

УТВЕРЖДЕНО  
Правлением «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное  
общество)  
Протокол от «18» апреля 2016 года № 14  
Председатель Правления:

\_\_\_\_\_ Д.А. Яковлев

**Правила открытия и обслуживания текущих счетов физических лиц для совершения  
расчетных операций, а также для осуществления расчетов с использованием банковских  
карт «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)**

*(вступают в действие с «04» мая 2016 г.)*

1. Изменения №1 , утверждены протоколом Правления №21 от 27.06.2016 (введено в действие 08.07.2016)
2. Изменения №2 , утверждены протоколом Правления №30 от 16.08.2016 (введено в действие 01.09.2016)
3. Изменения №3 , утверждены протоколом Правления №38 от 07.10.2016 (введено в действие 01.11.2016)
4. Изменения №4 , утверждены протоколом Правления №6 от 31.03.2017 (введено в действие 04.04.2017)
5. Изменения №5, утв. Протоколом Правления №12 от 25.05.2017 (введено в действие 01.06.2017)
6. Изменения №6, утверждены протоколом Правления №23 от 31.08.2017 (введено в действие 01.09.2017)
7. Изменения №7, утверждены протоколом Правления №31 от 10.11.2017 (введено в действие 14.11.2017)
8. Изменения №8, утверждены протоколом Правления №32 от 23.11.2017 (введено в действие 01.12.2017)
9. Изменения №9, утверждены протоколом Правления №6 от 16.03.2018 (введено в действие 19.03.2018)
10. Изменения №10, утверждены протоколом Правления №8 от 30.03.2018 (введено в действие 02.04.2018)
11. Изменения №11, утверждены протоколом Правления №14 от 11.05.2018 (введено в действие 23.05.2018)
12. Изменения №12, утверждены протоколом Правления №16 от 31.05.2018 (введено в действие 06.06.2018)
13. Изменения №13, утверждены протоколом Правления № 7 от 13.03.2019 (введено в действие 13.03.2019)
14. Изменения №14, утверждены протоколом Правления № 12 от 16.04.2019 (введено в действие 13.03.2019)

**МОСКВА**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ</b> .....	<b>3</b>
1.1. Термины и сокращения.....	3
1.2. Предмет Правил.....	10
1.3. Условия заключения Договора и открытия Счета.....	11
1.4. Общие условия обслуживания Счета.....	12
1.5. Общие условия регистрации и работы Токена.....	15
<b>РАЗДЕЛ 2. ОБСЛУЖИВАНИЕ СЧЕТА ПРИ НАЛИЧИИ КАРТ</b> .....	<b>16</b>
2.1 Режим работы Счета при наличии Карты.....	16
2.2 Права и обязанности Сторон.....	22
<b>РАЗДЕЛ 3. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ПОГАШЕНИЯ КРЕДИТОВ В ФОРМЕ ОВЕРДРАФТ ДЛЯ РАСЧЕТОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ МЕЖДУНАРОДНЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ (Действует для Договоров о предоставлении овердрафта, заключенных до 04.05.2016)</b> .....	<b>27</b>
3.1. Предоставление кредитов в форме Овердрафт.....	27
3.2. Погашение задолженности по Овердрафту.....	29
3.3. Права и обязанности Сторон, связанные с исполнением обязательств по Договору о предоставлении овердрафта.....	30
3.4. Расчет полной стоимости кредита.....	32
<b>РАЗДЕЛ 4. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА/ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ОВЕРДРАФТА (Действует для Договоров о предоставлении овердрафта, заключенных до 04.05.2016)</b> .....	<b>34</b>
4.1 Расторжение Договора.....	34
4.2 Расторжение Договора о предоставлении овердрафта.....	35
<b>РАЗДЕЛ 5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН</b> .....	<b>36</b>
<b>РАЗДЕЛ 6. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ</b> .....	<b>37</b>
<b>РАЗДЕЛ 7. ПРИЛОЖЕНИЯ</b> .....	<b>37</b>

## РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

### 1.1. Термины и сокращения

**Авторизация** – разрешение, предоставляемое Банком для проведения Операции с использованием Карты и порождающее его обязательство по исполнению представленных документов, составленных с использованием Карты или ее реквизитов.

**Аутентификация** – удостоверение правомочности обращения Клиента в Банк для совершения банковских операций и/или получения информации по Счету в порядке, предусмотренном Правилами.

**Банк** – «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество), в том числе его внутренние структурные и обособленные подразделения, а также внутренние структурные подразделения обособленных подразделений.

**Банковская Карта** (далее – Карта) – эмитированная Банком расчетная карта одной из платежных систем или ее цифровое представление, сформированное при регистрации в Платежных сервисах (Токен), как инструмент безналичных расчетов, предназначенный для совершения Держателями Операций в пределах Доступного лимита в соответствии с законодательством РФ и Правилами.

**Безналичная операция** – операция оплаты товаров, работ и услуг, совершенная с использованием Карты/реквизитов Карты, а также операция перечисления денежных средств со Счета, совершенная без использования Карты/с использованием Карты/реквизитов Карты, в том числе через банкомат.

**Блокировка Карты** – приостановление проведения операций по Счету с использованием Карты или ее реквизитов, включая приостановление, которое влечет за собой изъятие Карты при попытке ее использования.

**Выписка** – документ, в котором отражена информация по всем операциям по Счету, проведенным за определенный период, текущий баланс, сумма просроченной задолженности, Отчетная сумма задолженности, Минимальный платеж и крайний срок внесения средств в счет погашения Овердрафта (если применимо).

**Держатель Карты** (далее – Держатель) – физическое лицо, на имя которого в соответствии с законодательством РФ, нормативными документами Банка России, Тарифами Банка и Правилами по Заявлению выпущена Карта. Держателем Карты может быть как Клиент, являющийся Стороной по Договору/Договору о предоставлении овердрафта, так и уполномоченное им лицо, указанное в заявлении на выдачу Дополнительной Карты.

**Договор о предоставлении овердрафта** – договор о предоставлении кредита в форме Овердрафт, заключенный между Банком и Заемщиком посредством направления Заемщиком Заявления на предоставление лимита кредитования (оферты – предложения заключить договор) и его акцепта (принятия предложения) Банком, на основании которого Банк устанавливает Заемщику Лимит овердрафта в соответствии с условиями Заявления на предоставление лимита кредитования. Договор считается заключенным в случае акцепта Банком полученного Заявления на предоставление лимита кредитования, а также акцепта подписанной Заемщиком Расписки, согласно Правилам.

Неотъемлемыми частями Договора о предоставлении овердрафта являются: Правила, Тарифы, Расписка, Заявление на предоставление лимита кредитования, надлежащим образом заполненные по форме Банка и подписанные Клиентом и Банком.

**Договор** банковского счета (далее - Договор) – договор между Клиентом и Банком, заключенный путем присоединения к Правилам в порядке, предусмотренном ст. 428 ГК РФ, в соответствии с которым Банк обязуется открыть Счет, принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, выполнять распоряжения Клиента на перевод и выдачу соответствующих сумм со Счета и проведении других операций по Счету, в том числе с использованием банковской карты. Неотъемлемыми частями договора являются: Правила, Тарифы, Заявление, которое заполняется Клиентом и Банком по установленной форме Банка.

**Документ, удостоверяющий личность:**

Для граждан Российской Федерации:

- паспорт гражданина Российской Федерации;
- дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;
- свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет);
- иной документ, признаваемый в соответствии с законодательством РФ документом, удостоверяющим личность. При предъявлении документа, не указанного в перечне, скан документа направляется по электронной почте в Юридический департамент Банка, и может быть принят для идентификации клиента только после получения подтверждения.

Для иностранных граждан:

- паспорт иностранного гражданина.
- миграционная карта: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации. (Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных лиц и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации.)
- документ, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания).

Для лиц без гражданства:

- документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;
- разрешение на временное проживание, вид на жительство;
- документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;
- удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу;
- миграционная карта: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации. (Сведения, указанные в настоящем пункте,

устанавливаются в отношении иностранных лиц и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации.)

- документ, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания).
- иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

Документ, удостоверяющий личность клиента, должен быть действительным на дату предъявления.

Проверка действительности документов удостоверяющих личность, осуществляется сотрудником Банка в соответствии с внутренним документом «Порядок проверки документов и визуальной оценки внешнего вида клиента в "ИНТЕРПРОГРЕССБАНК" (Акционерное общество)».

**Долгосрочное поручение** – письменное распоряжение Клиента на регулярный перевод денежных средств со Счета, которое подлежит исполнению Банком в определенную дату или при наступлении определенного события. Банк исполняет долгосрочные поручения по Счету с определенной Клиентом периодичностью, в фиксированной сумме или в процентном отношении к остатку на Счете или к сумме поступивших на Счет денежных средств. Параметры Долгосрочного поручения Клиент может выбрать из формы, предоставляемой Банком. Банк вправе отказать Клиенту в исполнении Долгосрочного поручения, если оно не соответствует утвержденной в Банке форме и/или денежных средств Клиента недостаточно для совершения операции.

**Дополнительная Карта** – карта, выпущенная Банком к Счету, в дополнение к Основной Карте на имя самого Клиента или на имя уполномоченного лица, указанного в заявлении на Дополнительную Карту. Срок действия Дополнительной Карты ограничен сроком действия Основной Карты. Держателем Дополнительной Карты может быть физическое лицо, достигшее 14-летнего возраста, либо 6-летнего возраста, в случае если Держателем Основной Карты является родитель или другой законный представитель несовершеннолетнего.

**Доступный лимит** – сумма денежных средств, доступная на данный момент времени Держателю карты для совершения Операций, включающая в себя остаток собственных денежных средств на Счете (при наличии) и остаток неиспользованного Лимит овердрафта (если применимо).

**Заемщик** – физическое лицо, заключившее с Банком Договор о предоставлении овердрафта, либо предоставивший в Банк пакет документов на получение Овердрафта.

**Заявление** – письменное заявление физического лица по форме Банка, действующей на дату заключения Договора, на открытие Счета в Банке, содержащее необходимые данные о нем на открытие Счета. Достоверность данных подтверждается собственноручной подписью физического лица.

**Заявление на установление лимита кредитования** – письменное заявление Заемщика по форме Банка, действующей на дату его составления, на установление Лимита овердрафта по Счету,

содержащее необходимые данные о Заемщике для предоставления Лимита овердрафта, которое вместе с Распиской носит характер оферты на заключение Договора о предоставлении овердрафта. Достоверность данных подтверждается собственноручной подписью физического лица.

**Клиент** – дееспособное физическое лицо, присоединившееся к Правилам (в том числе Заемщик). Под Клиентом также понимается его представитель, открывающий и распоряжающийся Счетом в порядке, предусмотренном Правилами.

*Далее по тексту настоящих Правил Резиденты РФ и Нерезиденты РФ именуются «Клиент», за исключением случаев, когда текстом настоящих Правил предусмотрено иное.*

**Колл-Центр Банка** – Отдел дистанционного обслуживания клиентов, занимающийся обработкой обращений и информированием клиентов посредством телефонной связи.

**Лимит овердрафта (лимит кредитования)** – максимально допустимый размер кредита, установленный Банком Заемщику по Договору о предоставлении овердрафта, в пределах которого Заемщик может совершать операции. Лимит овердрафта устанавливается Банком на основании Заявления и Расписки Заемщика по установленной Банком форме с учетом оценки платежеспособности Заемщика.

**Льготная задолженность** – задолженность по Льготным операциям, отраженная по ссудному счету Заемщика.

**Льготная операция** – операция по Счету, совершенная в Льготном периоде за счет кредитных средств, предоставляемых Банком Заемщику в пределах установленного Лимита овердрафта, в соответствии с Условиями предоставления кредита по банковской карте.

**Льготный период (Грейс-период)** – период времени, в течение которого Заемщик, пользуясь Овердрафтом в пределах установленного Лимита овердрафта, освобождается от уплаты процентов Банку по совершенным Льготным операциям (Льготной задолженности), при соблюдении следующих условий:

- погашения Заемщиком в течение Платежного периода Отчетной суммы задолженности, а также начисленных процентов (если применимо);
- отсутствия просроченной задолженности по Договору о предоставлении овердрафта.

Льготный период начинается с даты, следующей за датой возникновения Льготной задолженности, и заканчивается 20-го числа календарного месяца, следующего за месяцем, в котором возникла Льготная задолженность. В случае если указанная дата приходится на нерабочий день, то дата окончания Льготного периода переносится на ближайший следующий за ним рабочий день.

Льготный период применим только к карточным кредитным продуктам с предусмотренным Грейс-периодом, в соответствии с Условиями предоставления кредита по банковской карте .

