

**ПРАВИЛА ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ
ООО КБ «АРЕСБАНК» ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

действуют с 24 августа 2026 года

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 1.1. **Автоматизированная банковская система, АБС** – специализированное программное обеспечение Банка, используемое Банком для регистрации и учета Договоров, Счетов БК/БК, отражения операций, совершенных с использованием Счета БК/БК, сведений о Клиентах (в том числе о Держателях, Представителях, Доверенных лицах).
- 1.2. **Авторизационная база данных** – совокупность данных Банка, хранящихся в электронном виде и необходимых для обеспечения проведения Авторизаций с использованием БК через Процессинговый центр Банка.
- 1.3. **Авторизация** - разрешение, предоставляемое Банком (процессинговым центром) для проведения операции по Счету БК с использованием БК или Реквизитов БК, и порождающее его обязательство по исполнению представленных документов, составленных с ее использованием. Результатом Авторизации является резервирование (блокирование) суммы операции на Счете БК (с учетом сумм комиссий в соответствии с Тарифами). Срок действия Авторизации составляет 30 (Тридцать) календарных дней с даты совершения операции по БК.
- 1.4. **Активация БК** – присвоение Банком БК статуса, позволяющего проводить Операции по БК в соответствии с условиями настоящих Правил. Активация БК осуществляется работником Банка при получении БК Держателем.
- 1.5. **Аутентификация** - процедура проверки принадлежности Клиенту предъявленного им Кодового слова, ПИН-кода, одноразового пароля в рамках 3D-Secure (подтверждение подлинности).
- 1.6. **База данных Банка России** - база данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, формируемая Банком России в соответствии с частью 5 ст. 27 Федерального закона № 161-ФЗ. В Базу данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, включается в том числе информация о переводах денежных средств без добровольного согласия клиента, а также переводах денежных средств, связанных с переводами денежных средств без добровольного согласия клиента, в отношении которых от федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел получены сведения о совершенных противоправных действиях в соответствии с частью 8 ст. 27 Федерального закона № 161-ФЗ.
- 1.7. **Банк** – Коммерческий Банк «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью (ООО КБ «АРЕСБАНК»), в том числе его обособленное подразделение – Филиал «Тульский» ООО КБ «АРЕСБАНК», являющийся участником ПС МИР и выпускающий Банковские карты ПС МИР.
- 1.8. **Банк - эквайер** – организация, являющаяся участником ПС МИР, осуществляющая расчеты с ТСП по операциям, совершаемым с использованием банковских карт ПС МИР (или их реквизитов), а также по операциям выдачи наличных денежных средств, совершенным с использованием банковских карт ПС МИР.
- 1.9. **Банковская карта, БК, либо электронное средство платежа, ЭСП** – эмитируемое Банком электронное средство платежа (расчетная (дебетовая) карта), используемое для совершения операций ее Держателем в рамках правил ПС МИР, и являющееся инструментом безналичных расчетов за товары /услуги и/или для приема наличных денежных средств в банкоматах, и/или получения наличных денежных средств в банкоматах/ пунктах выдачи наличных, в пределах расходного лимита – суммы денежных

средств Клиента, находящихся на его Счете БК, и/или кредита, предоставляемого Банком Клиенту при недостаточности или отсутствии на Счете БК денежных средств (овердрафт). БК выпускаются с микропроцессором (чипом), магнитной полосой и Технологией бесконтактной оплаты (далее – Бесконтактные карты).

- 1.10. **Банкомат** – автоматическое (без участия уполномоченного лица Банка) устройство для осуществления расчетов, обеспечивающее возможность выдачи и (или) приема наличных денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, и по передаче распоряжений Банку об осуществлении перевода денежных средств.
- 1.11. **Бенефициарный владелец** – физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) контролирует действия Клиента, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые Клиентом. Бенефициарным владельцем Клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что Бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.
- 1.12. **Блокировка БК** – установка запрета (приостановление возможности использования БК) на совершение Авторизаций по операциям, совершаемым с использованием БК или ее реквизитов.
- 1.13. **Время обслуживания клиентов** - часы рабочего дня Банка, в течение которого выполняется обслуживание Клиентов, производятся платежные операции, согласно установленному внутренним документом Банка графику. Время обслуживания клиентов размещается на Сайте и в зоне обслуживания клиентов в офисах Банка.
- 1.14. **Выгодоприобретатель** – лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.
- 1.15. **Выдача наличных** - операция снятия наличных денежных средств в банкоматах и/или в пунктах выдачи наличных с использованием БК.
- 1.16. **Выписка по счету БК, Выписка** – документ, содержащий информацию обо всех операциях, отраженных на Счете БК, остатке денежных средств на нем, предоставляемый Клиенту посредством ДБО (при наличии заключенного Договора ДБО) или по его запросу на бумажном носителе, формируемый в Автоматизированной банковской системе при личном обращении Клиента в Банк.
- 1.17. **Выпуск (эмиссия)** – процесс персонализации Банковских карт и установки Платежных (Расходных) лимитов на совершение операций с их использованием в Авторизационной базе данных.
- 1.18. **Главная БК** - банковская карта, выпущенная на имя Клиента - владельца Счета БК.
- 1.19. **Держатель** - физическое лицо, на имя которого, в соответствии с Правилами и законодательством РФ выпущена Банковская карта.
- 1.20. **Дистанционное банковское обслуживание «АРЕСБАНК» (ДБО)** – система обмена электронными документами между Банком и Клиентом в соответствии с заключенным Договором ДБО, в том числе информационно-технологический сервис, позволяющий Сторонам организовать обмен СМС, ПУШ и прочей информацией, имеющей значение для Банка и Клиента в рамках заключенных договоров. Банк предоставляет Клиентам ДБО с использованием Интернет-банка и/или Мобильного приложения.
- 1.21. **Доверенное лицо** – представитель физического лица/Клиента, действующий от имени физического лица/Клиента в силу закона или на основании доверенности, оформленной в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 1.22. **Договор** - соглашение между Банком и Клиентом, определяющее порядок предоставления Клиенту банковских услуг, заключенный путем подписания Банком и Клиентом Заявления. Неотъемлемыми частями Договора являются настоящие Правила, Тарифы, а также предоставленное Клиентом и полученное Банком Заявление.
- 1.23. **Договор ДБО** – договор присоединения клиентов ООО КБ «АРЕСБАНК» - физических лиц к электронному документообороту, который определяет условия обмена электронными документами, в которых информация представлена в электронной форме и заверена электронной подписью, а также определяет условия и порядок предоставления Клиенту

дистанционного обслуживания Счета БК с помощью Системы Интернет-банк Faktura.ru, с момента аккредитации Клиента в данной Системе.

- 1.24. **Документ по операциям с использованием БК (платежный документ)** - документ, являющийся основанием для осуществления расчетов по Операциям с использованием БК и/или служащий подтверждением их совершения, составленный с применением БК или Реквизитов БК на бумажном носителе и/или в электронной форме, собственноручно подписанный Держателем или простой электронной подписью (с использованием ПИН – кода/Кода безопасности).
- 1.25. **Документ, удостоверяющий личность** - паспорт или иной документ, удостоверяющий личность Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, предъявляемый Клиентом для идентификации Клиента Банком.
- 1.26. **Дополнительная БК** – Банковская карта, выпущенная на имя Клиента или указанного им Держателя на основании предоставленного Клиентом письменного заявления по форме Банка.
- 1.27. **Дополнительные услуги** – услуги по информированию Держателя о совершении операций с использованием БК, предоставляемые Банком Держателю на основании письменного заявления по форме Банка.
- 1.28. **Заявление** – заявление на заключение договора банковского счета, открытие счета для расчетов с использованием банковских карт и подключением к нему банковской карты ООО КБ «АРЕСБАНК» (типовая форма). Заявление является неотъемлемой частью Договора.
- 1.29. **«Зарплатный» проект** – банковская услуга, включающая осуществление реестрового выпуска карт и /или зачисление денежных средств на счета физических лиц – работников организации, заключившей с Банком договор на обслуживание в рамках «зарплатного» проекта.
- 1.30. **Идентификация** – совокупность мероприятий по установлению сведений о Клиенте, его Представителе, доверенном лице, Выгодоприобретателе, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.
- 1.31. **Клиент** – дееспособное физическое лицо, достигшее 14-летнего возраста, заключившее с Банком Договор банковского счета для расчетов с использованием банковских карт ООО КБ «АРЕСБАНК», на имя которого в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России открыт Счет БК, предусматривающий осуществление Операций, и которому выдана БК.
- 1.32. **Код авторизации** - уникальный шестизначный номер, присваиваемый Процессинговым центром для идентификации разрешения Авторизации операции.
- 1.33. **Код безопасности (Проверочный параметр карты 2, ППК2)** – трехзначный цифровой код подтверждения действительности БК, необходимый для совершения операций в сети интернет и расчетов с ручным вводом его реквизитов. Код безопасности располагается на полосе для подписи на оборотной стороне БК. Код безопасности является простой электронной подписью Держателя при совершении онлайн - операций по Реквизитам БК в сети Интернет.
- 1.34. **Кодовое слово** – комбинация буквенных и цифровых символов (длиной не более 15 символов), которая используется для Аутентификации Держателя при обращении по телефону Держателя в Контакт-центр или Банк. Кодовое слово Держателя является безусловным словесным идентификатором Держателя, заменяющим реквизиты Документа, удостоверяющего личность. Кодовое слово Держателя определяется Держателем самостоятельно и указывается в Заявлении/заявлении на подключение дополнительной банковской карты к счету для расчетов с использованием банковских карт ООО КБ «АРЕСБАНК». Кодовое слово Держателя является уникальным и может использоваться многократно.
- 1.35. **Компрометация БК** - ситуация, при которой Реквизиты БК, в том числе информация о ПИН-коде БК, стали известны другому лицу, в результате чего ее дальнейшее

использование представляется небезопасным и может привести к несанкционированному использованию БК.

