Карты), в том числе совершенной до момента направления Держателем уведомления в соответствии с п. 3.3.16 Условий, если Держатель уведомил Банк о том, что операция проведена без его согласия в сроки, предусмотренные п. 3.3.17 Условий, за исключением случаев, когда Держатель нарушил Условия

- и/или требования Памятки Держателя, что повлекло совершение операции без согласия Держателя.
- 8.13. Банк не несет финансовую ответственность по операции с Картой, оспоренной Клиентом, в случае если Клиент не уведомил Банк о несанкционированной им операции в сроки, установленные п.3.3.17 Условий.
- 8.14. Ответственность Банка перед Клиентом ограничивается документально подтвержденным реальным ущербом, возникшим у Клиента в результате неправомерных действий или бездействия Банка, действующего преднамеренно или с грубой неосторожностью. Ни при каких обстоятельствах Банк не несет ответственности перед Клиентом за какие-либо косвенные, побочные или случайные убытки или ущерб (в том числе упущенную выгоду), даже в случае, если он был уведомлен о возможности возникновения таких убытков или ущерба.
- 8.15. Клиент несет ответственность перед Банком за ущерб и расходы, понесенные Банком в результате нарушения Клиентом условий или положений Договора или законодательных или нормативных актов.
- 8.16. Клиент несет ответственность за все операции с использованием всех Карт выпущенных по Договору, совершенные:
- по дату получения Банком устного сообщения об утрате Карты включительно, при условии подачи в Банк письменного заявления на Блокирование/Разблокирование Карты по форме, установленной Банком, в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты устного сообщения;
 - по дату получения Банком письменного заявления на Блокирование/Разблокирование Карты, по форме, установленной Банком, включительно, при отсутствии устного сообщения или нарушении срока подачи письменного заявления.

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ И РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА, ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА КАРТЫ

- 9.1. Договор действует без ограничения срока.
- 9.2. Стороны признают, что действие Договора прекращается в момент закрытия последнего Счета Карты Клиента, открытого в рамках Договора либо подпадающего под действие Договора, а также при окончании использования услуг Банка, предусмотренных Договором. При наличии у Клиента к моменту закрытия последнего Счета Карты непогашенной задолженности перед Банком по Договору, в том числе задолженности по Овердрафту, а также задолженности по оплате комиссий Банка, действие Договора прекращается только после полного погашения такой задолженности.
- 9.3. Договор может быть расторгнут по инициативе Клиента на основании заявления, оформленного в Банке, при условии погашения в полном объеме Общей задолженности по карте, а также при выполнении иных условий, перечисленных в п. 2.1. Индивидуальных условий. При расторжении Договора платы, удержанные в соответствии с Тарифами Банка, не возвращаются.
- 9.4. Банк имеет право в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор и закрыть Лимит овердрафта в случае:
- нарушения Клиентом Условий, Договора о предоставлении кредита в форме овердрафт
 - если государственными органами принято решение о приостановлении операций по счетам Клиента, либо об аресте денежных средств на счетах Клиента, либо выставлены инкассовые поручения на счета Клиента;
 - возникновения Неразрешенного овердрафта;
 - в случае отказа от перевыпуска Карты;
 - при наличии обстоятельств, свидетельствующих о том, что Основной долг не будет погашен в срок.
- 9.5. В случае получения Банком письменного заявления о закрытии Счета Карты, управляемого Картой, по форме, установленной Банком, Банк Блокирует все Карты, выпущенные Клиенту (включая дополнительные Карты), в этом случае Карты подлежат возврату Клиентом в Банк.
- 9.6. При отсутствии в течение 2 (Двух) лет денежных средств на Счете Карты и операций по этому Счету Карты (за исключением операций по списанию комиссий) Банк вправе отказаться от исполнения Договора, предупредив в письменной форме об этом Клиента. При этом Договор будет считаться расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления Банком такого предупреждения Клиенту, если на Счет Карты Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.
- 9.7. Банк закрывает Счет Карты Клиента в установленном порядке в соответствии с Договором, Тарифами Банка и законодательством Российской Федерации.