**Минимальный платеж** – сумма денежных средств, определяемая в соответствии с настоящими Правилами, Условиями предоставления кредита по банковской карте, подлежащая к уплате Заемщиком в Платежном периоде. В зависимости от Условий предоставления кредита по банковской карте в Минимальный платеж входит:

- часть Отчетной суммы задолженности (если применимо);

- сумма процентов по Овердрафту за последний Отчетный период или сумма процентов по Овердрафту за Отчетный период, предшествующий последнему Отчетному периоду (если предусмотрено Условиями предоставления кредита по банковской карте;
- комиссии, рассчитанные в соответствии с Тарифами и Условиями предоставления кредита по банковской карте;

Мобильное устройство - персональное электронное устройство Держателя (смартфон, смарт-часы и т.п.) к которому выпущен Токен.

**Нельготная задолженность** – размер задолженности по Нельготным операциям, отраженный по ссудному счету Заемщика (в т.ч. суммы комиссий при наличии).

**Нельготная операция** – все операции по Счету, совершенные за счет кредитных средств, предоставляемых Банком Заемщику в пределах установленного Лимита овердрафта, с использованием Карты/реквизитов Карты или без использования Карты, в том числе проведенные через системы Интернет-банкинга и устройства самообслуживания, за исключением операций, отнесенных к Льготным операциям.

**Нерезидент** – физическое лицо, не являющееся Резидентом.

**Общая задолженность по овердрафту** – общая сумма задолженности Заемщика перед Банком, включающая в себя:

- проценты за Сверхлимитную задолженность;
- сумму Сверхлимитной задолженности;
- неустойки;
- сумму просроченных процентов по Овердрафту;
- сумму просроченного долга по Овердрафту;
- сумму основного долга по Овердрафту;
- начисленные срочные проценты за фактический срок пользования Овердрафтом.

**Овердрафт** – денежные средства, предоставляемые физическому лицу в случае отсутствия/недостаточности собственных средств на Счете, в пределах установленного Лимита овердрафта в соответствии с условиями Договора о предоставлении овердрафта, отраженные по ссудному счету, подлежащие возврату Банку в сроки и на условиях, установленных Договором о предоставлении овердрафта. Овердрафт предоставляется Заемщику для осуществления расходных операций по Счету как с использованием Карты/реквизитов Карты, так и без использования Карты, а также для оплаты комиссий Банка в соответствии с Тарифным планом при отсутствии на Счете собственных средств, с учетом условий, установленных Договором о предоставлении овердрафта и Тарифным планом.

**Операция по Карте** (далее – Операция) – любая финансовая операция по Счету, осуществляемая в соответствии с законодательством РФ и настоящими Правилами с использованием Карт, проводимая по требованию Клиента или без такового, в том числе платеж, перевод, конвертация, снятие или взнос наличных средств, влекущая списание средств со Счета или зачисление средств на Счет.

**Основная Карта** – Карта, выпущенная Клиенту, на имя которого открыт Счет. Держателем Основной Карты может быть физическое лицо, достигшее 18-летнего возраста, либо с 14 – летнего по 18 – летний возраст с письменного согласия родителей или законных представителей.

**Отчетный период** – календарный месяц либо квартал (в зависимости от Условий кредитного продукта), в котором Заемщику был предоставлен Овердрафт, на последний календарный день которого рассчитываются Минимальный платеж и/или сумма основного (далее – Отчетная сумма задолженности).

**ПИН-код** (Персональный Идентификационный Номер) – секретный код для совершения Операций в банкоматах и с помощью электронных терминалов, введение которого Держателем в рамках Правил признается аналогом собственноручной подписи Держателя при совершении им Операции с использованием Карты (в соответствии с п. 3 ст.847 Гражданского кодекса РФ). Введение ПИН-кода является для Банка подтверждением согласия Держателя на проведение Операции с использованием Карты. Держатель Карты обязан строго соблюдать конфиденциальность в отношении ПИН-кода.

**Платежная система** – ассоциация, объединение кредитно-финансовых учреждений и/или организаций, осуществляющих функции обмена транзакциями и проведения взаиморасчетов между сторонами-участниками системы под единой торговой маркой.

**Платежные устройства** – банкоматы, электронные терминалы, импринтеры и другие технические средства, предназначенные для осуществления Операций по Карте.

**Платежный период** – период времени, в течение которого Заемщику необходимо пополнить Счет на сумму в размере не менее Минимального платежа.

В соответствии с Условиями предоставления кредита по банковской карте Платежным периодом может быть:

- календарный месяц, в котором производится погашение ссудной задолженности. По состоянию на первое число этого месяца за Отчетный период фиксируется сумма основного долга и сумма начисленных процентов;
- календарный квартал, в котором производится погашение ссудной задолженности. По состоянию на первое число этого квартала за Отчетный период фиксируется сумма основного долга и сумма начисленных процентов;
- период, начинающийся с первого числа месяца, следующего за Отчетным периодом и заканчивающийся 20-м числом этого месяца. В случае если 20-е число приходится на нерабочий день, датой погашения считается первый Рабочий день, следующий за нерабочим днем.

Нерабочими днями считаются субботы и воскресенья (выходные дни), а также нерабочие праздничные дни, установленные Трудовым кодексом РФ, и те дни, на которые в силу норм действующего законодательства РФ переносятся выходные дни. В случаях, когда в силу норм действующего законодательства выходной день объявлен Рабочим днем, в дату погашения, приходящуюся на такой выходной день, действует режим Рабочего дня.

Платежный сервис – сервис, предоставляемый компанией Google, позволяющий использовать Мобильное устройство Держателя для проведения операций с использованием Токена.

**Поручитель** – физическое/юридическое лицо, заключившее с Банком договор поручительства в обеспечение обязательств Заемщика по Договору о предоставлении овердрафта.

**Правила** – настоящие Правила открытия и обслуживания текущих счетов физических лиц для совершения расчетных операций, а также для осуществления расчетов с использованием



Правила открытия и обслуживания текущих счетов физических лиц для совершения расчетных операций, а также для осуществления расчетов с использованием банковских карт «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

банковских карт «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество), утвержденные Правлением Банка и действующие с даты, установленной Правлением Банка.

**Просроченная задолженность** – непогашенная в срок задолженность по основному долгу и/или процентам в рамках Договора о предоставлении овердрафта.

**Пункт выдачи наличных** (далее – ПВН) – место совершения операций по приему и/или выдаче наличных денежных средств с использованием Карты.

**Рабочий день** – календарные дни с понедельника по пятницу включительно, если они не являются выходными или праздничными днями в соответствии с законодательством РФ, либо календарные дни – суббота и воскресенье, если в соответствии с внутренними нормативными документами Банка и с законодательством РФ они объявлены рабочими днями.

**Расписка** – документ, удостоверяющий согласие Заемщика на установление Лимита овердрафта по форме Банка действующей на дату его составления, который вместе с Заявлением на установление лимита овердрафта носит характер оферты на заключение Договора о предоставлении овердрафта (Расписка физического лица в установлении кредитного лимита (Овердрафта) (форма № ТФ 37-05-БКФЛ-15 и ТФ 37-05-БКФЛ-18)).

**Расчетные документы** – документы, оформленные на бумажном носителе или, в случаях, установленных законодательством РФ и настоящими Правилами, в виде электронного платежного документа, составляемые и направляемые в Банк Клиентом в соответствии с законодательством РФ и настоящими Правилами, содержащие распоряжения Клиента Банку на совершение расчетных операций по Счетам в Банке.

**Резидент** – физическое лицо, являющееся гражданином РФ, за исключением граждан РФ, постоянно проживающих в иностранном государстве не менее одного года, в том числе имеющих выданный уполномоченным государственным органом соответствующего иностранного государства вид на жительство, либо временно пребывающих в иностранном государстве не менее одного года на основании рабочей визы или учебной визы со сроком действия не менее одного года или на основании совокупности таких виз с общим сроком действия не менее одного года, а также постоянно проживающий в РФ на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством РФ, иностранный гражданин и лицо без гражданства.

**Сверхлимитная задолженность** – задолженность, возникшая в результате совершения Операций по Счету на сумму, превышающую Доступный лимит (в том числе из-за курсовой разницы при конвертации, выполнения Операции по Карте без Авторизации, списания комиссий, которые не учитывались при Авторизации, и в других случаях).

**Система Интернет-банк ИПБ-Онлайн** – Система «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество), позволяющая осуществлять дистанционное банковское обслуживание Клиентов – физических лиц с использованием программы для просмотра Интернет-сайтов (веб-браузера).

**Сотрудник организации** – физическое лицо, работающее в организации, заключившей с Банком «Договор о порядке выпуска и обслуживания банковских карт».

**Стороны** – Банк и Клиент (Заемщик) с момента заключения Договора/Договора о предоставлении овердрафта в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

**Счет** – текущий счет физического лица в российских рублях или иностранной валюте (Доллары США/ ЕВРО) для осуществления расчетов, в том числе с использованием Карт/реквизитов Карт, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

**Тарифы (Тарифный план)** – утвержденные уполномоченным органом Банка Тарифы комиссионного вознаграждения «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) по операциям физических лиц.

**Токен** – цифровое представление Карты, которое формируется по факту регистрации Карты в Платежных сервисах.

**Технология 3D Secure (далее – 3D Secure)** – система обеспечения безопасности оплаты товаров и услуг в сети Интернет по Картам, разработанная международными платежными системами Visa International (Verified by Visa) и MasterCard Worldwide (MasterCard SecureCode).

**ТСП** – торгово-сервисное предприятие.

**Условия предоставления кредита по банковской карте** – документ, содержащий основные параметры кредитного продукта, условия его предоставления и обслуживания, а также требования, предъявляемые к Заемщику, для установления Лимита кредитования по данному продукту.

**Cash - back** – бонус за пользование Картой, выплачиваемый Клиенту при условии совершения безналичных операций по оплате товаров, работ и услуг, в рамках Доступного лимита, рассчитанный от суммы фактически проведенных платежей. Размер бонуса (Cash-back) определяется Тарифами.

**NFC (Near field communication)** - технология беспроводной высокочастотной связи малого радиуса действия, которая дает возможность обмена данными между устройствами.

**TRAVEL CARD** – расчетная банковская карта международной платежной системы, эмитированная Банком, к которой открыты, три Счета Клиента: в российских рублях - как основной Счет карты и в иностранной валюте (Доллары США/ЕВРО) - как дополнительные Счета. Банк производит зачисление (списание) денежных средств на счет (со счета) соответствующий валюте операции.

*Настоящие термины и сокращения применяются ко всем разделам Правил, за исключением случаев, когда Правила устанавливают иное их толкование, применительно к различным разделам Правил.*

## **1.2. Предмет Правил**

1.2.1. Настоящие Правила определяют порядок открытия и ведения Счетов для совершения расчетных операций, а также для осуществления расчетов с использованием Карт.

1.2.2. Настоящие Правила являются частью Договора, который является смешанным договором в соответствии со статьей 421 Гражданского кодекса РФ, поскольку содержит в себе условия договора об открытии Счета, о выдаче и использовании Карты и договора о предоставлении Овердрафта (если применимо). В соответствии со статьей 428

Гражданского кодекса РФ, Договор является договором присоединения. Датой вступления Договора в силу является дата, указанная Банком в Заявлении. Договор текущих счетов физических лиц для совершения расчетных операций заключается без ограничения срока. Договор при открытии Счета для расчетов с использованием Карты заключается на срок в соответствии с выбранным Клиентом Тарифным планом.

- 1.2.3 Заполнение и подписание Клиентом Заявления/Заявления на установление Лимита кредитования является подтверждением полного и безоговорочного согласия Клиента с условиями Договора/ Договора о предоставлении овердрафта. Любые оговорки, изменяющие условия Договора/ Договора о предоставлении овердрафта, которые могут быть сделаны Клиентом при подписании Заявления/Заявления на установление лимита кредитования, не имеют юридической силы.
- 1.2.4 Совершение Операций по Счету Клиента, выпуск и использование Карт осуществляются в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России и настоящими Правилами.
- 1.2.5 Для Карт с Овердрафтом настоящие Правила определяют порядок кредитования Счета в форме Овердрафт. Банк осуществляет кредитование Клиента путем предоставления денежных средств при отсутствии или недостаточности собственных денежных средств на Счете Клиента.
- 1.2.6 Клиент оплачивает услуги Банка, предусмотренные Правилами, в соответствии с Тарифами.
- 1.2.7 Денежные средства, находящиеся на Счете Клиента, застрахованы в порядке, размере и на условиях, установленных Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

### **1.3. Условия заключения Договора и открытия Счета**

- 1.3.1. Клиент для заключения Договора и открытия Счета помимо Заявления представляет в Банк необходимый пакет документов, согласно Приложению № 4 к Правилам, а также обязан сообщить о выгодоприобретателях (в случае их наличия) и действиях в интересах третьих лиц.  
Заключение Договора осуществляется при условии представления Клиентом в Банк всех документов и сведений, установленных действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами и другими внутренними документами Банка.  
Банк имеет право проверить достоверность предоставленных Клиентом персональных данных, в том числе с использованием услуг третьих лиц, а также использовать информацию о неисполнении и/или ненадлежащем исполнении договорных обязательств при рассмотрении вопросов о предоставлении других розничных банковских продуктов и услуг.
- 1.3.2. Все документы, позволяющие идентифицировать Клиента, должны быть действительными на дату их предъявления. Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личность физического лица, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. Требование о представлении документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории РФ (например, въездная виза, миграционная карта). В случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, при открытии Счета, документы должны быть легализованы.