- 1.36. **Контакт-Центр** - служба сервисной поддержки ПЦ для обслуживания посредством телефонной связи Держателей и уполномоченных сотрудников Банка:

8-800-200-45-75 круглосуточно (действует на территории РФ, звонок на данный номер предоставляется бесплатно).

+7-383-363-11-58 круглосуточно (действует на территории РФ и за ее пределами, звонок на данный номер тарифицируется соответствующим оператором, предоставляющим услуги связи).

- 1.37. **Мобильный телефон** – абонентское устройство мобильной связи Клиента, Представителя, законного представителя Клиента, подключенное к услугам российских операторов мобильной связи (GSM-операторов) и используемое Держателем на законных основаниях, в том числе с согласия лица, заключившего договор с оператором связи на оказание услуг связи по данному номеру.
- 1.38. **Мобильное устройство** – мобильное техническое устройство (мобильный телефон, смартфон, планшет или другое устройство) с поддержкой технологии NFC, поддерживающее Систему мобильных платежей и имеющее доступ к сети Интернет. Актуальный список доступен на сайте Поставщика платежного приложения.
- 1.39. **Мобильное приложение «АРЕСБАНК» (Мобильное приложение)** - специальное прикладное программное обеспечение (приложение), самостоятельно устанавливаемое Клиентом на Мобильное устройство и являющееся каналом доступа к ДБО в рамках Правил ДБО.
- 1.40. **НСПК** – Акционерное общество «Национальная система платежных карт» (ИНН 7706812159), место нахождения: 115184, г. Москва, ул. Большая Татарская, д. 11. НСПК является оператором ПС МИР, выполняет функции операционного центра и платежного клирингового центра в ПС МИР, является поставщиком платежного приложения Mir Pay.
- 1.41. **Операция** - любая финансовая операция по Счету БК, осуществляемая Клиентом в соответствии с законодательством Российской Федерации и Договором, Авторизация с использованием БК и/или Реквизитов БК, проводимая по распоряжению Держателя, влекущая списание денежных средств со Счета БК или их зачисление на Счет БК, передачу и осуществление расчетов между участникам ПС МИР, в том числе перевод денежных средств, перевод через СБП, внесение наличных денежных средств на Счет БК, получение наличных денежных средств со Счета БК, конверсионные операции.
- 1.42. **Операция без добровольного согласия клиента** - перевод денежных средств без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием
- 1.43. **Памятка** – Памятка о мерах безопасного использования банковских карт. Памятка является дополнением к настоящим Правилам.
- 1.44. **Перевод** – безналичный перевод денежных средств со Счета БК, инициированный Клиентом в рамках Договора ДБО, в т.ч. переводы через СБП.
- 1.45. **Персонализация** – процедура нанесения на БК и (или) запись в память микропроцессора, на магнитную полосу ЗБК информации, предусмотренной правилами ПС МИР. Персонализация осуществляется Банком через стороннее персонализированное бюро.
- 1.46. **Персональный идентификационный номер (ПИН – код)** - персональный идентификационный номер, состоящий из четырехзначного номера, выдаваемый Клиенту вместе с БК в ПИН-конверте или в СМС (при выдаче нового ПИН-кода, согласно заявления Держателя БК), являющийся цифровым паролем, простой электронной подписью Держателя (в соответствии с п.4 ст. 847 ГК РФ). ПИН - код используется при совершении Операций в банкоматах, пунктах выдачи наличных и в ТСП. ПИН-код известен только Держателю и не подлежит разглашению третьим лицам.

- 1.47. **ПИН-конверт** - специальный бумажный конверт, в котором хранится и передается держателю БК ПИН-код для доступа к БК, являющийся персональной информацией.
- 1.48. **Платежный лимит** - сумма денежных средств, доступная Держателю на Счете БК для совершения операций, включающая остаток собственных средств и средств предоставленного Кредита (при наличии) за вычетом сумм операций, совершенных с использованием БК, по которым Банком была получена Авторизация, но не проведенных по Счету БК.
- 1.49. **Правила** – настоящие Правила выпуска и обслуживания банковских карт ООО КБ «АРЕСБАНК» для физических лиц, представляющие собой типовые условия предоставления и использования Банковских карт ПС МИР, эмитированных ООО КБ «АРЕСБАНК» для физических лиц, определяют порядок открытия Счетов БК физическим лицам и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с использованием БК, а также регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком. Настоящие Правила являются неотъемлемой частью Договора.
- 1.50. **Правила программы лояльности АО «НСПК»** - документ, регламентирующий условия участия в Программе лояльности, которая, в том числе, включает в себя Программу «Кешбэк для пользователей СБП» и иные программы, предусмотренные приложениями к Правилам программы лояльности АО «НСПК», и иные условия, определенные АО «НСПК» в соответствии с законодательством Российской Федерации. Правила размещена на сайте оператора <https://privetmir.ru> и <https://vampprivet.ru>.
- 1.51. **Представитель** – физическое лицо, на имя которого в соответствии с законодательством РФ, нормативными документами Банка России и Договором выпущена Дополнительная БК.
- 1.52. **Процессинг** – деятельность, включающая в себя сбор, обработку и рассылку участниками расчетов информации по операциям с БК, осуществляемая процессинговым центром.
- 1.53. **Процессинговый центр, ПЦ** – центр обработки Авторизаций по БК, которому платежная система или ее отдельные участники делегируют права на выполнение функций, связанных с обработкой операций по БК банка-эмитента, т.е. разрешение или отказ на проведение операций с использованием БК с присвоением кода Авторизации/отказа.
- 1.54. **Программа лояльности АО «НСПК»** - комплекс мероприятий, направленных на повышение привлекательности услуг и сервисов АО «НСПК», а также на стимулирование к активному использованию и популяризацию оплаты товаров с использованием БК и СБП.
- 1.55. **Платежная система «Мир», ПС МИР** - национальная система платежных карт, созданная в соответствии с Федеральным законом N 161-ФЗ и являющаяся совокупностью организаций, взаимодействующих по правилам ПС МИР в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников ПС МИР. Оператором ПС МИР является НСПК. Расчетным центром ПС МИР является Банк России. Правила ПС МИР размещаются на официальном сайте в сети интернет по адресу: www.nspk.ru.
- 1.56. **Пункт выдачи наличных, ПВН** - специально оборудованное место в кредитной организации для совершения операций по выдаче/приему наличных денежных средств с использованием БК посредством POS-терминала.
- 1.57. **Пуш-уведомление, ПУШ** – формат тестового уведомления, направляемого Банком на Мобильный телефон Клиента (под управлением операционных систем iOS, Android OS) посредством сети Интернет, содержащего информацию об операциях по Счету БК/БК. Для приема ПУШ необходимо заключить Договор ДБО и иметь на Мобильном устройстве установленное программное обеспечение Мобильное приложение.
- 1.58. **Работник** – Клиент, являющийся работником организации, заключившей с Банком договор на обслуживание в рамках «Зарплатного» проекта или Клиент, являющийся работником Банка, заключивший с Банком трудовой договор.
- 1.59. **Разблокировка БК** – снятие запрета (возобновление возможности использования БК) на совершение Авторизаций по операциям, совершаемым с использованием БК или ее реквизитов.