- 9.8. С момента закрытия Счета Карты, отменяются поручения на периодическое перечисление денежных средств, данные в соответствии с п. 7.7 настоящих Условий. Банк прекращает принимать к исполнению платежные поручения и иные распоряжения Клиента, зачислять на Счет Карты Клиента поступающие денежные средства, возвращая их в адрес отправителя не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств.
- 9.9. Банк возвращает Клиенту остатки денежных средств на его Счете Карты в Банке наличными денежными средствами либо на основании поручения Клиента денежные средства перечисляются по реквизитам, предоставленным Клиентом в письменном заявлении о закрытии Счета Карты по форме, установленной Банком.
- 9.10. Прекращение действия Договора не освобождает Клиента от обязательства по погашению перед Банком Общей задолженности, а также по возмещению сумм всех совершенных в течение срока действия Договора операций, документы по которым поступили в Банк после окончания его действия, сумма которых не была отражена по Счету Карты.
При этом в случае совершения таких операций за счет денежных средств Банка Клиент обязан возместить проценты, начисленные на сумму таких операций с момента поступления в Банк документов по день их оплаты Клиентом, по ставке, определяемой в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 10.1. Настоящим Клиент, действуя своей волей и в своем интересе, дает свое согласие на обработку (в том числе на сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение, передачу (включая трансграничную передачу), обезличивание, блокирование и уничтожение) любой информации, относящейся к персональным данным Клиента, в том числе, указанной в Заявлении – Анкете и/или в иных документах, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных». Такое согласие дается:
- в отношении любой информации, относящейся к Клиенту, полученной как от самого Клиента, так и от третьих лиц по Договору, равно как и по иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом;
 - для целей исполнения Договора, осуществления обслуживания кредита, уступки, продажи, передачи в залог любым третьим лицам или обременения иным образом полностью или частично прав (требований) по Договору;
 - для целей продвижения на рынке (в том числе путем осуществления прямых контактов с Клиентом с помощью средств связи, включая почтовые отправления, телефонную связь, электронные средства связи, в том числе SMS-сообщения, факсимильную связь, электронную почту и другие средства связи) продуктов (услуг) Банка, совместных продуктов Банка и третьих лиц, продуктов (товаров, работ, услуг) третьих лиц;
 - в течение всего срока действия Договора, а также в течение 5 (Пяти) лет с даты прекращения действия Договора. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии сведений о его отзыве;
 - на обработку персональных данных любым способом, в том числе как с использованием средств автоматизации (включая программное обеспечение), так и без использования средств автоматизации (с использованием различных материальных носителей, включая бумажные носители);
 - как Банку, так и любым третьим лицам, которые в результате обработки персональных данных Клиента, уступки, продажи, передачи в залог или обременения иным образом полностью или частично прав (требований) по Договору получили персональные данные Клиента, стали правообладателями (в качестве цессионария, покупателя, залогодержателя или бенефициара обременения) в отношении указанных прав, а также агентам и уполномоченным лицам Банка и указанных третьих лиц.
- 10.2. Банк имеет право проверить достоверность представленных Клиентом персональных данных, в том числе, с использованием услуг других операторов, а также использовать информацию о неисполнении и/или ненадлежащем исполнении договорных обязательств при рассмотрении вопросов о предоставлении других услуг и заключении новых договоров.
- 10.3. Клиент уполномочивает Банк:
- предоставлять партнеру Банка информацию о Клиенте для осуществления регистрации в программах по выпуску Карт, проводимых Банком и партнерами Банка по выбранному Клиентом карточному продукту, необходимую для исполнения Договора;
 - для целей хранения документов, содержащих персональные данные Клиента, а также для создания и хранения их электронных образов, предоставлять указанные документы

- специализированной компании, с которой у Банка заключен договор об оказании услуг и соглашение о конфиденциальности.
- 10.4. Стороны обязуются урегулировать споры и претензии, возникающие в связи с исполнением Договора, путем переговоров.
 - 10.5. В случае обнаружения какой-либо спорной ситуации, связанной со Счетом Карты в Банке, Клиент должен незамедлительно уведомить об этом Банк, путем подачи письменного заявления (свободная форма) в подразделение Банка.
 - 10.6. Банк принимает все возможные меры по урегулированию возникшей спорной ситуации. Банк рассматривает заявление о спорной операции, а также информирует Клиента о результатах рассмотрения заявления по требованию Клиента в течение 30 календарных дней со дня получения заявления, а также в течение 60 календарных дней со дня получения заявления при использовании карты для трансграничного перевода денежных средств. Для урегулирования возникшей спорной ситуации Банк может пригласить Клиента на личную встречу с уполномоченным сотрудником Банка.
 - 10.7. В случае, если какое-либо из положений Договора является или становится незаконным, недействительным или не пользующимся судебной защитой, это не затрагивает действительность остальных положений Договора.