- 1.3.3. Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора в случае, если такой отказ вызван отсутствием у Банка возможности принять на банковское обслуживание, либо допускается Налоговым кодексом РФ, Федеральным законом от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" или иными правовыми актами.
- 1.3.4. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к Правилам посредством подачи подписанного Клиентом Заявления и акцепта его Банком.
- 1.3.5. Банк открывает Клиенту Счет в соответствии с Договором на основании Заявления Клиента не позднее 5 (пяти) рабочих дней после получения сотрудником Банка документов, необходимых для открытия Счета и идентификации Клиента в соответствии с действующим законодательством РФ и настоящими Правилами, при отсутствии у Банка оснований для отказа в открытии Счета. Валюта Счета указывается в Заявлении.

#### **1.4. Общие условия обслуживания Счета**

- 1.4.1 Клиент может распоряжаться Счетом, в том числе открытым для осуществления операций с использованием Карты, как лично, так и через уполномоченного представителя, действующего на основании доверенности, удостоверенной нотариально или в Банке. Внесение наличной иностранной валюты на Счет Клиента третьим лицом через кассу Банка разрешается только на основании доверенности, удостоверенной нотариусом или уполномоченным сотрудником Банка.
- 1.4.2 Счет не может использоваться для совершения расчетных операций, связанных с предпринимательской деятельностью и частной практикой. По Счету могут осуществляться любые виды операций, если они не противоречат законодательству РФ, нормативным актам Банка России, правилам Платежных систем, настоящим Правилам и Тарифам.
- 1.4.3 Банк зачисляет поступающие безналичным путем на Счет денежные средства не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего Расчетного документа, в случае если платеж соответствует требованиям законодательства РФ и имеет правильные платежные реквизиты.
- 1.4.4 Банк вправе не зачислять на Счет поступившие денежные средства и возратить их отправителю платежа в тех случаях, когда зачисление на Счет невозможно из-за недостаточности, неточности или противоречивости реквизитов Расчетного документа либо из-за несоответствия Расчетного документа режиму Счета, действующему законодательству РФ или банковским правилам.
- 1.4.5 Банк вправе отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, которое, по мнению Банка, не соответствует законодательству РФ, а также в случае, если исполнение такого поручения сопряжено с обязательствами Клиента по предоставлению документов, предусмотренных законодательством РФ (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет). При этом Банк вправе приостановить исполнение поручения до момента предоставления Клиентом таких документов. Клиент также обязан самостоятельно или по запросу Банка сообщить информацию о выгодоприобретателях (в случае их наличия) по операциям.
- 1.4.6 Клиент предоставляет Банку право составлять от его имени Расчетные документы для перевода денежных средств со Счета. Заполнение Банком от имени Клиента расчетных документов осуществляется на основании распоряжения Клиента на периодическое перечисление денежных средств со Счета.
- 1.4.7 Клиент предоставляет Банку право без дополнительного распоряжения (заранее данный акцепт) списывать со Счета суммы:
  - комиссий Банка, исчисленных в соответствии с Тарифами;

- комиссий, подлежащих уплате третьим лицам по осуществляемым операциям по Счету;
  - налогов, которые Банк обязан удерживать с Клиента в соответствии с действующим законодательством РФ;
  - почтово-телеграфных и прочих расходов и издержек Банка, возникающих при исполнении поручений Клиента;
  - ошибочно зачисленных на Счет денежных средств;
  - сумм задолженности Клиента перед Банком по любым обязательствам, вытекающим из договоров, заключенных между Банком и Клиентом;
  - иных сумм в случаях, предусмотренных договорами между Банком и Клиентом или законодательством РФ.
- 1.4.8 Банк обязуется обеспечить конфиденциальность информации о Клиенте, остатке денежных средств на Счете, а также об Операциях по Счету, за исключением случаев, когда Клиент предоставил Банку письменное согласие получать указанную информацию по открытым каналам связи (электронная почта, SMS, факс).
- 1.4.9 Счет может быть закрыт по письменному заявлению Клиента либо его уполномоченного представителя, действующего по доверенности, в соответствии с законодательством РФ.
- 1.4.10 В дополнение к установленным законодательством РФ случаям и условиям для расторжения или отказа от исполнения Договора, при отсутствии остатка денежных средств, Операций по Счету Клиента в Банке в течение 1 (одного) года, Банк вправе направить Клиенту по почте с уведомлением о вручении предложение расторгнуть Договор. При неполучении Банком ответа Клиента в течение 30 (тридцати) дней с даты получения предложения, указанного в уведомлении, согласие Клиента считается полученным Банком, и Договор считается расторгнутым по соглашению сторон.
- 1.4.11 Банк вправе расторгнуть Договор с Клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, принятых на основании норм Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".
- 1.4.12 В случае расторжения Договора по заявлению Клиента, Банк, при условии отсутствия каких-либо ограничений распоряжением денежными средствами на Счете, не позднее следующего Рабочего дня после получения соответствующего письменного заявления Клиента переводит остаток денежных средств на счет, указанный Клиентом или выдает остаток денежных средств Клиенту через кассу, за вычетом причитающихся сумм комиссионного вознаграждения, согласно Тарифам.
- 1.4.13 Расторжение Договора влечет закрытие Счета Клиента. После расторжения Договора Банк прекращает принимать от Клиента Расчетные документы к исполнению, а поступающие на закрытый Счет суммы возвращаются в банк плательщика.
- 1.4.14 Банк имеет право отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении Операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также в случае возникновения подозрений, что Операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
- Клиент обязан по требованию Банка не позднее пятого рабочего дня с даты получения требования представлять Банку сведения и/или документы (копии документов), необходимые для выполнения Банком требований Федерального Закона РФ № 115-ФЗ от 07.08.2001г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных

преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных актов Банка России, включая следующие сведения и документы:

- сведения, необходимые для идентификации Клиента, представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также обновления сведений о них (включая копии документов);
- информацию и / или документы, поясняющие характер и/или цели проводимых Операций (сделок) в целях исполнения Банком требований действующего законодательства РФ по противодействию легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, а также выполнения Банком функций агента валютного контроля;
- иные сведения в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России, внутренними нормативными документами Банка, а также предоставленные при заключении настоящего Договора.

Требование, направленное Клиенту в соответствии с настоящим пунктом, считается полученным Клиентом с даты получения письменного извещения лично в руки, либо с даты, отстоящей от даты отправки извещения заказным письмом по почте на величину почтового пробега в пределах субъекта, установленную контрольными сроками пересылки корреспонденции (Утверждены постановлением Правительства РФ от 24.03.2006 г. № 160), либо с даты направления Банком СМС-сообщения на номер телефона, письменно предоставленный Клиентом в Банк. Клиент считается извещенным с даты размещения информации на официальном сайте Банка.

Банк вправе требовать от Клиента предоставление сведений, указанных в настоящем пункте и документы, необходимые для осуществления Банком контроля в соответствии с требованиями Федерального Закона РФ от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

#### 1.4.15 Банк вправе:

- Полностью или частично приостановить Операции по Счету (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет), а также отказать в совершении Операций в случаях, если проведение Операций Клиента, в том числе с использованием корреспондентских счетов Банка, открытых в Российской Федерации, и (или) в иностранных государствах, запрещено действующим законодательством Российской Федерации и (или) законодательством иностранных государств, а также международными санкциями, судебными решениями и решениями иных компетентных органов Российской Федерации и (или) иностранных государств.
- Отказать в принятии и (или) исполнении распоряжения в следующих случаях:
  - при отрицательном результате любой из процедур приема распоряжения к исполнению, установленных действующим законодательством и внутренними нормативными документами Банка;
  - при несоответствии характера Операции режиму Счета и (или) требованиям действующего законодательства и внутренним нормативным документам Банка;
  - при указании в распоряжении неверных или неполных реквизитов, необходимых для осуществления Операции;
  - при оформлении распоряжения с нарушением требований действующего законодательства РФ, внутренних нормативных документов Банка и (или) законодательства иностранных государств, применяющегося к Банку в силу наличия на территории данных государств счетов в иностранной валюте, открытых Банком в иностранных банках-корреспондентах, а также требований банков-корреспондентов;
  - при противоречии распоряжения действующему законодательству РФ и законодательству иностранных государств, применяющемуся к Банку в силу наличия на территории данных

- государств счетов в иностранной валюте, открытых Банком в иностранных банках-корреспондентах, а также требованиям банков-корреспондентов;
- при оформлении распоряжения в пользу получателей и (или) на счета получателей, открытых в банках, зарегистрированных или расположенных в государствах или на территориях, указанных в списке оффшорных зон и неблагонадежных юрисдикций (Приложение № 5 к настоящим Правилам);
  - при оформлении распоряжения с указанием, в том числе в назначении платежа, наименований государств, территорий, населенных пунктов, а также иных географических наименований, указанных в списке оффшорных зон и неблагонадежных юрисдикций (Приложение № 5 к настоящим Правилам);
  - при оформлении распоряжения в пользу получателей и (или) на счета получателей, открытых в банках, в отношении которых имеются полученные в установленном действующим законодательством порядке сведения об их участии в террористической деятельности (наименования получателей или банков указаны в действующих списках юридических и физических лиц, причастных к экстремистской (террористической) и иной противоправной деятельности, утвержденных признанными международными и иностранными организациями);
  - в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством.
- Отказать Клиенту в изменении порядка, вида и условий перевода денежных средств, осуществляемого по распоряжению Клиента, в случае поступления соответствующего заявления Клиента после наступления безотзывности перевода.
  - В одностороннем порядке определять маршруты осуществления переводов денежных средств Клиента.
  - Отказать в принятии и (или) исполнении распоряжения Клиента (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет) при наличии в отношении такого Клиента и (или) его операций и сделок критериев и признаков необычных операций, установленных действующим законодательством, а также при наличии иных признаков операций и сделок, несущих для Банка репутационные риски.
  - Отказать Клиенту в исполнении распоряжений в случае непредставления документов и информации, необходимых для осуществления Банком функций агента валютного контроля.
  - Осуществлять иные действия, предусмотренные действующим законодательством и внутренними документами Банка.

## **1.5. Общие условия регистрации и работы Токена**

- 1.5.1 Держателю предоставляется возможность выпуска Токена только при наличии действующей Карты, выпущенной на имя Держателя.
- 1.5.2 Токен не имеет материального носителя. Данные о Токене сохраняются в Мобильном устройстве Держателя. ПИН-код у Токена и Карты совпадают.
- 1.5.3 Выпуск Токена возможен при наличии у Держателя доступа к сети Интернет через Мобильное устройство, которое поддерживает NFC-технологию, и при наличии соответствующего мобильного приложения.
- 1.5.4 Оформление Токена осуществляется Держателем самостоятельно через соответствующее мобильное приложение на Мобильном устройстве путем ввода/сканирования данных Карты и ввода кода подтверждения, полученного Держателем в виде СМС-сообщения на номер мобильного телефона. Либо путем обращения Держателя в Колл-Центр Банка и его надлежащей идентификации и аутентификации. По факту выпуска Токена Держателю направляется СМС-сообщение на номер мобильного телефона. Совершение Держателем указанных выше действий, в том числе введения кода подтверждения, полученного Держателем в виде СМС-сообщения на номер мобильного телефона подтверждает

ознакомление Держателя с условиями выпуска и обслуживания Токена, согласие с ними и присоединение к ним.

- 1.5.5 Токен используется для совершения операций в ТСП, включая сеть Интернет, и в устройствах самообслуживания при условии их технической оснащенности.
- 1.5.6 Для улучшения качества обслуживания операций, совершаемых с использованием NFC-технологии, и повышения безопасности оказываемых услуг Банк оставляет за собой право изменять порядок и условия использования Токена, известив об этом Держателя через Официальный сайт Банка.
- 1.5.7 Держатель, оформивший Токен, обязуется не передавать Мобильное устройство, в памяти которого сохранены реквизиты Токена, третьим лицам.
- 1.5.8 В случае утраты Мобильного устройства, Держатель должен незамедлительно сообщить о факте утраты в Колл-Центр Банка для осуществления блокировки Токена.
- 1.5.9 Для блокировки/удаления Токена Держателю необходимо обратиться в Колл-Центр Банка по телефону и следовать полученным инструкциям либо удалить Токен самостоятельно, используя соответствующее мобильное приложение, установленное на Мобильном устройстве Держателя. Для дальнейшего использования сервиса, Держателю необходимо оформить новый Токен в соответствии с п.1.5.4.
- 1.5.10 Держатель несет ответственность за все операции, совершенные с использованием Токена до момента получения Банком уведомления об утрате Мобильного устройства.
- 1.5.11 В рамках проведения операций с использованием Токена Банк имеет право передавать, в т.ч. на территорию иностранных государств информацию о сумме операции, дате и времени ее совершения, типе операции, коде валюты, статусе Авторизации для ее обработки организациям, являющимся владельцами программного обеспечения – мобильных приложений), обеспечивающих Держателям возможность совершать операции по Счету Карты с использованием технологии беспроводной высокочастотной связи малого радиуса действия (NFC), и их аффилированным лицам.