- 1.60. **Распоряжение на перевод денежных средств** - расчетный документ для осуществления расчетных операций по Счету БК, установленный нормативными актами Банка России, составленный Клиентом, Банком или получателем (взыскателем), являющийся основанием для списания/зачисления Банком денежных средств со Счета БК/на Счет БК.
- 1.61. **Расходный лимит** – установленные Тарифами Банка максимальные сумма и/или количество операций определенного вида, доступные для совершения по БК или ее Реквизитам в определенный промежуток времени.
- 1.62. **Реквизиты БК** – номер, срок действия, кодировка магнитной полосы/микропроцессора (чипа) (информация, записанная на магнитную полосу БК/микропроцессор (чип) БК), спецсимволы, изображенные на ее лицевой, и Код безопасности.
- 1.63. **Рекомендации** – Рекомендации ООО КБ «АРЕСБАНК» по снижению рисков осуществления (повторного осуществления) операций по переводу денежных средств с использованием банковской карты (реквизитов банковской карты) без добровольного согласия клиента, размещены на Сайте в разделе «О противодействии мошенничеству»: по адресу: https://www.aresbank.ru/counter_fraud/. Рекомендации являются дополнением к настоящим Правилам.
- 1.64. **Сайт** – официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <https://www.aresbank.ru>, <https://tl.aresbank.ru>.
- 1.65. **Система быстрых платежей, СБП** – сервис быстрых платежей платежной системы Банка России, реализуемый Банком России и АО «НСПК». Предоставление Клиентам сервиса СБП осуществляется в соответствии с Договором ДБО.
- 1.66. **Система мобильных платежей** – Mir Pay, обеспечивающие совершение Клиентом операций с использованием Токенизированной карты и Мобильных устройств.
- 1.67. **СМС - уведомление, СМС** – формат короткого текстового уведомления, направляемого Банком на Мобильный телефон Клиента/Держателя посредством сети сотовой связи с использованием индивидуального текстового номера «ARES BANK», содержащего информацию об операциях по Счету БК/БК.
- 1.68. **Стороны** – Банк и Клиент при совместном упоминании в тексте Правил.
- 1.69. **Счет БК** - банковский счет для расчетов с использованием банковских карт, открытый Клиенту в Банке на условиях Договора, предусматривающий осуществление операций по счету с использованием БК и/или Реквизитов БК, а также переводов денежных средств, в т.ч. переводов через СБП (при наличии заключенного Договора ДБО).
- 1.70. **Тарифы** – тарифы Банка по обслуживанию банковских карт Банка для физических лиц, а также Тарифы ООО КБ «АРЕСБАНК» на расчетно – кассовое обслуживание в валюте РФ и иностранной валюте. Тарифы Банка размещаются во всех отделениях Банка и на Сайте Банка. Тарифы являются неотъемлемой частью Договора.
- 1.71. **Тариф «Стандарт»** - Тариф "СТАНДАРТ" по выпуску и обслуживанию банковских карт ООО КБ "АРЕСБАНК" в рублях РФ.
- 1.72. **Тариф «Партнер»** - Тариф "ПАРТНЕР" по выпуску и обслуживанию банковских карт ООО КБ "АРЕСБАНК" в рублях РФ. Тариф «Партнер» применяется для работников Банка и физических лиц, обслуживающихся в рамках Договоров на обслуживание «Зарплатного» проекта, заключенных с организациями – партнерами Банка.
- 1.73. **Технология бесконтактных платежей** – технология, реализованная в микропроцессоре (чипе) БК и позволяющая осуществлять операции с использованием БК бесконтактным способом (поднося БК к POS-терминалу/устройству приема карт на 1-2 сантиметра).
- 1.74. **Технический овердрафт (неразрешенный овердрафт)** - несанкционированный Банком перерасход денежных средств по Счету БК.
- 1.75. **Токенизированная карта, Токен** – цифровой образ БК, зарегистрированной Клиентом в Системе мобильных платежей, не является отдельным электронным средством платежа. Токен хранится в зашифрованном виде в защищенном хранилище Мобильного устройства Клиента. Срок действия Токена соответствует сроку действия БК.
- 1.76. **Торгово-сервисное предприятие, ТСП** - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, принимающее(ий) оплату за товары и/или услуги с использованием банковских карты (в том числе реквизиты банковских карт) ПС МИР согласно

заключенного договора с Банком – эквайером в соответствии с Правилами ПС МИР, действующим законодательством Российской Федерации, а также действующим законодательством иного государства, на территории которого находится ТСП.

- 1.77. **Трехстороннее соглашение** – соглашение, заключаемое в соответствии с Федеральным законом № 395-1 ФЗ между Банком, Клиентом и Уполномоченным лицом в целях предоставления Услуги «Контроль операций». Трехстороннее соглашение является неотъемлемой частью настоящих Правил.
- 1.78. **Условия** - Условия использования банковских карт ООО КБ «АРЕСБАНК» в Системе мобильных платежей. Условия являются дополнением настоящих Правил.
- 1.79. **Услуга «Контроль операций»** – услуга, предоставляемая Клиенту Банка, обеспечивающая проверку и подтверждение операций Клиента Уполномоченным лицом, оказываемая в рамках и согласно условиям Трёхстороннего соглашения. (Приложение № 3 к «Договору присоединения Клиентов ООО КБ «АРЕСБАНК» - физических лиц к электронному документообороту»). Порядок оказания услуги «Контроль платежей» описан в документе «Правила и условия оказания услуги «Контроль операций», размещенном в местах обслуживания Клиентов Банка, расположенных в Головном офисе и Филиале Банка и на официальном сайте Банка по адресу в сети Интернет: <https://www.aresbank.ru>.
- 1.80. **Уполномоченное лицо** – физическое лицо, наделенное полномочиями подтверждения (отклонения), распоряжений Клиента на совершение Операций в пользу третьих лиц с использованием БК/Реквизитов БК, а также по получению Клиентом наличных денежных средств со счета БК, в том числе с использованием банкомата, согласно Трёхстороннему соглашению об Услуге «Контроль операций».
- 1.81. **Федеральный закон № 115-ФЗ** - Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».
- 1.82. **Федеральный закон № 161-ФЗ** - Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».
- 1.83. **Федеральный закон № 152-ФЗ** - Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»
- 1.84. **Федеральный закон № 395-1 ФЗ** - Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
- 1.85. **Электронный журнал, ЭЖ** - документ или совокупность документов, содержащих информацию об операциях получения наличных денежных средств в банкоматах и (или) ПВН Банка с использованием Банковских карт за определенный период времени, составленных ПЦ, и предоставляемых в Банк. ЭЖ является Документом по операциям с использованием БК.
- 1.86. **Электронный Реестр платежей по операциям с использованием банковских карт, ЭРП** - документ или совокупность документов, содержащих информацию о переводах денежных средств и других операциях с использованием Банковских карт/Авторизациях (операции снятия наличных денежных средств в устройствах сторонних банков, операции оплаты товаров/услуг в ТСП, операции по переводу денежных средств с банковской карты на банковскую карту, операции возврата денежных средств при отказе Клиента от товара/услуги, ранее оплаченного с использованием БК) за определенный период времени, составленных ПЦ на основании отчетов ПС МИР, и предоставляемых в Банк в электронной форме по системе защищенного документооборота. ЭРП является Распоряжением на перевод денежных средств.
- 1.87. **3D-Secure (Three-Domain Secure, в переводе с англ. – трехмерная защита)** - технология дополнительной защиты при онлайн-оплате товаров (работ, услуг) с использованием Реквизитов БК в информационно-телекоммуникационной сети Интернет в ТСП, перевода денежных средств с использованием Реквизитов БК на банковскую карту посредством интернета–ресурсов. 3-D Secure позволяет проводить аутентификацию Держателя, осуществляющего указанные операции с использованием Реквизитов БК, путем подтверждения каждой операции с использованием одноразового пароля, получаемого в форме СМС/ ПУШ от Банка.

- 1.88. **Mir Pay (сервис Mir Pay)** – специальное платежное приложение ПС МИР, разработанное для осуществления оплаты товаров (работ, услуг) по банковским картам ПС МИР с использованием Мобильного устройства (мобильный телефон, смартфон, планшет или другое устройство), имеющее доступ к сети Интернет. Разработчиком Mir Pay является НСПК. Предоставление Банком возможности использования Держателем Mir Pay регулируется Условиями, являющимися дополнением к настоящим Правилам.
- 1.89. **POS-терминал (Point of sale, в переводе с англ. – точка продажи)** – электронное устройство, позволяющее считывать информацию с магнитной полосы, микропроцессора (чипа) БК или с использованием Технологии бесконтактных платежей, и осуществлять связь с Банком для проведения Авторизации с целью осуществления Операции с использованием БК.
- 1.90. **NFC (Near Field Communication, в переводе с англ. - связь ближнего действия)** - технология беспроводной связи, обеспечивающая обмен данными между устройствами, находящимися на расстоянии до 10 см.
- 1.91. **iOS (iPhone Operating System, в переводе с англ. – операционная система iPhone)** - мобильная операционная система для смартфонов, электронных планшетов, носимых проигрывателей, разработанная компанией Apple.
- 1.92. **Android OS (Android Operating System, в переводе с англ. – операционная система Android)** - мобильная операционная система для смартфонов, электронных планшетов, носимых проигрывателей, разработанная компанией Google.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1. Настоящие Правила устанавливают порядок выпуска и использования Банковских карт, порядок открытия и ведения Счета БК, порядок совершения Операций в Банке, а также регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком.
- 2.2. Настоящие Правила разработаны в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и правилами ПС МИР.
- 2.3. Перевод денежных средств в рамках настоящего Договора осуществляется Банком на основании Распоряжений на перевод денежных средств Клиента, а также лиц, органов, имеющих право на основании закона предъявлять распоряжения к Счету БК Клиента, требований Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
- 2.4. До заключения с физическим лицом Договора Банк информирует физическое лицо о правилах выпуска и обслуживания БК, о Рекомендациях, о Тарифах, о мерах безопасности при совершении Операций с использованием БК и Реквизитов БК, о всех ограничениях, способах и местах использования БК, случаях повышенного риска использования БК как электронного средства платежа, возможности назначения Уполномоченного лица. В целях принятия физическим лицом обоснованного решения при выборе БК, Банк размещает на Сайте и офисах обслуживания клиентов табличную форму раскрытия информации об условиях обслуживания расчетных (дебетовых) карт, Тарифы, Условия, Памятку, Рекомендации типовые формы заявлений и настоящие Правила¹.
- 2.4.1. Дополнительно, при приеме на обслуживание несовершеннолетних Клиентов Банк в целях повышения осведомленности информирует таких несовершеннолетних Клиентов о рисках и последствиях их вовлечения в противоправную деятельность, а также о Рекомендациях и о способах противодействия мошенникам с целью обезопасить себя от вовлечения в противоправную деятельность, к которым относятся (не исключительно):
- не сообщать данные своей Банковской карты третьим лицам;
 - не передавать свою Банковскую карту третьим лицам;
 - не соглашаться переводить денежные средства по реквизитам по просьбе неизвестных лиц;
 - не соглашаться вносить/снимать денежные средства в банкомате для неизвестных лиц.

¹ В соответствии с требованиями части 3 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ.

- 2.5. Правила, Заявление и Тарифы являются типовыми для всех физических лиц и определяют положения Договора, заключаемого между Клиентом и Банком. Заключение Договора осуществляется в порядке, определенном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, в форме присоединения Клиента в целом к настоящим Правилам и Тарифам путем предоставления физическим лицом (или Доверенным лицом) в Банк Заявления (на бумажном носителе) и документов (необходимых для его Идентификации и открытия Счета БК в соответствии с законодательством Российской Федерации) (перечень документов, указан в п. 3.4. настоящих Правил) и принятием (акцептом) его Банком. Заявление, подписанное физическим лицом (или Доверенным лицом), является элементом договора присоединения и подтверждает факт ознакомления и присоединения физического лица к настоящим Правилам и Тарифам, а также выражает согласие физического лица в целом с условиями Договора. Подпись физического лица в Заявлении является образцом подписи Клиента.
- Физическое лицо гарантирует, что вся информация, предоставленная Банку, является верной, полной и точной, не скрыты обстоятельства, которые могли бы в случае их выяснения негативно повлиять на решение Банка о заключении Договора.
- 2.6. **Заключение Договора с несовершеннолетними лицами в возрасте от 14-ти до 18-ти лет осуществляется при наличии письменного согласия законных представителей по установленной Банком форме².**
- 2.7. Типовые формы заявлений, включая Заявление, определяются Банком в одностороннем порядке.
- 2.8. Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент тем самым подтверждает свое согласие на осуществление Банком перевода денежных средств со Счета БК Клиента по требованию получателя средств (прямое дебетование), в целях осуществления операций, указанных в п. 4.20 настоящих Правил, без ограничения по количеству распоряжений в течение срока действия Договора.
- 2.9. Оформление Заявления осуществляется только при личном присутствии физического лица (или Доверенного лица) в офисе Банка и/или в присутствии работника Банка, уполномоченного на заключение Договора.
- 2.10. Сроки рассмотрения Банком Заявления и выпуска Главной БК Клиенту составляют не более 180 (Ста восьмидесяти) рабочих дней с даты получения Банком Заявления.
- 2.11. Договор заключается посредством принятия (акцепта) Банком предложения (оферты) физического лица о заключении Договора, на условиях, изложенных в Заявлении. Датой заключения Договора является дата открытия Счета БК. Факт открытия Счета БК удостоверяется отметкой Банка на Заявлении.
- 2.12. Заключая Договор, Банк и Клиент принимают на себя обязательство исполнять в полном объеме требования настоящих Правил и Тарифов.
- 2.12.1. Заключение Договора с Работниками в рамках «Зарплатного» проекта или с Работниками Банка осуществляется на условиях Тарифа «Партнер».
- 2.12.2. Банк осуществляет изменение условий обслуживания БК и Тарифа, без предоставления Работником в Банк дополнительных заявлений, при наступлении одного из нижеперечисленных обстоятельств:
- прекращение трудовых отношений между Работником и Банком;
 - прекращение трудовых отношений между Работником и организацией, заключившей с Банком договор на обслуживание в рамках «Зарплатного» проекта;
 - расторжение договора на обслуживание в рамках «Зарплатного» проекта;
 - замена Банка на иную кредитную организацию, осуществляющую зачисление заработной платы на счет Работника, на основании его заявления работодателю.
- 2.12.2.1. Изменение Тарифа «Партнер» на Тариф «Стандарт», действующий на дату указанных изменений, по Договору с Работником осуществляется Банком по истечении 30 (тридцати)

² Предоставление указанного согласия не требуется для несовершеннолетних лиц, приобретших дееспособность досрочно в полном объеме (эмансипация, вступление в брак), при условии предоставления документов, подтверждающих факт приобретения дееспособности

календарных дней от даты наступления событий, указанных в п.2.12.2 настоящих Правил, и при отсутствии в Банке оформленного Клиентом Заявления о расторжении договора банковского счета для расчетов с использованием банковской карты (по форме Банка). Не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня применения Тарифа «Стандарт» Банк удерживает со Счета БК Клиента комиссию за подключение к счету главной БК.

2.12.2.2. В случае несогласия Работника с изменением Тарифа в соответствии с пунктами 2.12.2. и 2.12.2.1. настоящих Правил, Работнику необходимо в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней от даты наступления событий, указанных в п. 2.12.2 настоящих Правил, предоставить в Банк Заявление о расторжении договора банковского счета для расчетов с использованием банковской карты (по форме Банка) путем личного обращения в офис Банка или направлением заполненного заявления посредством ДБО.

2.13. Для целей исполнения настоящих Правил Банк осуществляет обработку персональных данных Клиента/Представителя в соответствии с требованиями Федерального закона № 152-ФЗ. Порядок обработки Банком персональных данных Клиента/Представителя осуществляется в соответствии с разделом 11 настоящих Правил.

2.14. Банк отказывает физическому лицу в заключении Договора в следующих случаях:

- открытие Счета БК и выдача БК запрещены законодательством Российской Федерации;
- физическим лицом не представлены в Банк все документы, необходимые для открытия Счета БК в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами;
- физическим лицом не оплачено вознаграждение, взимаемое Банком за открытие Счета БК (если таковое установлено Тарифами Банка);
- физическим лицом предоставлены недостоверные сведения в Заявлении;
- в отношении физического лица имеются сведения об участии в террористической деятельности, полученные в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- предоставленные физическим лицом данные паспорта присутствуют в списке недействительных паспортов;
- при введении в отношении физического лица какой-либо процедуры, применяемой в деле о банкротстве в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.15. В случае принятия Банком решения об отказе в заключении Договора Банк информирует об этом физическое лицо (или Доверенное лицо) при его обращении в Банк. В случае получения от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту, Банк незамедлительно уведомляет Клиента о причинах отказа в заключении Договора.

2.16. В случае невыполнения Клиентом/Держателем условий Договора или нарушения законодательства Российской Федерации, Банк вправе в любое время и по своему усмотрению приостановить действие всех БК/Токенизированных карт (Блокировать БК), выпущенных к Счету БК Клиента.³

2.17. Кредитование Счета БК Клиента (Заемщика) осуществляется на условиях Потребительского кредита в форме овердрафт и состоит из Индивидуальных условий и Общих условий, к которым Клиент (Заемщик) присоединяется путем подписания Заявления – анкеты на получение кредита (по форме Банка), а также подписания Договора потребительского кредита в форме овердрафт с Банком.

³ В соответствии с частью 9 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ.