## **РАЗДЕЛ 2. ОБСЛУЖИВАНИЕ СЧЕТА ПРИ НАЛИЧИИ КАРТ**

### **2.1 Режим работы Счета при наличии Карты**

- 2.1.1. Выпуск Карты к Счету приводит к особенностям обслуживания Счета и порядку расчетов.
- 2.1.2. По Счету, при наличии действующей Карты, может осуществляться закрытый перечень следующих операций:
  - Выдача наличных денежных средств со Счета с использованием Карты в банкоматах и ПВН Банка/ сторонних банков, как в валюте РФ, так и в иностранной валюте;
  - Оплата товаров и услуг с использованием Карты, как в валюте Счета, так и в отличной от валюты Счета;
  - Зачисление денежных средств, поступающих в безналичном/наличном порядке в пользу Клиента;
  - Операции по перечислению денежных средств со Счета, проведенные по Долгосрочному поручению, а также с использованием банкомата и Интернет-банкинга.
- 2.1.3. Зачисленные на Счет в безналичном порядке со счетов, открытых в Банке, а также поступившие наличными через кассу Банка или банкомат Банка денежные средства включаются в Доступный лимит до 18-00 по московскому времени следующего Рабочего дня. Зачисленные на Счет в безналичном порядке со счетов, открытых в иных кредитных



организациях, денежные средства включаются в Доступный лимит не позднее 2 (двух) банковских дней с момента зачисления денежных средств на корреспондентский счет Банка.

- 2.1.4. Банк зачисляет (списывает) на Счет (со Счета) денежные средства в валюте, отличной от валюты Счета по курсу, установленному в Банке для безналичных операций на дату зачисления/списания суммы операции на Счет (со Счета) Клиента.
- 2.1.5. Списание (зачисление) средств со Счета (на Счет) в результате использования Держателем Карты осуществляется на основании электронных данных, поступающих из Платежной системы.
- 2.1.6. Списание денежных средств со Счета на основании документов составленных Держателем Карты в Платежных устройствах осуществляются в пределах Доступного лимита.
- 2.1.7. Операция по Счету Карты должна быть совершена Держателем лично в случае предъявления им Карты в ТСП, ПВН, банкомате, а также в сети Интернет.
- Совершение операции с использованием Карты в банкоматах/терминалах/ПВН/ТСП подтверждается вводом ПИН-кода, либо подписью Держателя в документе, составляемом при совершении Операции в ПВН/ТСП, либо введением кода подтверждения операции при Операциях совершенных в сети Интернет. Операции по оплате товаров и услуг в ТСП на сумму до 1 000 (Одна тысяча) рублей по Картам, снабженным технологией PayWave, могут выполняться как с вводом, так и без ввода ПИН-кода – в зависимости от настроек терминала. Для всех операций на сумму свыше 1 000 (Одна тысяча) рублей ввод ПИН-кода обязателен. Ввод ПИН-кода/ ввод кода доступа/ кода подтверждения операции имеет силу собственноручной подписи Держателя.
  - Совершение операции с использованием Мобильного устройства в банкоматах/терминалах/ПВН/ТСП подтверждается на телефоне вводом пароля, графического ключа (рисунок, соединение точек), вводом отпечатка пальца или использованием функции FaceID, параметры которых указываются при настройке приложения на Мобильном устройстве. В случае необходимости подтверждения операции ПИН-кодом, в банкомате/терминале/ПВН/ТСП вводится ПИН-код от Карты.
- 2.1.8. ПИН-код к банковской Карте выдается вместе с Картой в ПИН-конверте, либо формируется и устанавливается в автоматическом режиме через голосовое меню Колл-Центра при условии прохождения Держателем Карты успешной аутентификации и идентификации.
- 2.1.9. Изменение ПИН-кода Держателем Карты осуществляется как через банкомат Банка, так и через голосовое меню Колл-Центра при условии прохождения Держателем Карты успешной аутентификации и идентификации.
- 2.1.10. При оплате товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в ТСП или при получении наличных денежных средств в ПВН оформляется документ на бумажном носителе, на который посредством специального устройства переносится отпечаток реквизитов Карты, либо документ в электронном виде, формируемый посредством электронного терминала с одновременным составлением квитанции терминала.
- Держатель должен проверить правильность указанных в документе данных о сумме, валюте, дате Операции и о номере Карты, подписать и получить экземпляр документа.
- 2.1.11. При осуществлении Операции в банкомате или сети Интернет подпись на документе не ставится. Подтверждающими документами при таких операциях могут являться все передаваемые в электронном виде письма и документы, включая разрешение Держателя на совершение Операции без его личного присутствия.

- 2.1.12. Операции, произведенные по Карте или Мобильному устройству с использованием ПИН-кода, вводом пароля, графического ключа (рисунок, соединение точек), вводом отпечатка пальца, использованием функции FaceID, признаются совершенными Держателем и не могут быть оспорены Держателем.
- 2.1.13. Подписанный слип/чек/квитанция, ввод правильного ПИН-кода, пароля, графического ключа (рисунок, соединение точек), отпечатка пальца, использование функции FaceID при совершении Операции, а также оформленный в сети Интернет заказ с указанием в нем реквизитов Карты являются для Банка распоряжением Клиента списать сумму Операции со Счета.
- 2.1.14. В ПВН Банка Операции по приему наличных денежных средств на Карты Банка осуществляются без предъявления Документа удостоверяющего личность.
- 2.1.15. Выдача наличных денежных средств с использованием POS-терминала, установленного на рабочем месте кассира, осуществляется после проведения визуальной идентификации банковской карты:
- В случае если Карта эмитирована Банком, то выдача денежных средств осуществляется после ввода на POS-терминале ПИН-кода. Подтверждение операции вводом ПИН-кода и подпись кассового работника проставляются в квитанции электронного терминала. Предъявление Документа удостоверяющего личность не требуется;
  - В случае если карта эмитирована сторонней кредитной организацией, выдача денежных средств осуществляется с предъявлением Документа, удостоверяющего личность, и последующим внесением данных Клиента в квитанцию электронного терминала кассовым работником в ручном режиме. Подтверждение операции вводом ПИН-кода и подпись кассового работника проставляются в квитанции электронного терминала. В соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество), кассовый работник имеет право, до совершения операции, потребовать предъявления Документа удостоверяющего личность.
- 2.1.16. В случае если Карта утеряна или срок действия карты истек, выдача денежных средств со Счета осуществляется через кассу Банка.
- 2.1.17. При совершении Операции в валюте, отличной от валюты Счета:
- Суммы Операций в валютах, отличных от валюты Счета, конвертируются в валюту Счета в соответствии с действующими Тарифами. Суммы международных операций конвертируются в валюту, используемую для расчетов с Платежной системой, а затем в валюту Счета. Суммы Операций, совершенных в валюте РФ, не подлежат конвертации в Платежной системе за исключением Операций оплаты товаров или услуг в ТСП, находящихся на обслуживании иностранного эквайера. В этом случае операция классифицируется как международная и конвертируется Платежной системой в валюту, используемую Банком для международных расчетов с Платежной системой, а затем в валюту Счета.
  - Курс конвертации, действующий в день совершения Операций, может не совпадать с курсом, действовавшим в день обработки Операции. Возникшая вследствие этого курсовая разница не может быть предметом претензии со стороны Клиента и полностью относится на его Счет.
- 2.1.18. Для карт, выпущенных по тарифному плану «TRAVEL CARD»:
- 2.1.18.1. при недостаточности или отсутствии на соответствующем счете денежных средств, необходимых для списания полной суммы операции в валюте операции или комиссионного

вознаграждения в соответствии с тарифами Банка, производится дописание недостающей суммы со счета в другой валюте в следующей последовательности:

Для Операций в рублях РФ:

- со Счета, открытого в рублях РФ;
- со Счета, открытого в долларах США;
- со Счета, открытого в Евро.

Для транзакций в долларах:

- со Счета, открытого в долларах США;
- со Счета, открытого в рублях РФ;
- со Счета, открытого в Евро.

Для транзакций в Евро:

- со Счета, открытого в Евро;
- со Счета, открытого в рублях РФ.
- Со Счета, открытого в Долларах США.

Для транзакций, совершенных в валютах, отличных от рублей РФ/Долларов США/Евро:

- со Счета, открытого в долларах США;
- со Счета, открытого в рублях РФ;
- со Счета, открытого в Евро;

2.1.18.2. При осуществлении операций по получению наличных денежных средств в устройствах самообслуживания и/или оплаты товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в ТСП в иностранной валюте на территории РФ сумма Операций подлежит конвертации и списания со Счета, открытого в рублях РФ.

В случае недостаточности или отсутствии на Счете в рублях РФ денежных средств, списание суммы операции производится в соответствии с п. 2.1.18.1.

Конвертация денежных средств осуществляется по курсу Банка, для тарифного плана «TRAVEL CARD».

2.1.19. Банк вправе по Долгосрочному поручению Держателя, произвести перевод со Счета в пределах Доступного лимита с последующим уменьшением Доступного лимита. В этом случае Держатель обязан самостоятельно рассчитывать Доступный лимит с учетом поручений Банку для проведения платежей по Счету.

2.1.20. О возникновении Сверхлимитной задолженности Банк извещает Клиента путем СМС-информирования и телефонного оповещения через Колл-Центр Банка.

2.1.21. В случае возникновения Сверхлимитной задолженности сумма задолженности учитывается на счете незавершенных расчетов в течение 3 (трех) банковских дней. Если задолженность в течение этого срока не погашена Держателем, указанная задолженность приравнивается к ссудной и Банк начисляет на нее проценты в размере, установленном Тарифами. Держатель обязан возместить Банку сумму ссудной задолженности (сумму Сверхлимитной задолженности), а также сумму процентов, начисленных по дате фактического погашения задолженности в соответствии с Тарифами. Указанные суммы погашаются автоматически при поступлении от Клиента денежных средств на Счет.

- 2.1.22. Комиссия за обслуживание Счета, к которому выпущена Карта, взимается в соответствии с Тарифами ежегодно или ежемесячно, за каждый год или месяц обслуживания Счета соответственно. При ежегодном порядке взимания комиссии списание за первый год осуществляется при первом поступлении денежных средств на Счет Клиента (если установлено Тарифами), за второй год и последующие - в дату открытия Счета. При ежемесячном порядке взимания комиссии списание проводится ежемесячно, с основного счета карты, в первый рабочий день месяца, следующего за месяцем обслуживания.
- 2.1.23. Банк не несет ответственности за невозможность использования Карты в ситуациях, находящихся вне его контроля, за отказы в приеме Карты со стороны ТСП, а также за последствия, произошедшие в результате действий/бездействия или преступных действий третьих лиц.
- 2.1.24. Если Тарифами Банка Клиенту предусмотрен бонус за пользование Картой (Cash-back), начисление производится ежемесячно при условии совершения безналичных операций по оплате товаров, работ и услуг с использованием Карты\реквизитов Карты, как за счет Лимита овердрафта, так и за счет собственных средств Клиента. Полученный бонус не облагается налогом на доходы физических лиц. В расчет не включаются операции:
- по снятию наличных денежных средств;
  - переводы на счета физических и/или юридических лиц, в том числе оплата услуг через Интернет-банкинг, банкоматы или ПВН;
  - операции по оплате дорожных чеков, лотерейных билетов, ценных бумаг и других финансовых инструментов;
  - операции по пополнению электронных кошельков;
  - операции по оплате ставок в игорных заведениях, в том числе через Интернет;
  - операции по оплате услуг и комиссий Банка.

Не производится выплата бонуса за пользование картой Банка при проведении транзакций с использованием МСС-кодов: 4900 5960 6012 6300, 7995, 9311, 9222, 9399, 4812, 4814, 4829, 5169, 6010, 6011, 6050, 6051, 6211, 6536, 6537, 6538, 6540, 7311, 7321, 7372, 8398, 8651, 8661, 9211, 9223, 9405.

Банк вправе отказать в начислении бонуса Cash Back в случае невозможности идентификации транзакции из торгово-сервисного предприятия на принадлежность к бонусной категории.

В случае получения возвратной транзакции по отмене операции, сумма выплаченных бонусов будет вычтена из суммы вознаграждения за последующие периоды. Сумма вычета бонусов не может превышать сумму начисления в текущий расчетный период.

Под датой проведения безналичной операции подразумевается фактическая обработка операции в Автоматизированной Банковской Системе Банка.