- 2.18. Порядок использования БК в Системе мобильных платежей определен Условиями, являющимися дополнением настоящих Правил.
- 2.19. Участие Клиента/Держателя в программах лояльности.
- 2.19.1. Держатель при совершении операций с использованием БК может участвовать в Программе лояльности АО «НСПК», программах лояльности третьих лиц, с правилами которых Держатель знакомится самостоятельно. Правила программы АО «НСПК» и правилам программ лояльности третьих лиц определяются операторами данных правил.
- 2.19.2. Клиент при совершении переводов через СБП может участвовать в Программе лояльности АО «НСПК», программах лояльности третьих лиц, с правилами которых Держатель знакомится самостоятельно. Правила программы АО «НСПК» и правилам программ лояльности третьих лиц определяются операторами данных правил.
- 2.20. В целях Аутентификации Держателя при обращении в Банк по телефону для получения информации о балансе БК, об Операциях, о сроке готовности БК, о перевыпуске БК, Блокировке БК или Разблокировке БК (по причине неверного ввода ПИН-кода), Банк запрашивает у Держателя следующую информацию: фамилию, имя, отчество (при его наличии) полностью, Кодовое слово, последние четыре цифры номера БК. Дополнительно Банк вправе запросить данные Документа, удостоверяющего личность (серия, номер, дата выдачи, кем выдан) и место рождения и/или дату рождения, или иные сведения, устанавливаемые Банком в одностороннем порядке и указанные Клиентом в Заявлении. В случае неуспешного проведения Аутентификации Клиенту необходимо лично обратиться в Банк для получения необходимой Клиенту информации.
- 2.21. Если последний день какого-либо срока, установленного настоящими Правилами, Условиями и/или Тарифами, приходится на нерабочий/праздничный день, днем окончания этого срока считается ближайший следующий за ним рабочий день.
- 2.22. Если в тексте Договора явно не оговорено иное, предполагается, что:
- все документы на бумажном носителе, представляемые Клиентом в Банк, составлены по форме определенной Банком, и заверены собственноручной подписью Клиента (Доверенным лицом);
 - документы, направляемые Банком Клиенту по почте, направляются на адрес, указанный Клиентом в Заявлении, если Клиент документально не подтвердит его изменения. Клиент несет ответственность за правильность и актуальность адресной информации, сообщенной им Банку.
- 2.23. **Дополнительные условия по Договору для несовершеннолетних Клиентов в возрасте от 14-ти до 18-ти лет.**
- 2.23.1. **Все формы заявлений в рамках заключаемого Договора оформляются и предоставляются в Банк исключительно законными представителями (родителями, усыновителями или попечителем) такого несовершеннолетнего Клиента.**
- 2.23.2. **По БК запрещены операции получения наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в ПВН.**
- 2.24. Заключая Договор, Клиент/представитель Клиента подтверждает, что ознакомлен и согласен с тем, что Банк вправе осуществлять видеонаблюдение, а также запись телефонных разговоров в своих помещениях офисов/банкоматах и на своих устройствах в целях обеспечения безопасности и надлежащего обслуживания Клиентов. Видеозаписи и записи телефонных разговоров могут быть использованы в качестве доказательств в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТА БК, ВЫПУСКА И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БК

- 3.1. На основании положительного решения Банка о заключении Договора Банк открывает Клиенту Счет БК, в валюте указанной Клиентом в Заявлении, и выпускает Главную БК с параметрами, указанными в Заявлении.
- 3.1.1. В целях осуществления персонализации БК Банк вправе передавать персональные данные Держателя в объеме, необходимом для персонализации БК, специализированной организации, с которой Банком заключен договор об оказании услуг персонализации БК.

- 3.2. Номер Счета БК определяется Банком самостоятельно и сообщается Клиенту по его требованию. Порядок определения номера Счета БК устанавливается Банком в одностороннем порядке и может быть изменен в течение срока действия Договора. Реквизиты Счета БК и Банка для перевода денежных средств Клиент может получить одним из следующих способов:
- на бумажном носителе – при личном обращении Клиента в Банк или через Доверенное лицо;
 - в виде электронного документа – при направлении запроса посредством ДБО (при наличии у Клиента заключенного Договора ДБО).
- 3.3. **Денежные средства на Счете БК застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». Коммерческий Банк «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью, регистрационный номер 2914 по Книге государственной регистрации кредитных организаций, включен в реестр банков — участников системы обязательного страхования вкладов 29 октября 2010 года под номером 986.**
- 3.4. Для открытия Счета БК (в том числе при выпуске Дополнительной БК на имя Представителя) Клиент предоставляет документы, необходимые для открытия текущего счета в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Банка, а именно:
- 3.4.1. Для граждан Российской Федерации:
- Документ, удостоверяющий личность физического лица;
 - Документы, удостоверяющие личность и подтверждающие полномочия Доверенного лица (при предоставлении в Банк Заявления Доверенным лицом);
 - свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии);
 - свидетельство СНИЛС (при наличии);
 - сведения о наличии второго гражданства (вида на жительство иностранного государства) (при наличии);
 - сведения о принадлежности клиента к иностранным налогоплательщикам (в случае принадлежности физического лица к иностранным налогоплательщикам, предоставляется информация об идентификационном номере налогоплательщика (или его аналог) страны/юрисдикции налогового резидентства (при наличии) и заполненная форма самосертификации, необходимая для сбора сведений об иностранном налогоплательщике (по форме Банка).
- 3.4.2. Для иностранных граждан и лиц без гражданства:
- Документ, удостоверяющий личность физического лица;
 - Документы, удостоверяющие личность и подтверждающие полномочия Доверенного лица (при предоставлении в Банк Заявления Доверенным лицом);
 - документы, подтверждающие право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов);
 - сведения о наличии второго гражданства (вида на жительство иностранного государства) (при наличии);
 - свидетельство о постановке на учет в налоговом органе Российской Федерации (при наличии);
 - информация об идентификационном номере налогоплательщика (или его аналог) страны /юрисдикции налогового резидентства (при наличии);
 - заполненная форма самосертификации, необходимая для сбора сведений об иностранном налогоплательщике (по форме Банка).
- 3.4.3. **Выпуск Главной БК лицам в возрасте от 14 до 18 лет осуществляется при условии личного предоставления законными представителями в Банк письменного согласия на совершение ими сделок по установленной Банком форме.**

- 3.4.4. Выпуск Дополнительной БК на имя Представителя в возрасте от 10 до 18 лет осуществляется при условии предоставления:**
- **свидетельства о рождении (для лиц в возрасте от 10 до 14 лет);**
 - **письменного согласия законных представителей на совершение ими сделок и выпуск Дополнительной БК по установленной Банком форме.**
- 3.5. Клиент обязан проинформировать Банк в случае, если на него распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (иностраннный налогоплательщик).
- 3.6. Все документы, предоставляемые Клиентом (Доверенным лицом)/Представителем, должны быть действительными на дату их предъявления.
- 3.6.1. При открытии Счета БК Банк вправе изготовлять копию документа, удостоверяющего личность, представленного Клиентом/Представителем.
- 3.7. Документы, составленные полностью или в какой-либо части на иностранном языке, представляются в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. Требование настоящего пункта, не распространяются на документы:
- выданные компетентными органами иностранных государств, составленные на нескольких языках, включая русский язык;
 - выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации.
- 3.8. При открытии Счета БК карточка с образцами подписей и оттиска печати не оформляется, так как расчеты осуществляются исключительно с использованием БК.
- 3.9. БК является собственностью Банка и предоставляется Клиенту во временное пользование на условиях Договора.
- 3.10. БК предназначена для проведения Клиентом Операций в пределах Платежного лимита и с учетом Расходных лимитов, установленных Тарифами.
- 3.10.1. Расходные лимиты по Главной БК или Дополнительной БК могут быть изменены:
- по инициативе Клиента на индивидуальные лимиты (в т.ч. отдельные лимиты для разных типов операций по БК, не установленных Тарифами) на основании заявления по форме Банка, предоставленного Клиентом (или Доверенным лицом) в офис Банка или направленного в Банк в электронном виде посредством ДБО;
 - по инициативе Банка, в целях минимизации рисков проведения мошеннических операций по БК или в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.
- 3.10.2. Банк вправе отказать Клиенту в изменении Расходных лимитов по БК на индивидуальные в сторону их увеличения без объяснения причин.
- 3.11. Операции по БК/Токену не должны быть связаны с ведением предпринимательской деятельности в качестве индивидуального предпринимателя или с частной практикой.
- 3.12. На лицевой/оборотной стороне БК (в зависимости от дизайна БК) указан год и месяц, по окончании которого истекает срок ее действия. БК действительна до 24:00 последнего дня месяца, указанного на ее лицевой/оборотной стороне (включительно). По решению Банка срок действия БК может быть продлен вне зависимости от срока, указанного на лицевой/оборотной стороне БК, о чем Банк уведомляет Клиента по Контактному телефону Клиента, указанному в Заявлении.
- 3.13. Банк уведомляет Клиента о готовности БК по Контактному телефону Клиента, указанному в Заявлении.
- 3.14. Банк выдает Клиенту/Представителю БК и ПИН-конверт к ней при предъявлении Клиентом Документа, удостоверяющего его личность, или Доверенному лицу при предъявлении соответствующим образом оформленной Доверенности на получение БК и Документа, удостоверяющего личность. БК выдается не активной.
- 3.15. Факт выдачи БК и ПИН-конверта удостоверяется оформлением Расписки в получении банковской карты по форме Банка.

- 3.16. При получении БК Держатель обязан проставить шариковой ручкой образец своей подписи на оборотной стороне БК на панели для подписи. БК считается недействительной, если на ее оборотной стороне - панели для подписи отсутствует подпись Держателя. Отсутствие подписи Держателя на БК является законным основанием для отказа в приеме БК к обслуживанию в ТСП. В случае выдачи БК Доверенному лицу выполнение Держателем требований настоящего пункта осуществляется при получении им БК от Доверенного лица и до момента начала использования БК. Требования настоящего пункта не распространяются на БК не оснащенные панелью для подписи.
- 3.17. Для обеспечения дополнительной безопасности активация БК осуществляется работником Банка в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента ее выдачи Клиенту (Доверенному лицу)/Представителю.
- 3.18. По заявлению Клиента к Счету БК может быть выпущена Дополнительная(ые) БК (в количестве не более 3 (Трех) БК), как на имя самого Клиента, так и на имя указанного им Представителя, достигшего возраста 10 (Десяти) лет. За выпуск Дополнительной (ых) БК Банк взимает комиссию, в соответствии с Тарифами.
- 3.18.1. Отношения между Клиентом и Представителем настоящими Правилами не регулируются и определяются законодательством Российской Федерации.
- 3.18.2. Дополнительная БК выпускается к Счету БК, открытому резиденту Российской Федерации, только на имя резидента Российской Федерации.
- 3.18.3. Дополнительная БК выпускается к Счету БК, открытому нерезиденту Российской Федерации, только на имя нерезидента Российской Федерации.
- 3.19. Для выпуска Дополнительной БК Клиент должен предоставить в Банк заявление по форме Банка и документы (необходимые для Идентификации Клиента и Представителя, в случае выпуска БК на имя Представителя, в соответствии с п. 3.4. настоящих Правил).
- 3.20. Клиент обязан ознакомить Представителя с настоящими Правилами, Условиями и Тарифами, в том числе с условиями обработки персональных данных Представителя, и контролировать их исполнение в течение всего срока действия Дополнительной БК, выпущенной на имя Представителя.
- 3.21. В случае принятия Банком положительного решения о выпуске Дополнительной БК, БК выпускается в срок не более 20 (Двадцати) рабочих дней с даты приема соответствующего заявления.
- 3.22. Банк выдает Дополнительную БК Клиенту или Представителю (в случае оформления БК на имя Представителя), или Доверенному лицу. Если Дополнительная БК оформлена на имя несовершеннолетнего лица Банк выдает БК Клиенту, Доверенному лицу или законному представителю несовершеннолетнего лица.
- 3.23. Факт выдачи Дополнительной БК и ПИН-конверта удостоверяется оформлением Расписки в получении банковской карты по форме Банка.
- 3.24. Держатель Дополнительной БК не является владельцем Счета БК и имеет право распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете БК, в пределах Платежного лимита и Расходных лимитов, установленных Клиентом/Банком для Операций с использованием Дополнительной БК.
- 3.24.1. В случае оформления Дополнительной БК на имя несовершеннолетнего лица (в возрасте от 10-ти до 18-ти лет) Банк вправе, в одностороннем порядке, установить ограничения на использование Дополнительной БК Держателем (на количество и сумму операций):
- на получение наличных денежных средств по Дополнительной БК;
 - на безналичную оплату товаров или услуг в ТСП по Дополнительной БК;
 - на осуществление переводов с Дополнительной БК на другую банковскую карту с использованием Реквизитов БК;
 - на использование Дополнительной БК в Системе мобильных платежей.
- 3.25. В целях Аутентификации Держателя при проведении Операций Держателю одновременно с БК предоставляется ПИН-код. ПИН-код должен храниться в тайне и ни при каких обстоятельствах не должен становиться известным третьим лицам.
- 3.26. Изменение ПИН-кода может осуществляться Держателем следующими способами (с взиманием Банком комиссии со Счета БК, в соответствии с Тарифами):

- 3.26.1. посредством банкомата Банка с вводом действующего ПИН-кода. Новый ПИН-код выбирается Держателем самостоятельно. Запрещено использовать одинаковые или последовательные цифры при вводе нового ПИН-кода.
- 3.26.2. посредством направления в Банк заявления на выдачу нового ПИН-кода (по форме Банка) при личном обращении в Банк или в электронном виде через систему ДБО. Новый ПИН-код устанавливается Банком и направляется Держателю посредством СМС-уведомления, на номер мобильного телефона Держателя, подключенного к Дополнительной услуге. При отсутствии у Держателя подключенной Дополнительной услуги изменение ПИН-кода может осуществляться только способом, указанным в п. 3.26.1. настоящих Правил.
- 3.26.3. Для исключения отказов по Операциям с БК в POS-терминалах в ТСП, после изменения ПИН-кода, способом, указанным в п. 3.26.2. настоящих Правил, Держателю при получении СМС-уведомления с новым ПИН-кодом необходимо совершить Операцию получения наличных с вводом ПИН-кода или посмотреть баланс БК в банкомате любого банка путем считывания микропроцессора (чипа) БК без использования Технологии бесконтактных платежей. До момента выполнения Держателем действий, указанных в настоящем абзаце, Держателю недоступно по БК совершение Операций с использованием Технологии бесконтактных платежей.
- 3.27. Только Держатель вправе пользоваться БК/Токен и с учетом Условий, Памятки и Рекомендаций. Передача БК или содержащейся на ней информации третьим лицам запрещена. Держатель должен предпринять разумные действия для предотвращения незаконного использования БК и /или Реквизитов БК третьими лицами.
- 3.28. Держателю запрещается использовать БК/Токен для любых незаконных целей, включая оплату товаров и/или услуг, запрещенных законодательством РФ, в том числе связанных с предпринимательской деятельностью Клиента/Держателя.
- 3.29. Клиент и Банк пришли к соглашению, что:
- ПИН-код/Код безопасности является простой электронной подписью Держателя на документе при совершении Операций в ТСП или банкомате/устройстве самообслуживания;
 - Операции, совершенные с использованием БК и соответствующего ПИН-кода или Реквизитов БК и Кода безопасности, в том числе с применением 3D-Secure, признаются совершенными Держателем и оспариванию не подлежат, за исключением прекращения ответственности Клиента по операциям с использованием БК в случаях, предусмотренных разделом 7 настоящих Правил;
 - полученный ПИН-код может быть изменен Держателем способами, указанными в п. 3.27. настоящих Правил.
- 3.30. За осуществление Операций с использованием БК/Токена и иных операций по Счету БК Банк взимает комиссии со Счета БК Клиента, согласно действующим Тарифам, в том числе, в случае Блокировки БК (кроме случаев Блокировки БК по причине ее закрытия и/или в связи с расторжением Договора).
- 3.31. Авторизации по операциям с использованием БК, Токена и операции с использованием БК без Авторизации совершаются Клиентом в рамках Платежного лимита и с учетом Расходных лимитов по БК/Счету БК, установленных Тарифами или Клиентом.
- 3.32. Для каждой БК Банком установлены следующие ограничения:
- неактивна Технология бесконтактных платежей – активация выполняется после первой успешной Операции по БК с обслуживанием по микропроцессору (чипу) БК и вводом ПИН-кода;
 - запрещены Операции по БК в ТСП в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» без ввода Кода безопасности – разрешение Операций выполняется после предоставления Клиентом заявления (в свободной форме) в Банк (при личном обращении или в электронном виде посредством ДБО);
 - запрещены операции внесения наличных денежных средств с использованием Токена через банкоматы, устройства самообслуживания и иные автоматические устройства.
- 3.33. При совершении Держателем операции с использованием БК, Токена либо Реквизитов БК Банк формирует Авторизацию. На основании успешной Авторизации ПС МИР направляет

в Банк ЭРП, подтверждающие успешное совершение Клиентом Операции с использованием БК (после получения соответствующего подтверждения от стороннего банка, владельца устройства/обслуживающего ТСП).