Выплата рассчитанной суммы возврата осуществляется не позднее третьего рабочего дня каждого месяца, следующего за месяцем, в котором Клиенту был открыт Счет и выпущена Карта, при условии совершения безналичных операций по оплате товаров, работ и услуг.

Также выплата рассчитанной суммы возврата производится при закрытии Лимита овердрафта.

Окончательный расчет и выплата бонусов, по Картам, осуществляется не позднее 3-его рабочего дня месяца, на который приходится окончание срока действия Карты, за предшествующий месяц. В случае если на дату выплаты бонусов, Карта Клиента заблокирована/закрыта по заявлению Клиента или закрыта в связи с окончанием ее срока

действия, выплата бонусов за безналичные операции в предшествующем месяце не производится.

В период, оставшийся до окончания срока действия Карты, бонус не начисляется.

- 2.1.25. Банк уведомляет Клиента о совершении каждой Операции с использованием Карты/реквизитов Карты посредством предоставления Выписок.
- 2.1.26. Выписку за Отчетный период Банк формирует не позднее 5-го (пятого) Рабочего дня календарного месяца, следующего за Отчетным периодом. Выписка представляется Клиенту способом, определенным в Заявлении/Заявлении на установление лимита кредитования по форме, установленной Банком и действующей на дату заключения Договора:
- на бумажном носителе при личном обращении клиента в Банк;
  - в электронном виде на адрес электронной почты, указанный Клиентом в Заявлении/Заявлении на установление лимита кредитования.
- Выписки предоставляются Держателю или его уполномоченным представителям при наличии доверенности, удостоверенной нотариально либо в Банке. Клиент может самостоятельно формировать выписку через личный кабинет на сайте Банка в любое время.
- 2.1.27. Датой уведомления Клиента о совершенных Операциях является:
- Дата направления Выписки Банком на адрес электронной почты Клиента;
  - Дата получения Клиентом Выписки на бумажном носителе, указанная в журнале регистрации исходящих документов. В случае неполучения Выписки до конца месяца, следующего за Отчетным периодом, уведомление Банком Клиента считается исполненным;
  - Дата запроса Выписки через личный кабинет на сайте Банка.
- 2.1.28. Для совершения Операций в сети Интернет, с использованием Карты, Держателю Карты необходимо подключить к Карте технологию 3D Secure и услугу «минивыписка в форме SMS-сообщения» в соответствии с внутренними процедурами Банка.
- 2.1.29. В момент проведения Операции с использованием карты в сети Интернет Держателю предлагается ввести на специальной странице Банка в сети Интернет персональный одноразовый код, направленный Банком Клиенту на зарегистрированный в информационной системе Банка номер телефона Клиента для целей дополнительной Аутентификации Клиента, при использовании протокола обработки Интернет-транзакций 3D Secure.
- 2.1.30. Ввод одноразового кода технологии 3D Secure является для Банка распоряжением списать сумму операции со Счета.
- 2.1.31. Клиент несет ответственность за совершение Операций, в том числе с использованием Дополнительных карт, в случае если проведение данных Операций стало возможным вследствие не подключения Клиентом Карты к технологии 3D Secure.
- 2.1.32. При отсутствии операций<sup>1</sup> по Счету в течение 180 дней и/или не востребования Карты Клиентом по истечении 2 (двух) месяцев с даты выпуска, Карта закрывается. При этом обслуживание Счета производится по Тарифам Банка для текущего счета физического лица в российских рублях или иностранной валюте (Доллары США/ ЕВРО) для осуществления расчетов, в соответствии с п. 1.4. настоящих Правил.

<sup>1</sup> К операциям по Счету не относится взимание комиссий в соответствии с Тарифами Банка

## **2.2 Права и обязанности Сторон**

### **2.2.1 Права и обязанности Банка, связанные с предоставлением Карты Клиенту и ее использованием**

#### **Банк обязан:**

2.2.1.1 Выдать Клиенту Карту и в случае наличия ПИН-конверт на основании его Заявления/Заявления на установление Лимита кредитования, составленного по форме, установленной Банком и действующей на дату заключения Договора, не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня предоставления необходимых документов для открытия Счета, при условии положительного решения о выдаче Карты.

2.2.1.2 Произвести Блокировку Карты в случаях, если:

- Банк письменно извещен Держателем о необходимости совершения такой операции посредством предоставления Заявления на блокировку/разблокировку банковской карты по форме Банка, действующей на дату его составления;
- Банк получил от Держателя уведомление об утрате Карты;
- Банк получил уведомление об утрате/компрометации Карты из Платежной системы;
- Банк письменно получил уведомление об увольнении Держателя из организации и Держателю выпущена Карта в рамках договора между Банком и организацией-работодателем о перечислении заработной платы и приравненных к ней выплат Держателю карты;

2.2.1.3 Рассмотреть заявление Клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Клиентом Карты, а также предоставить Клиенту информацию о результатах рассмотрения заявлений по форме Банка в срок, не более 30 (тридцати) дней со дня получения таких заявлений, а также не более 60 (шестидесяти) дней со дня получения заявлений в случае использования Карты для осуществления трансграничного перевода денежных средств. При этом Банк имеет право просить Держателя предоставить документы или объяснения, необходимые для проведения такого расследования.

2.2.1.4 Фиксировать направленные Клиентам и полученные от Клиентов заявления, а так же хранить соответствующую информацию не менее 3 (трех) лет.

#### **Банк имеет право:**

2.2.1.5 Отказать Клиенту в выпуске Карты или ее замене, а в случаях, предусмотренных Правилами (или при их нарушении Клиентом или Держателем), приостановить оказание услуг по Карте (блокировать Карту).

2.2.1.6 Произвести Блокировку Карты:

- При наличии у Держателя просроченной задолженности по Счету в Банке, или любой иной задолженности перед Банком возникшей в результате взимания комиссий, неустойки и т.д.;
- При обнаружении недостоверности сведений, указанных в Заявлении/Заявлении на установление лимита кредитования;
- При несоблюдении Держателем Карты настоящих Правил и Тарифов;
- При возникновении подозрений, что проводимая Операция связана с ведением Клиентом Предпринимательской деятельности;
- Если права Клиента по распоряжению денежными средствами на Счете ограничены в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ и/или Правилами;

- Если Клиентом по операции, не предоставлены документы, запрашиваемые Банком в соответствии с Правилами и действующим законодательством РФ;
  - С целью предотвращения нанесения ущерба Клиенту или Банку, Банк вправе без предварительного уведомления Клиента приостановить (отказать в Авторизации операций) или прекратить (дать распоряжение об изъятии Карт при их предъявлении) действие Карт, а также принимать любые необходимые меры, в случае если у Банка есть основания полагать, что Операции могут быть незаконными, мошенническими или имеют сомнительный характер.  
Прекращение использования Клиентом Карты не прекращает обязательств Клиента, возникших до момента прекращения указанного использования.
- 2.2.1.7 В целях обеспечения исполнения обязательств Держателя перед Банком, Банк производит блокировку карты и вправе не исполнять распоряжения Держателя о переводе средств с его Счета или о снятии наличных средств со Счета в течение 14 (четырнадцати) календарных дней для Карт Visa Electron или Maestro и 45 (сорока пяти) календарных дней для прочих Карт, с даты оформления заявления на закрытие Карты и возврата Карты в Банк или окончания срока действия Карты при условии, что не произведен перевыпуск Карты, и использовать средства, находящиеся на Счете, для зачета при окончательных расчетах по Счету.
- 2.2.1.8 Отказать Клиенту в совершении операции в сети Интернет, если Клиент отказался зарегистрировать Карту, и/или отказался ввести на специальной Интернет-странице Банка персональный одноразовый код, направленный Банком Клиенту в соответствии в соответствии с п. 2.1.25 настоящих Правил, и/или ввел на специальной странице Банка в сети Интернет код, не соответствующий персональному одноразовому коду, направленному Банком Клиенту.
- 2.2.1.9 В любое время произвести Блокировку и изъятие Карты при появлении риска нарушения законодательства РФ, правил Платежных систем, законных прав Держателя, законных прав Банка, возникновения репутационных рисков для Банка, нарушения Держателем условий Договора/Договора о предоставлении Овердрафта, а также при совершении Держателем операций с использованием Карты или посредством Интернет-банка, явно не связанных с потребительскими целями, характер которых свидетельствует об их направленности на извлечение Держателем материальной выгоды.
- 2.2.1.10 Списывать комиссию за обслуживание счета, при отсутствии клиентских операций по нему в течение месяца при условии, что истек срок действия основной и всех дополнительных карт. Комиссия взимается согласно действующим Тарифам со счета для осуществления расчетов с использованием банковских карт.
- 2.2.1.11 Посредством направления СМС сообщения на номер телефона Клиента, информировать его о наличии просроченной или сверхлимитной задолженности по Счету.
- 2.2.1.12 Закрыть Карту, в случае:
- расторжения между Банком и организацией договора о порядке выпуска и обслуживания банковских карт и/или
  - нарушения Клиентом настоящих Правил и Тарифов, и/или
  - неуплаты комиссии за обслуживание Счета в течение 90 дней от даты формирования требований по уплате комиссии в соответствии с Тарифами Банка, и/или
  - отсутствия операций<sup>2</sup> по Счету в течение 180 дней и/или
  - не востребования Карты Клиентом по истечении 2 (двух) месяцев с даты выпуска.
- При этом обслуживание Счета производится по Тарифам Банка для текущего счета физического лица в российских рублях или иностранной валюте (Доллары США/ ЕВРО) для осуществления расчетов, в соответствии с п. 1.4. настоящих Правил.

<sup>2</sup> К операциям по Счету не относится взимание комиссий в соответствии с Тарифами Банка

## 2.2.2 Права и обязанности Держателя

### **Держатель обязан:**

- 2.2.2.1 Получить выпущенную Карту и в случае наличия ПИН-конверт в течение 2 (двух) месяцев с момента ее изготовления. По истечении двухмесячного срока Банк имеет право уничтожить не востребовавшую Карту, при этом комиссия, удержанная согласно Тарифам, не возвращается.
- 2.2.2.2 Для осуществления очередного перевыпуска Карты (в связи с истечением срока действия Карты) предоставить в Банк письменное Заявление на перевыпуск банковской карты по форме № ТФ 37-05-БКФЛ-13 утвержденной Банком не позднее 20 (двадцатого) числа последнего календарного месяца действия Карты, указанного на лицевой стороне Карты. При этом комиссия за обслуживание Карты уплачивается Клиентом в соответствии с Тарифами.
- 2.2.2.3 Поставить свою подпись на оборотной стороне Карты при получении. Карта является собственностью Банка. Только Держатель вправе пользоваться Картой.
- 2.2.2.4 Хранить в секрете ПИН-код, номер Карты. Не передавать Карту, ее номер или Мобильное устройство третьему лицу (за исключением предприятий торговли (услуг)). Использование Карты третьим лицом будет рассматриваться Банком как грубое нарушение Договора/Договора о предоставлении Овердрафта и может повлечь за собой его расторжение Банком в одностороннем порядке.
- 2.2.2.5 Погашать задолженность по Счету по всем Операциям, совершенным с помощью Карты, в соответствии с Тарифами, в сроки, установленные настоящими Правилами.
- 2.2.2.6 Самостоятельно, до проведения каждой Операции, получать сведения об изменении Доступного лимита и производить Операции только в его пределах. Банк не несет ответственности за моральный ущерб или убытки, вызванные невозможностью совершения Держателем какой-либо Операции по Карте.
- 2.2.2.7 Получать ежемесячную Выписку и производить выверку ее соответствия с имеющимися документами, подтверждающими проведение Операции по Карте.
- 2.2.2.8 Предпринимать все меры по предотвращению повреждения или утраты Карты или Мобильного устройства и их несанкционированного использования. Банк не несет ответственности за последствия любого использования Карты третьими лицами.
- 2.2.2.9 В случае утраты или кражи Карты или Мобильного устройства, немедленно, после обнаружения факта утраты и/или их использования без согласия Держателя, не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной Операции, сообщить об этом в Колл-Центр Банка по телефону: +7 (495) 411-00-00, либо лично обратиться в Банк. Устное обращение должно быть подтверждено письменным заявлением Держателя по установленной Банком форме. Отсутствие письменного заявления от Держателя до указанной даты означает согласие Держателя с Операциями и суммами, списанными со Счета (зачисленными на Счет).
- 2.2.2.10 Нести ответственность за все Операции по Счету.
- 2.2.2.11 При обнаружении Карты, ранее заявленной как утраченной или украденной, не использовать Карту, а немедленно сообщить об этом Банку и вернуть Карту в Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней.
- 2.2.2.12 Вернуть Карту в Банк в случае:



- отказа от исполнения настоящих Правил одновременно с подачей Заявления на закрытие банковской карты и банковского счета, открытого для осуществления расчетов с использованием банковской карты по форме Банка № ТФ 37-05-БКФЛ-21, действующей на дату его составления;
  - истечения срока действия Карты;
  - обнаружения Держателем Карты, ранее заявленной как утраченной или украденной;
  - получения требования со стороны Банка (при наличии у Банка информации о вероятных или действительных противозаконных Операциях);
  - смены места работы, если Держателю выпущена Карта в рамках договора между Банком и организацией-работодателем о перечислении заработной платы и приравненных к ней выплат Держателю.
- 2.2.2.13 Незамедлительно связаться с Банком, в случае изъятия Карты в ТСП, в ПВН или в банкомате. Карта может быть изъята в случае если:
- Статус Карты - «Неактивна»;
  - Превышено допустимое число попыток введения ПИН-кода;
  - Карта оставлена Держателем в устройстве считывания данных с магнитной полосы/чипа;
  - В банкомате произошел сбой программного или аппаратного обеспечения.
- 2.2.2.14 В случае расторжения Договора/Договора о предоставлении овердрафта выполнить обязанности, изложенные в разделе 4 настоящих Правил.

**Держатель имеет право:**

- 2.2.2.15 Обращаться в Банк для консультаций по вопросам использования Карты и получения информации об остатке средств на Счете.
- 2.2.2.16 На основании Заявления на выдачу Дополнительной карты физического лица по форме Банка действующей на дату его составления, открыть до 5 (пяти) Дополнительных Карт, к одному Счету, но не выше вида Основной карты.  
Держатель Дополнительной карты имеет право совершать Операции с ее использованием за счет средств на Счете в пределах Доступного лимита.  
Получить Дополнительную Карту может Держатель Основной карты или лицо, на имя которого выпущена Дополнительная Карта, при предъявлении Документа, удостоверяющего личность.
- 2.2.2.17 Подать письменное заявление в Банк на изменение лимита расходования денежных средств (форма № ТФ 37-05-БКФЛ-22) с условием принятия всех рисков на себя, связанных с установлением ограничений.
- 2.2.2.18 Отказаться от исполнения настоящих Правил по письменному заявлению на закрытие банковской карты и банковского счета, открытого для осуществления расчетов с использованием банковской карты по форме Банка № ТФ 37-05-БКФЛ-21 действующей на дату его составления.
- 2.2.2.19 Получать Выписки за Отчетный период способом, согласованным с Банком. Тщательно проверять Выписку по Счету и уведомлять Банк о наличии ошибок, неточностей или возникновении вопросов в отношении информации, содержащейся в Выписке.
- 2.2.2.20 В Системе ИПБ-Онлайн самостоятельно активировать выпущенную Банком карту, а также по усмотрению заблокировать и активировать карту в течение срока ее действия в соответствии с Правилами дистанционного банковского обслуживания физических лиц «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество). В случае блокировки карты Банком, разблокировка в Системе ИПБ-Онлайн не выполняется.

### **2.2.3 Прочие права и обязанности Сторон**

- 2.3.3.1 Банк обязан не менее чем за 10 (десять) календарных дней до даты введения в действие новой редакции Правил/измененных Тарифов, опубликовать новую редакцию Правил либо изменения/дополнения, внесенные в Правила/Тарифы Банка, на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.ipb.ru](http://www.ipb.ru) и разместить на информационных стендах в подразделениях Банка, обслуживающих Клиентов (в соответствии с частью 1 статьи 450 Гражданского кодекса РФ). Изменения и дополнения, внесенные Банком в настоящие Правила и/или Тарифы, становятся обязательными для Сторон в дату введения в действие редакции Правил/измененных Тарифов.
- Днем ознакомления Клиента с публично размещенной информацией считается день, когда эта информация была размещена на сайте Банка и в подразделениях Банка, обслуживающих Клиентов. При этом Банк не несет ответственности, если публично размещенная информация не была получена и/или изучена и/или не правильно трактована Клиентом.
- В дополнение к указанным выше способам публичного размещения информации Банк вправе доводить эту информацию до потенциальных Клиентов и Клиентов Банка иными способами.
- 2.3.3.2 Клиент должен не реже одного раза в 7 (семь) календарных дней знакомиться с информацией, публично размещаемой Банком в соответствии с п. 2.3.3.1 настоящих Правил. В случае несогласия Клиента с вносимыми изменениями в Правила и/или Тарифы, Клиент вправе расторгнуть Договор/Договор о предоставлении овердрафта. При отсутствии письменного уведомления Клиента о несогласии в течение 10 (десяти) календарных дней с даты опубликования изменений, предложение Банка о внесении таких изменений будет считаться принятым Клиентом, согласие Клиента на внесение изменений считается полученным.
- 2.3.3.3 Клиент обязуется в течение 5 (пяти) рабочих дней в письменной или устной форме известить Банк обо всех изменениях данных, указанных в Заявлении/Заявление на установление лимита кредитования и предъявить оригиналы документов, подтверждающие изменения. В случае не предоставления документов, Банк не несет ответственности за возможные последствия использования недостоверных данных или за отказ в обслуживании Клиента.
- 2.3.3.4 Клиент обязуется не реже одного раза в год, начиная с даты заключения Договора/Договора о предоставлении Овердрафта, подтверждать актуальность данных, указанных в Заявлении/Заявление на установление лимита кредитования. Неполучение от Клиента сведений об изменениях данных, указанных в Заявлении/Заявление на установление лимита кредитования, в установленный в настоящем пункте срок, означает подтверждение Клиентом указанной информации на соответствующую дату.
- 2.3.3.5 Клиент несет ответственность за достоверность информации, указанной им в Заявлении/Заявление на установление лимита кредитования. Подписав Заявление/Заявление на установление лимита кредитования, Клиент гарантирует, что вся информация, предоставленная Банку, является верной, полной и точной, Клиент не скрыл обстоятельств, которые могли бы в случае их выяснения негативно повлиять на решение Банка заключить Договор/Договор о предоставлении овердрафта. Клиент соглашается с тем, что любые сведения, содержащиеся в Заявлении/Заявление на установление лимита кредитования, могут быть в любое время проверены или перепроверены Банком, его агентами и правопреемниками, непосредственно или с помощью специализированных агентств, с использованием любых источников информации.
- 2.3.3.6 В соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» Клиент дает свое согласие на осуществление Банком обработки

(сбора, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), использования, распространения (в том числе передачи), обезличивания, блокирования и уничтожения), в том числе систематизированной, его персональных данных, предоставленных Банку в связи с заключением/исполнением Договора/Договора о предоставлении овердрафта. Указанные Клиентом персональные данные предоставляются в целях исполнения Договора/Договора о предоставлении овердрафта, а также для передачи третьим лицам, в случаях и в объеме, предусмотренном действующим законодательством РФ. Согласие предоставляется на неопределенный срок, соответственно, прекращение Договора/Договора о предоставлении овердрафта не прекращает действие согласия. Настоящее согласие может быть отозвано Клиентом посредством предоставления в Банк заявления в простой письменной форме в соответствии с требованиями законодательства РФ. Клиент предоставляет Банку право обращаться по месту работы Клиента с целью получения персональных сведений и данных в связи с проводимыми Клиентом операциями по Счету. Настоящий пункт признается письменным согласием Клиента на предоставление Банку персональных данных Клиента его работодателем в соответствии со статьей 88 Трудового кодекса РФ.

### **РАЗДЕЛ 3. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ПОГАШЕНИЯ КРЕДИТОВ В ФОРМЕ ОВЕРДРАФТ ДЛЯ РАСЧЕТОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ МЕЖДУНАРОДНЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ (Действует для Договоров о предоставлении овердрафта, заключенных до 04.05.2016)**

#### **3.1. Предоставление кредитов в форме Овердрафт**

- 3.1.1. Предоставление Овердрафта производится в соответствии с Условиями предоставления кредита по банковской карте. Условия предоставления кредита по банковской карте могут изменяться по решению Банка. При этом новая редакция Условий предоставления кредита по банковской карте распространяется только на кредитные продукты, предоставленные Заемщикам после утверждения Банком соответствующих изменений Условий предоставления кредита по банковской карте.
- 3.1.2. Для заключения Договора о предоставлении овердрафта между Банком и Заемщиком, Заемщик должен предоставить в Банк:
- Соответствующее письменное Заявление на установление Лимита кредитования о присоединении к настоящим Правилам по форме Банка:
    - Заявление на установление лимита кредитования по банковской карте физического лица выпущенной по тарифному плану «ЗАРПЛАТНЫЙ» (форма № ТФ 37-05-БКФЛ-19) в случае, если Заемщику уже открыт в Банке Счет Карты для зачисления заработной платы;
    - Заявление на открытие банковского счета, выдачу банковской карты и установление лимита кредитования физического лица по тарифному плану «КРЕДИТНАЯ КАРТА С ГРЕЙС-ПЕРИОДОМ» (форма № ТФ 37-05-БКФЛ-03), Заявление на открытие банковского счета, выдачу банковской карты и установление кредитного лимита по тарифному плану «ДОХОДНАЯ КАРТА» (форма № ТФ 37-05-БКФЛ-08), Заявление на открытие банковского счета, выдачу банковской карты и установление кредитного лимита по тарифному плану «КРЕДИТНАЯ КАРТА CASH BACK» (форма № ТФ 37-05-БКФЛ-10), в случае, если Заемщику необходим Овердрафт по кредитному продукту с грейс-периодом;

- Заявление на установление лимита кредитования по банковской карте физического лица (форма № ТФ 37-05-БКФЛ-16) в иных случаях.
  - Одновременно с Заявлением Клиент предоставляет необходимый пакет документов (в соответствии с Приложением № 4 к настоящим Правилам).
- 3.1.3. По требованию Банка Заемщик предоставляет обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств. При предоставлении в качестве обеспечения поручительства между Поручителем и Банком подписывается договор поручительства. Поручитель несет с Заемщиком солидарную ответственность за исполнение обязательств по Договору о предоставлении овердрафта.
- 3.1.4. Заполненное Заявление на предоставление лимита кредитования и соответствующие необходимые документы направляются в Банк через дополнительные офисы через клиентских менеджеров или через сайт Банка в сети Интернет (в зависимости от Условий предоставления кредита по банковской карте).
- 3.1.5. Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней проверяет полноту и достоверность представленной Заемщиком информации и оценивает платежеспособность Заемщика согласно внутренним критериям Банка.
- 3.1.6. При положительном заключении о возможности предоставления кредита Банк предлагает Заемщику установить определенный размер Лимита овердрафта.
- 3.1.7. Банк оформляет и передает Заемщику для ознакомления и подписания Расписку физического лица в установлении кредитного лимита (овердрафта) в зависимости от срока действия Договора о предоставлении овердрафта (форма № ТФ 37-05-БКФЛ-18 или ТФ 37-05-БКФЛ-15), содержащую информацию о полной стоимости кредита и установленной процентной ставке за овердрафт.
- 3.1.8. Договор о предоставлении овердрафта считается заключенным с даты акцепта Банком Расписки, подписанной Заемщиком и при условии выполнения Заемщиком условий пункта 3.1.2 настоящих Правил. День заключения Договора о предоставлении овердрафта является днем установления Банком Заемщику Лимита овердрафта, рассчитанного в соответствии с Условиями предоставления кредита по банковской карте.
- 3.1.9. Овердрафт предоставляется в валюте Счета.
- 3.1.10. Банк предоставляет Заемщику Овердрафт в случае совершения Заемщиком Операций на сумму, превышающую остаток собственных денежных средств на Счете, в пределах установленного Лимита овердрафта.
- 3.1.11. Лимит овердрафта может быть уменьшен или аннулирован по усмотрению Банка при наличии:
- нарушения Заемщиком своих обязательств, установленных Правилами, в том числе в случае наличия просрочки исполнения обязательств;
  - наличия у Банка информации, свидетельствующей об ухудшении финансового положения Заемщика или иных факторов, влекущих за собой угрозу неисполнения Заемщиком обязательств по Договору о предоставлении овердрафта.
- 3.1.12. По истечении срока Договора о предоставлении овердрафта, в случае отсутствия в течение срока пользования Овердрафтом просроченных платежей общей длительностью свыше 15-ти (Пятнадцати) календарных дней и своевременного предоставления Клиентом информации о доходах, свидетельствующей о не ухудшении его финансового положения, при отсутствии от Клиента Заявления об аннулировании лимита кредитования (форма № ТФ 37-05-БКФЛ-17), Договор о предоставлении овердрафта продлевается на условиях, предусмотренных Условиями предоставления кредита по банковской карте на дату продления. При этом дополнительное соглашение к Договору о предоставлении овердрафта не заключается, продление срока пользования Овердрафтом не считается реструктуризацией задолженности Клиента перед Банком.