- 3.33.1. В случае если по Авторизации Клиента в Банк не поступает информация от ПС МИР в ЭРП в течение 30 (Тридцати) календарных дней, Банк отменяет обработку Авторизации в ПЦ и увеличивает Платежный лимит на сумму Авторизации. Операция Авторизации по БК не отражается по Счету БК Клиента.
- 3.34. При оплате товаров/услуг в ТСП или получении наличных денежных средств в ПВН платежные документы оформляются в электронном виде, формируемом посредством электронного терминала, при этом Реквизиты БК считываются с микропроцессора (чипа), с магнитной полосы и с использованием Технологии бесконтактных платежей. Одновременно распечатывается документ на бумажном носителе – платежный чек. Платежный чек должен обязательно содержать Реквизиты БК, дату и место совершения Авторизации, сумму и код Авторизации – при отсутствии перечисленных реквизитов Держателю запрещено подписывать чек.
- 3.35. Платежный чек составляется в количестве экземпляров, необходимом для предоставления всем участникам расчетов по соответствующей Операции, и после проверки правильности заполнения подписывается Держателем.
- 3.36. При получении наличных денежных средств в Банкомате, формируется платежный документ в электронном виде, при этом Реквизиты БК считываются с микропроцессора (чипа) БК или с использованием Технологии бесконтактных платежей.
- 3.37. Допускается проведение Операции в ТСП без предъявления БК и при отсутствии ее Держателя. При этом Держатель сообщает Реквизиты БК по телефону или посредством систем электронной связи. Держатель не должен сообщать номер своей БК, если не собирается оплачивать товары/услуги с ее использованием. При отказе от покупки товаров/услуг необходимо получить документ, подтверждающий отмену оплаты покупки товаров/услуг, содержащий все параметры операции оплаты: сумма операции, валюта операции, код авторизации, Реквизиты БК и т.д.
- 3.38. При возврате товара, оплаченного с использованием БК, Токена или Реквизитов БК, возврат денежных средств может быть произведен только путем безналичного перечисления денежных средств на БК (независимо от срока действия БК).
- 3.39. При совершении Операций с использованием БК в ТСП, на усмотрение правил обслуживания в ТСП, Держателя могут попросить предъявить Документ, удостоверяющий личность. При совершении Операции с использованием БК в ПВН, документ удостоверяющий личность, предоставляется в обязательном порядке. При отсутствии Документа, удостоверяющего личность, кассир отказывает в обслуживании Держателя.
- 3.40. Держатель может осуществлять с использованием БК следующие Операции.
- 3.40.1. Получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации по БК в Банкоматах Банка. Операция выполняется при личном присутствии Держателя и без присутствия работника Банка. Совершение Держателем операции подтверждается вводом ПИН-кода на клавиатуре банкомата (независимо от способа совершения операции (путем считывания данных с микропроцессора (чипа) БК или с исполнением Технологии бесконтактных платежей)).
- 3.40.2. Получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации по БК в ПВН Банка. Операция выполняется в ПВН Банка при личном присутствии Держателя и работника Банка. Для выполнения операции Держатель передает БК и Документ, удостоверяющий личность, работнику Банка. Совершение Держателем операции подтверждается вводом ПИН-кода на клавиатуре POS-терминала.
- 3.40.3. Получение наличных денежных средств по БК/Токену в банкоматах и пунктах выдачи наличных (с логотипом ПС МИР) сторонних банков на территории Российской Федерации и за ее пределами. Операция в банкомате выполняется при личном присутствии Держателя и без присутствия работника банка. Совершение Держателем операции подтверждается вводом ПИН-кода на клавиатуре банкомата (независимо от способа совершения операции (путем считывания данных с микропроцессора (чипа) БК, с использованием Технологии

бесконтактных платежей или по Токену)). Операция в пункте выдачи наличных выполняется при личном присутствии Держателя и работника банка. Для выполнения операции Держатель передает БК и Документ, удостоверяющий личность, работнику банка. Совершение Держателем операции подтверждается вводом ПИН-кода на клавиатуре POS-терминала.

- 3.40.4. Получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации через POS-терминал в ТСП. Операция совершается только в ТСП, которыми оказывается данная услуга, и при обязательном условии одновременной безналичной оплаты товара или услуги в этом ТСП. Перед совершением операции Держатель должен сообщить работнику ТСП о желании получить наличные до оплаты товара или услуги. В случае если Платежного лимита недостаточно для совершения одновременно покупки товара или услуги и получения наличных, а также для суммы, необходимой для оплаты комиссии Банка (взимаемой Банком согласно Тарифов), операция не проводится.
- 3.40.5. Внесение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте по БК в банкоматах и пунктах выдачи наличных (с логотипом ПС МИР) сторонних банков. Операция в банкомате выполняется при личном присутствии Держателя и без присутствия работника банка. Совершение Держателем операции подтверждается вводом ПИН-кода на клавиатуре банкомата (независимо от способа совершения операции (путем считывания данных с микропроцессора (чипа) БК или с исполнением Технологии бесконтактных платежей, кроме использования Токена)). Операция в пункте выдачи наличных выполняется при личном присутствии Держателя и работника банка. Для выполнения операции Держатель передает БК, денежные средства и Документ, удостоверяющий личность, работнику банка. Совершение Держателем операции подтверждается вводом ПИН-кода на клавиатуре POS-терминала.
- 3.40.6. Внесение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации по БК через ПВН Банка. Операция выполняется при личном присутствии Держателя и работника банка. Для выполнения операции Держатель передает БК, денежные средства и Документ, удостоверяющий личность, работнику банка. Совершение Держателем операции подтверждается вводом ПИН-кода на клавиатуре POS-терминала.
- 3.40.7. Безналичная оплата товаров или услуг в валюте Российской Федерации по БК/Токену или Реквизитам БК в ТСП (с логотипом ПС МИР) на территории Российской Федерации, а также в иностранной валюте в ТСП (с логотипом ПС МИР) за пределами территории Российской Федерации. Операция может выполняться как при личном присутствии Держателя в ТСП (подтверждение операции осуществляется вводом ПИН-кода или без ввода ПИН-кода (в соответствии с требованиями правил ПС МИР и параметрами POS-терминала в ТСП, установленными Банком – эквайером, а также с учетом условий обслуживания, указанных в п.3.42 настоящих Правил)), так и без личного присутствия Держателя (при совершении операции в сети Интернет (подтверждение операции осуществляется Кодом безопасности и с применением 3D-Secure)), а также при личном присутствии работников ТСП, так и без их личного присутствия (при совершении операции в сети Интернет или на автоматических устройствах).
- 3.40.8. Отправка переводов с БК на другую банковскую карту с использованием БК, Реквизитов БК. Операция осуществляется в банкоматах при личном присутствии Держателя (подтверждение операции осуществляется вводом ПИН-кода), автоматических устройствах при личном присутствии Держателя (подтверждение операции осуществляется вводом ПИН-кода) или в ТСП, оказывающих услуги в сети Интернет, без личного присутствия Держателя (подтверждение операции осуществляется Кодом безопасности и с применением 3D-Secure)).
- 3.40.9. Прием переводов на БК с другой банковской карты или от ТСП (в том числе выплаты от ПС МИР) с использованием Реквизитов БК. Операция осуществляется без личного присутствия Держателя, инициируется отправителем перевода или ТСП, подтверждение не требуется.
- 3.40.10. Получение информации о доступном балансе по БК в банкоматах Банка или сторонних банков (в банкоматах сторонних банков услуга может не предоставляться). Операция

осуществляется при личном присутствии Держателя (подтверждение операции осуществляется вводом ПИН-кода).