- 3.1.13. Срок окончания Договора о предоставлении овердрафта устанавливается на последний Рабочий день последнего календарного месяца действия Договора о предоставлении овердрафта в случаях, предусмотренных в п. 3.1.11. настоящих Правил.
- 3.1.14. Под датой предоставления Овердрафта понимается дата перечисления суммы денежных средств, предоставляемых Заемщику в рамках Лимита овердрафта, на Счет.
- 3.1.15. Овердрафт предоставляется Заемщику в размере, составляющем разницу между суммой Расчетного документа, предъявленного к Счету, включая сумму комиссии Банка за его исполнение, и суммой собственных средств на Счете на дату представления в Банк этого платежного документа.
- 3.1.16. Лимит овердрафта, предоставленный Заемщику в рамках Тарифного плана «ЗАРПЛАТНЫЙ» и/или Тарифного плана «ЗАРПЛАТНЫЙ Premium» действуют до момента получения Банком письменного уведомления об увольнении Держателя от работодателя или от Держателя Карты (Заемщика). После получения такого уведомления Банк вправе на свое усмотрение пересмотреть размер Лимита овердрафта или аннулировать неиспользованный Лимит овердрафта. О таком решении Банк незамедлительно обязан уведомить Заемщика. В этом случае Заемщик обязан явиться в Банк и сдать Карту, погасить задолженность перед Банком по Овердрафту и начисленным процентам. Клиент вправе заключить Договор о предоставлении овердрафта с Банком на новых условиях, с которыми Клиент может в любое время ознакомиться в подразделениях Банка или на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <http://ipb.ru/>.

## **3.2. Погашение задолженности по Овердрафту.**

- 3.2.1. Все средства, поступающие на Счет, списываются Банком в бесспорном порядке в счет погашения задолженности по Овердрафту (при ее наличии). При этом списание средств со Счета осуществляется в следующей очередности:
- в первую очередь – расходы Банка по возврату задолженности, в том числе судебные издержки, при наличии таковых;
  - во вторую очередь – начисленные проценты за Сверхлимитную задолженность;
  - в третью очередь – сумма Сверхлимитной задолженности;
  - в четвертую очередь – неустойка за несвоевременное погашение задолженности перед Банком;
  - в пятую очередь – просроченные проценты, начисленные на часть основного долга по Овердрафту;
  - в шестую очередь – просроченная часть основного долга по Овердрафту;
  - в седьмую очередь – Минимальный платеж, включающий часть основного долга и проценты за пользование Овердрафтом, начисленные на начало Платежного периода (в соответствии с Условиями предоставления кредита по банковской карте), а также комиссии, рассчитанные в соответствии с Тарифами и Условиями предоставления кредита по банковской карте;
  - в восьмую очередь – сумма основного долга по Овердрафту;
  - в девятую очередь – сумма процентов за пользование Овердрафтом, начисленная за фактический срок пользования Овердрафтом в Платежном периоде.
- 3.2.2. Погашение/увеличение суммы основного долга по Овердрафту увеличивает/уменьшает Доступный лимит.
- 3.2.3. Заемщик обязуется в сроки и в размерах, предусмотренных Условиями предоставления кредита по банковской карте, обеспечить погашение Минимального платежа.
- 3.2.4. В случае неисполнения Заемщиком обязательств, предусмотренных пунктом 3.2.3 настоящих Правил, задолженность по Овердрафту считается просроченной. В этом случае

Банк начисляет на сумму просроченного долга неустойку согласно Тарифам. Неустойка начисляется за каждый день просрочки с дня следующего за днем возникновения задолженности по дату фактического погашения просроченной задолженности.

- 3.2.5. Проценты за пользование Овердрафтом начисляются в соответствии с Условиями предоставления кредита по банковской карте в валюте Счета, начиная со дня, следующего за днем предоставления Овердрафта, по дату полного погашения задолженности включительно. При этом за расчетную базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).
- 3.2.6. При выполнении условия зачисления в порядке, установленном п.п. 2.1.3. настоящих Правил, в течение Платежного периода на Счет денежных средств в сумме не менее Отчетной суммы задолженности для Овердрафтов с Льготным периодом кредитования, Банк не взимает с Заемщика проценты за период с даты возникновения задолженности по дату окончания Отчетного периода по Овердрафту, предоставленному Банком Заемщику для оплаты Льготных операций. При этом проценты, начисленные за Отчетный период по Овердрафту, предоставленному Заемщику для оплаты операций, не относящихся к Льготным в соответствии с Условиями предоставления кредита по банковской карте, взимаются в обязательном порядке.
- 3.2.6.1. При невыполнении условия о погашении Отчетной суммы задолженности до конца Платежного периода, действие Льготного периода прекращается. В этом случае Банк взимает с Заемщика проценты, начисленные на сумму Овердрафта, предоставленного Заемщику для оплаты всех операций, в том числе и Льготных.
- 3.2.6.2. Возобновление действия Льготного периода возможно при условии погашения всей задолженности на дату пополнения Счета (суммы Основного долга на дату пополнения Счета (с учетом авторизаций) и суммы процентов, начисленных за предыдущий Отчетный период). Возобновление Льготного периода производится со следующего календарного дня после осуществления полного погашения. При этом проценты на задолженность, сформированную в текущем Отчетном периоде, подлежат начислению за период до полного погашения (т.е. возобновления Льготного периода) и уплачиваются в случае достаточности денежных средств на Счете в момент полного погашения, либо в течение последующего Платежного периода.
- 3.2.7. В случае неисполнения Заемщиком обязательств, предусмотренных Договором о предоставлении Овердрафта, в день окончания срока действия Договора о предоставлении овердрафта, сумма основного долга и начисленных по Овердрафту процентов считается просроченной. В этом случае Банк начисляет на сумму просроченного основного долга по Овердрафту только неустойку согласно Тарифам, с даты, следующей за датой возникновения просроченной задолженности по Договору о предоставлении овердрафта. Неустойка начисляется по дату фактического погашения просроченной задолженности.

### **3.3. Права и обязанности Сторон, связанные с исполнением обязательств по Договору о предоставлении овердрафта**

#### **3.3.1. Заемщик обязуется:**

- 3.3.1.1. Надлежащим образом осуществлять погашение задолженности по Договору о предоставлении овердрафта в порядке и сроки, установленные Правилами:

- в размере не менее Минимального платежа;
  - уплачивать неустойку, предусмотренную Тарифами.
- 3.3.1.2. Возмещать Банку любые возможные расходы по взысканию задолженности с Заемщика, в том числе расходы на досудебное урегулирование спора, судебные издержки и расходы на представительство интересов Банка.
- 3.3.1.3. По требованию Банка предъявить в Банк документ, подтверждающий размер получаемого дохода.
- 3.3.1.4. Письменно уведомить Банк и предоставить подтверждающие документы в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты возникновения следующих обстоятельств:
- о возбуждении в отношении Заемщика уголовного дела;
  - о возбуждении в отношении Заемщика гражданских дел, способных повлиять на исполнение обязательств по Договору о предоставлении овердрафта;
  - об изменении данных, указанных в Заявлении;
  - об иных обстоятельствах, способных повлиять на выполнение обязательств по Договору о предоставлении овердрафта.
- 3.3.2. **Заемщик имеет право:**
- 3.3.2.1. До фактического предоставления кредита отказаться от получения кредита по Договору о предоставлении овердрафта, направив письменное заявление Банку. При этом Договор о предоставлении овердрафта будет считаться расторгнутым с даты, следующей за датой получения указанного заявления Банком.
- 3.3.2.2. Получить полную информацию о состоянии своей задолженности по Договору о предоставлении овердрафта.
- 3.3.3. **Банк обязуется:**
- 3.3.3.1. Предоставить Заемщику Лимит овердрафта на условиях Договора о предоставлении овердрафта в соответствии с п. 3.1.8. настоящих Правил, при условии предоставления Заемщиком всех требуемых Банком документов, необходимых для оформления кредита.
- 3.3.3.2. Письменно уведомлять Заемщика об изменении своего места нахождения, почтового адреса, платежных реквизитов в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня их изменения.
- 3.3.3.3. Передать всю имеющуюся информацию, входящую в состав кредитной истории Заемщика, в бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, во исполнение Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных условиях».
- 3.3.4. **Банк имеет право:**
- 3.3.4.1. Требовать досрочного погашения задолженности по Договору о предоставлении овердрафта в следующих случаях:
- непредоставления Заемщиком документов, указанных в п. 2.3.3.3 настоящих Правил;
  - выявления признаков, явно или косвенно свидетельствующих о возможном неисполнении Заемщиком своих обязательств по Договору о предоставлении овердрафта;
  - разовой просрочки погашения Минимального платежа на срок свыше 60 (Шестидесяти) календарных дней, либо двух и более просрочек в течение одного календарного года общей продолжительностью 90 (Девяносто) календарных дней;
  - неисполнения либо ненадлежащего исполнения иных обязательств, предусмотренных Договором о предоставлении овердрафта.
- 3.3.4.2. Заемщик предоставляет Банку право, в случае наличия неисполненных в соответствии с Договором о предоставлении овердрафта обязательств, на списание денежных средств с любого счета Заемщика (независимо от валюты счета) без дополнительного распоряжения

Заемщика (заранее данный акцепт) для погашения обязательств, которые не были исполнены Заемщиком в соответствии с Договором о предоставлении овердрафта. При этом Банк вправе конвертировать денежные средства, находящиеся на счетах Заемщика, в валюту неисполненного Заемщиком денежного обязательства с применением курса конвертации, установленного Банком на дату совершения конвертации.

- 3.3.4.3. Передать свои права требования по Договору о предоставлении овердрафта другому лицу с соблюдением правил о передаче прав Банка путем уступки прав требования.
- 3.3.4.4. В течение срока действия Договора о предоставлении овердрафта осуществлять проверки истинности сведений, предоставленных Заемщиком при оформлении документов на предоставление кредита, а также предоставляемых Банку в период действия Договора о предоставлении овердрафта (включая сведения о финансовом положении Заемщика).

### 3.4. Расчет полной стоимости кредита

- 3.4.1. В соответствии со статьей 30 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и Федеральным законом от 21 декабря 2013г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», Банк в обязательном порядке доводит до сведения Заемщика информацию о полной стоимости кредита.

Полная стоимость кредита определяется в процентах годовых по формуле:

$$\text{ПСК} = i \times \text{ЧБП} \times 100$$

где ПСК - полная стоимость кредита в процентах годовых с точностью до третьего знака после запятой;

ЧБП - число базовых периодов в календарном году. Продолжительность календарного года признается равной тремстам шестидесяти пяти дням;

$i$  - процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме,

Процентная ставка базового периода определяется как наименьшее положительное решение уравнения:

$$\sum_{k=1}^m \frac{\text{ДП}_k}{(1 + e_k i)(1 + i)^{q_k}} = 0$$

где  $\text{ДП}_k$  - сумма  $k$ -го денежного потока (платежа) по Договору о предоставлении овердрафта. Разнонаправленные денежные потоки (платежи) (приток и отток денежных средств) включаются в расчет с противоположными математическими знаками - предоставление заемщику кредита на дату его выдачи включается в расчет со знаком "минус", возврат заемщиком кредита, уплата процентов по кредиту включаются в расчет со знаком "плюс";

$q_k$  - количество полных базовых периодов с момента выдачи кредита до даты  $k$ -го денежного потока (платежа);

$e_k$  - срок, выраженный в долях базового периода, с момента завершения  $q_k$ -го базового периода до даты  $k$ -го денежного потока;



$m$  - количество денежных потоков (платежей);

$i$  - процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме.

При определении полной стоимости Кредита все платежи, предшествующие дате перечисления денежных средств Заемщику, включаются в состав платежей, осуществляемых Заемщиком на дату начального денежного потока (платежа) ( $d_0$ )

3.4.2. В расчет полной стоимости потребительского кредита (Овердрафта) включаются следующие платежи Заемщика:

- а) по погашению основной суммы долга по Договору о предоставлении овердрафта;
- б) по уплате процентов по Договору о предоставлении овердрафта;
- в) платежи Заемщика в пользу Банка, если обязанность Заемщика по таким платежам следует из условий Договора о предоставлении овердрафта и (или) если выдача Овердрафта поставлена в зависимость от совершения таких платежей;
- г) плата за выпуск и обслуживание электронного средства платежа при заключении и исполнении Договора о предоставлении овердрафта;
- д) платежи в пользу третьих лиц, если обязанность заемщика по уплате таких платежей следует из условий Договора о предоставлении овердрафта, в котором определены такие третьи лица, и (или) если выдача потребительского кредита Овердрафта поставлена в зависимость от заключения договора с третьим лицом. Если условиями Договора о предоставлении овердрафта определено третье лицо, для расчета полной стоимости потребительского кредита (Овердрафта) используются применяемые этим лицом тарифы. Тарифы, используемые для расчета полной стоимости потребительского кредита (Овердрафта), могут не учитывать индивидуальные особенности Заемщика. Если Банк не учитывает такие особенности, заемщик должен быть проинформирован об этом. В случае, если при расчете полной стоимости потребительского кредита (Овердрафта) платежи в пользу третьих лиц не могут быть однозначно определены на весь срок кредитования, в расчет полной стоимости потребительского кредита (Овердрафта) включаются платежи в пользу третьих лиц за весь срок кредитования исходя из тарифов, определенных на день расчета полной стоимости потребительского кредита (Овердрафта). В случае, если Договором о предоставлении овердрафта определены несколько третьих лиц, расчет полной стоимости потребительского кредита (Овердрафта) может производиться с использованием тарифов, применяемых любым из них, и с указанием информации о лице, тарифы которого были использованы при расчете полной стоимости потребительского кредита (Овердрафта), а также информации о том, что при обращении Заемщика к иному лицу полная стоимость потребительского кредита (Овердрафта) может отличаться от расчетной;
- е) сумма страховой премии по договору страхования в случае, если выгодоприобретателем по такому договору не является Заемщик или лицо, признаваемое его близким родственником;
- ж) сумма страховой премии по договору добровольного страхования в случае, если в зависимости от заключения заемщиком договора добровольного страхования Банком предлагаются разные условия Договора о предоставлении овердрафта, в том числе в части срока возврата Овердрафта и (или) полной стоимости кредита (Овердрафта) в части процентной ставки и иных платежей.

3.4.3. В расчет полной стоимости потребительского кредита (Овердрафта) не включаются:

- а) Платежи Заемщика, обязанность осуществления которых Заемщиком следует не из условий Договора о предоставлении овердрафта, а из требований закона;

- б) Платежи, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением Заемщиком условий Договора о предоставлении овердрафта;
- в) платежи заемщика по обслуживанию кредита, которые предусмотрены Договором о предоставлении овердрафта и величина и (или) сроки уплаты которых зависят от решения заемщика и (или) варианта его поведения;
- г) платежи заемщика в пользу страховых организаций при страховании предмета залога по договору залога, обеспечивающему требования к заемщику по Договору о предоставлении овердрафта;
- д) платежи заемщика за услуги, оказание которых не обуславливает возможность получения Овердрафта и не влияет на величину полной стоимости Овердрафта в части процентной ставки и иных платежей, при условии, что заемщику предоставляется дополнительная выгода по сравнению с оказанием таких услуг на условиях публичной оферты и Заемщик имеет право отказаться от услуги в течение четырнадцати календарных дней с возвратом части оплаты пропорционально стоимости части услуги, оказанной до уведомления об отказе.

При предоставлении Овердрафта в расчет полной стоимости потребительского кредита (Овердрафта) не включаются плата Заемщика за осуществление операций в валюте, отличной от валюты, предусмотренной договором (валюты, в которой предоставлен Овердрафт), плата за приостановление операций, осуществляемых с использованием электронного средства платежа, и иные расходы заемщика, связанные с использованием электронного средства платежа.

- 3.4.4. В случае, если условиями Договора о предоставлении овердрафта предполагается уплата Заемщиком различных платежей Заемщика в зависимости от его решения, расчет полной стоимости потребительского кредита (Овердрафта) производится исходя из максимально возможных суммы Овердрафта и сроков возврата Овердрафта, равномерных платежей по Договору о предоставлении овердрафта (возврата основной суммы долга, уплаты процентов и иных платежей, определенных условиями Договора о предоставлении овердрафта). В случае, если Договором о предоставлении овердрафта предусмотрен минимальный ежемесячный платеж, расчет полной стоимости потребительского кредита (Овердрафта) производится исходя из данного условия.
- 3.4.5. Информация о полной стоимости кредита доводится Банком до Заемщика в составе Договора о предоставлении овердрафта (в составе Расписки физического лица в установлении кредитного лимита (Овердрафта)).
- 3.4.6. При изменении условий Договора о предоставлении овердрафта, влекущих изменение полной стоимости кредита, новое (уточненное) значение полной стоимости кредита доводится до сведения Заемщика в письменном виде или по электронной почте, указанной Заемщиком в Заявлении на установление лимита кредитования.
- 3.4.7. Банк доводит до Заемщика информацию о полной стоимости кредита до заключения Договора о предоставлении овердрафта и до изменения условий Договора о предоставлении овердрафта, влекущих изменение полной стоимости кредита.

## **РАЗДЕЛ 4. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА/ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ОВЕРДРАФТА (Действует для Договоров о предоставлении овердрафта, заключенных до 04.05.2016)**

### **4.1 Расторжение Договора**

- 4.1.1. В случае расторжения Договора по инициативе Клиента, Клиенту необходимо:

- не менее чем за 45 (сорок пять) календарных дней до предполагаемой даты окончания Договора предоставить в Банк письменное заявление на закрытие банковской карты и банковского счета, открытого для осуществления расчетов с использованием банковской карты по форме № ТФ 37-05-БКФЛ-21 Банка с обязательным указанием способа, которым Клиенту должен будет возвращен остаток на Счете после завершения обработки распоряжений и урегулирования задолженности;
  - погасить существующую задолженность по Договору перед Банком;
  - вернуть в Банк все Карты, выпущенные к Счету.
- 4.1.2. С момента получения Банком Заявления о расторжении Договора приходные и расходные операции по Счету Клиента не осуществляются, за исключением операции по перечислению или выдаче остатка денежных средств, находящихся на Счете, по реквизитам, указанным Клиентом в заявлении о расторжении договора банковского счета, а также в случаях, предусмотренных законодательством РФ.
- 4.1.3. Не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления или выдачи остатка денежных средств, Счет закрывается.

## **4.2 Расторжение Договора о предоставлении овердрафта**

- 4.2.1. Договор о предоставлении овердрафта может быть расторгнут, Лимит овердрафта аннулирован, Счет закрыт по Заявлению Заемщика на закрытие банковской карты и банковского счета, открытого для осуществления расчетов с использованием банковской карты (форма № ТФ 37-05-БКФЛ-21), предоставленному в сроки, указанные в п.4.1.1. настоящих Правил, с обязательным погашением Общей задолженности по овердрафту в течение 45 (сорока пяти) календарных дней (включительно) со дня подачи указанного заявления, но не позднее даты окончания срока Договора о предоставлении овердрафта, указанного в п. 3.1.13 настоящих Правил. При этом действие Договора о предоставлении овердрафта прекращается с момента полного погашения Заемщиком своих обязательств.
- 4.2.2. Банк вправе потребовать досрочного исполнения Заемщиком обязательств по Договору о предоставлении овердрафта в следующих случаях:
- отказа Заемщика от использования Основной карты, выпущенной к Счету;
  - нарушения Заемщиком своих обязательств, установленных настоящими Правилами, в том числе в случае наличия просрочки исполнения обязательств.
- В этом случае Банк направляет Клиенту уведомление о досрочном исполнении обязательств заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу регистрации Заемщика, указанному в Заявлении на установление лимита кредитования, либо по новому адресу регистрации Заемщика, сообщенному Заемщиком в соответствии с п. 2.3.3.3 настоящих Правил. При неполучении Банком ответа Клиента в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты получения предложения, указанного в уведомлении, согласие Клиента считается полученным Банком. Общая задолженность по овердрафту должна быть погашена Заемщиком не позднее срока, указанного в уведомлении о досрочном исполнении обязательств.
- 4.2.3. При неисполнении Заемщиком требования Банка о досрочном погашении задолженности по Договору о предоставлении овердрафта в срок, согласно п.4.2.2 настоящих Правил, задолженность Заемщика по Договору о предоставлении овердрафта считается просроченной. Банк в этом случае вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора о предоставлении овердрафта, уведомив Заемщика заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу регистрации Заемщика, указанному в Заявлении на установление лимита кредитования, либо по новому адресу регистрации Заемщика, сообщенному Заемщиком Банку в соответствии с п. 2.3.3.3 настоящих Правил.

- 4.2.4. В случае одностороннего отказа Банка от исполнения Договора о предоставлении овердрафта, Договор о предоставлении овердрафта считается расторгнутым в одностороннем порядке на основании пункта 1 статьи 450.1 Гражданского кодекса РФ с момента направления Заемщику соответствующего письменного уведомления. Расторжение Договора о предоставлении овердрафта не освобождает Заемщика от исполнения обязанностей, вытекающих из Договора, возникших до момента его расторжения, до полного исполнения таких обязательств. Заемщик обязан вернуть сумму полученного кредита, уплатить Банку задолженность по процентам и неустойку, начисленную на момент расторжения Договора о предоставлении овердрафта, а также исполнить иные невыполненные обязательства и возместить причиненные убытки.
- 4.2.5. С момента расторжения Договора о предоставлении овердрафта полностью прекращается дальнейшее начисление процентов и неустойки по его условиям.

## **РАЗДЕЛ 5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

- 5.1 Клиент несет ответственность за достоверность предоставленной информации для открытия Счета и установления/изменения Лимита овердрафта.
- 5.2 Ущерб, причиненный Банку вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Договора/Договора о предоставлении овердрафта Держателем, в т.ч. Держателем Дополнительной карты, подлежит безусловному возмещению Держателем. Держатель несет солидарную ответственность с Держателем Дополнительной карты, в случае причинения Банку убытков вследствие действий (бездействий) Держателя Дополнительной карты.
- 5.3 В случае безналичного перечисления Клиентом денежных средств из сторонних организаций, (в том числе из других кредитных организаций или отделений почтовой связи) финансовые риски, связанные с возможной задержкой в поступлении этих средств на Счет не по вине Банка, принимает на себя Клиент. Настоящим Клиент соглашается с тем, что Банк не имеет возможности контролировать или регулировать скорость поступления денежных средств от третьих лиц.
- 5.4 Изменение или расторжение Договора/Договора о предоставлении овердрафта не освобождает Клиента и (или) Банк от исполнения своих денежных обязательств по Договору/Договора о предоставлении овердрафта, возникших до момента такого изменения/расторжения.
- 5.5 Банк несет ответственность за соблюдение банковской тайны об Операциях по Счету.
- 5.6 Банк не несет ответственность за сбой в работе почты, Интернета, сетей связи, повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Держателем уведомлений Банка и (или) Выписок.
- 5.7 Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение либо повреждение электропитания и сетей связи, сбой программного обеспечения процессингового центра и базы данных Банка, технические сбои Платежных систем), а так же иных непредвиденных обстоятельств, повлекших за собой невыполнение Банком условий Договора/Договора о предоставлении овердрафта и (или) причинение каких-либо убытков Держателю.
- 5.8 Банк освобождается от имущественной ответственности в случае возникновения у Держателя убытков и иных неблагоприятных последствий, возникших в силу действий контрагентов Банка или иных третьих лиц, в т.ч. Банк не несет ответственности за убытки или неблагоприятные для Держателя последствия из-за возможных задержек при прохождении переводов между различными кредитными организациями и иными организациями – участниками расчетов, как на территории РФ, так и на территории

- других государств, за взимание какими-либо организациями, участвующими в переводе денежных средств, комиссий, сборов и иных вознаграждений.
- 5.9 Банк не несет ответственность в спорных ситуациях, возникающих вследствие невыполнения Держателем настоящих Правил, а также, если Карта не была принята к оплате третьим лицом по любым основаниям.
- 5.10 Ответственность Банка по Договору/Договору о предоставлении овердрафта возникает только в случае наличия вины в действиях Банка, установленной вступившим в законную силу решением суда.
- 5.11 Все споры и разногласия, которые могут возникнуть между Сторонами в ходе исполнения ими своих обязательств по настоящему Договору/Договору о предоставлении овердрафта, разрешаются Сторонами путем переговоров, а при не достижении согласия - в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 5.12 Подписание Клиентом заявления свидетельствует о том, что Клиенту была предоставлена исчерпывающая информация о предоставляемых ему услугах и полностью разъяснены все вопросы, имевшиеся у него по Договору/Договору о предоставлении овердрафта.
- 5.13 В случаях, предусмотренных налоговым законодательством РФ, Банк выполняет функции налогового агента.
- 5.14 Клиент не вправе уступать или передавать третьим лицам свои права или обязательства по Договору/Договору о предоставлении овердрафта без предварительного письменного согласия Банка.
- 5.15 В остальном, что не предусмотрено Договором/Договором о предоставлении овердрафта, Стороны руководствуются законодательством РФ.

## РАЗДЕЛ 6. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

Полное наименование:

«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное Общество)

Сокращенное наименование:

Банк ИПБ (АО)

ИНН 7724096412, ОГРН 1027739065375, БИК 044525402, К/с 30101810100000000402 в ГУ Банка России по ЦФО

Адрес места нахождения: 115201, г. Москва, Старокаширское шоссе, д. 2, корп. 1, стр. 1.

Лицензия Банка № 600 от 18.09.2015.

Номера телефонов информационно-справочной службы Банка: 7 (495) 411-00-00.

## РАЗДЕЛ 7. ПРИЛОЖЕНИЯ

- 7.1 Приложение № 1 – Диспутная форма клиента
- 7.2 Приложение № 2 – Предоставление услуги «минивыписка в форме SMS-сообщения» по банковским картам международных Платежных Систем
- 7.3 Приложение № 3 – Оказание Банком услуг при дистанционном обращении Клиента
- 7.4 Приложение № 4 – Перечень документов для заключения Договора/Договора о предоставлении Овердрафта.
- 7.5 Приложение № 5 – Список оффшорных зон и неблагонадежных юрисдикций.