- 3.40.11. Иные операции в валюте Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации не установлен запрет (ограничение) на их совершение.
- 3.40.12. Иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного⁴ законодательства Российской Федерации.
- 3.41. Дополнительные условия обслуживания Бесконтактных карт Банка.
- 3.41.1. Бесконтактные карты могут обслуживаться в ТСП (POS-терминалах), в банкоматах и платежных терминалах, обозначенных значком Технологии бесконтактных платежей и логотипом ПС МИР.
- 3.41.2. В рамках осуществления Операций по Бесконтактным картам Банка Держатель соглашается с тем, что операции могут осуществляться по Технологии бесконтактных платежей, которой оснащены Бесконтактные карты Банка, в том числе путем считывания данных с микропроцессора (чипа) БК.
- 3.41.3. Операции, совершенные с использованием Технологии бесконтактных платежей, на сумму установленного правилами ПС МИР лимита, могут проводиться без ввода ПИН-кода или подписи Держателя на чеке. Информация о лимитах ПС МИР размещается в правилах ПС МИР.
- 3.41.4. Держатель соглашается с тем, что некоторые виды Операций по Бесконтактной карте, совершенные с использованием Технологии бесконтактных платежей, могут быть проведены без обязательного подтверждения с помощью ПИН-кода или подписи на чеке, в рамках лимитов, установленных правилами ПС МИР.
- 3.42. Проведение Держателем БК успешных Операций по БК/Токену/Реквизитам БК, в том числе с использованием Технологии бесконтактных платежей, является для Банка Распоряжением на перевод денежных средств на списание сумм Операций со Счета БК и основанием для уменьшения Платежного лимита по БК Клиента.
- 3.43. Держатель должен хранить платежные документы, подтверждающие факт совершения операции с использованием БК/Токена или Реквизитов БК, в течение 6 (шести) месяцев с момента совершения Авторизации, а также предоставлять их по первому требованию Банка в целях урегулирования спорных вопросов.
- 3.44. Подпись, проставляемая Держателем на платежном чеке, должна быть идентична подписи на оборотной стороне БК (при наличии).
- 3.45. При осуществлении Операции в Банкомате подпись на платежном чеке не ставится, Операция подтверждается вводом ПИН-кода.
- 3.46. Банк, для повышения безопасности Операций оплаты товаров/услуг в сети Интернет, использует технологию 3D-Secure.
- 3.46.1. Технология доступна всем Держателям БК, предоставившим в Банк информацию о номере контактного мобильного телефона в Заявлении и отметке о подключении БК к услуге 3D-Secure или Услуге «СМС-информирование».
- 3.46.2. Технология предусматривает двойную верификацию данных Держателя – помимо Реквизитов БК при проведении Операции в ТСП в сети Интернет дополнительно вводится одноразовый пароль, направляемый Держателю на мобильный телефон, зарегистрированный в системах Банка.
- 3.46.3. Оказание услуги 3D-Secure предоставляется Держателю бесплатно.
- 3.47. В случае 3 (Трех) или более неправильных попыток набора ПИН-кода, БК автоматически блокируется. Для разблокировки БК Держатель должен обратиться в Банк лично или направить запрос через ДБО. В случае утери ПИН-кода, Держатель может получить новый ПИН-код в соответствии с п. 3.26.2 настоящих Правил.
- 3.48. БК может быть изъята банкоматом в следующих случаях:
- при трехкратном неверном наборе ПИН – кода;
 - если Банком или Клиентом выполнена Блокировка БК со статусом изъятия;

⁴ Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле"

- если Держатель своевременно не забрал ее с момента возврата банкоматом;
 - при неисправности банкомата.
- 3.49. Держатель вправе узнать сумму фактического остатка доступных денежных средств по БК:
- в подразделениях Банка, предъявив Документ, удостоверяющий личность;
 - по телефонам Банка (при успешной Аутентификации Держателя);
 - через банкомат (проведение нефинансовой операции – запрос баланса).
 - посредством ДБО (при наличии заключенного Договора ДБО).
- 3.50. Перевыпуск БК в связи с истечением срока действия БК/до истечения срока действия БК осуществляется Банком на основании:
- письменного заявления Клиента, по форме Банка;
 - заявления Клиента, направленного посредством ДБО (при наличии заключенного Договора ДБО);
 - устного уведомления Банка по телефону, с последующим предоставлением в Банк письменного заявления, по форме Банка (при успешной Аутентификации Клиента);
 - по инициативе Банка (без взимания комиссии за перевыпуск БК).
- 3.51. Перевыпуск БК по инициативе Банка осуществляется без заявления Клиента, в следующих случаях:
- по окончанию срока действия Главной БК, выпущенной в рамках действующего зарплатного проекта;
 - при наличии у Банка подозрений о компрометации БК без вины Клиента;
 - при получении информации от ПС МИР;
 - при изменении технических параметров заготовок для выпуска БК.
- 3.52. Датой приема Банком заявления на перевыпуск БК, оформленного на бумажном носителе, является дата рабочего дня, в котором заявление получено сотрудником Банка. В случае направления Клиентом заявления на перевыпуск БК в электронном виде (посредством ДБО) – дата рабочего дня, следующего за датой направления Клиентом заявления посредством ДБО. В случае устного уведомления Держателя – дата рабочего дня, в котором сотрудником Банка принято такое уведомление.
- 3.53. Перевыпуск БК выполняется Банком в срок не более 20 (Двадцати) календарных дней с даты приема Банком соответствующего заявления (по форме Банка)/устного уведомления от Клиента (если иное не предусмотрено Тарифами).
- 3.54. БК всегда перевыпускается с новым номером и ПИН-кодом. За перевыпуск БК Банком взимается плата в соответствии с Тарифами, действующими на момент подачи Клиентом заявления.
- 3.55. Держатель обязан предпринимать все меры к предотвращению повреждения или утери/кражи БК/Токена и/или ПИН-кода, а также ее несанкционированного использования третьими лицами.
- 3.56. Использование БК может быть прекращено до истечения срока ее действия по заявлению Клиента или по инициативе Банка в связи с нарушением Держателем порядка использования БК в соответствии с Договором, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации⁵.
- 3.57. По факту приема заявления на закрытие Счета БК, Банк прекращает действие всех БК/Токенов (блокирует), выпущенных к Счету БК Клиента в день приема Банком от Держателя соответствующего заявления.
- 3.58. Блокировка БК осуществляется Банком с обязательным уведомлением Клиента в соответствии с п.7.5.15. настоящих Правил:
- 3.58.1. По инициативе Держателя или Клиента (посредством обращения в Банк, обращения в Контакт-центр или через ДБО) в следующих случаях:
- утеря карты;
 - кража карты;
 - подозрение на компрометацию БК;

⁵ В соответствии с частью 9 статьи 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ.

- возникновение иных обстоятельств.

3.58.2. В иных случаях:

- нарушение Держателем или Клиентом порядка использования БК в соответствии с Договором (в том числе нарушения Клиентом/Держателем настоящих Правил);
- совпадение информации о Клиенте/Держателе с информацией в Базе данных Банка России;
- приостановление Банком операций по счету БК Клиента или блокировка БК в соответствии с ПВК⁶ Банка и требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма»;
- закрытие счета БК Клиента в соответствии с настоящими Правилами;
- получение информации о компрометации БК от ПС МИР;
- возникновение иных оснований и ограничений на проведение операций по счету Клиента (наложение ареста, процедура банкротства, получение сведений о смерти Клиента и т.д.).

3.59. Разблокировка БК осуществляется Банком:

- по инициативе Держателя или Клиента (кроме случаев Блокировки БК по инициативе Банка):
 - посредством обращения в Банк лично (при себе необходимо иметь Документ, удостоверяющий личность) и предоставлении заявления о Разблокировке БК по форме, установленной Банком;
 - посредством обращения в Контакт-центр в случае Блокировки БК по причине неверного ввода ПИН-кода (при успешной Идентификации Клиента);
 - посредством направления Клиентом запроса через ДБО (кроме случаев Блокировки БК по причине утери/кража);
- по инициативе Банка.

3.60. Банк вправе отказать Клиенту в выпуске БК, перевыпуске БК или Разблокировке БК без объяснения причин.

3.61. Держатель обязан предохранять БК от механических повреждений и воздействия сильных электромагнитных полей. В случае повреждения БК, Клиенту необходимо обратиться в Банк для перевыпуска БК. За перевыпуск БК Банком взимается комиссия, согласно Тарифам.

3.62. В целях выявления мошеннических операций по счету БК клиентов Банк осуществляет мониторинг операций в целях противодействия мошенническим операциям (далее – риск-мониторинг). Риск-мониторинг выполняется ежедневно в круглосуточном режиме.

3.62.1. Риск-мониторинг выполняет проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, в том числе признаков выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов.

3.62.2. Признаки осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента (далее - признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия) устанавливаются Банком России⁷ и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". Такими признаками являются в частности, но не исключительно:

- совпадение информации о получателе средств с информацией о получателе средств по переводам денежных средств без добровольного согласия клиента, а именно без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее при совместном упоминании - перевод денежных

⁶ Правила внутреннего контроля ООО КБ «АРЕСБАНК» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

⁷ Приказ Банка России от 05.11.2025 N ОД-2506 "Об установлении признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента и отмене приказа Банка России от 27 июня 2024 года N ОД-1027"

средств без добровольного согласия клиента), полученной из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, формирование и ведение которой осуществляются Банком России на основании части 5 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (далее - база данных);

- совпадение сведений, относящихся к получателю средств и (или) его электронному средству платежа, со сведениями, размещенными в государственной информационной системе противодействия правонарушениям, совершаемым с использованием информационных и коммуникационных технологий, созданной в соответствии с частью 1 статьи 1 Федерального закона от 01.04.2025 N 41-ФЗ "О создании государственной информационной системы противодействия правонарушениям, совершаемым с использованием информационных и коммуникационных технологий, и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (применяется с 01.03.2026);
- наличие превышения, установленного правилами платежной системы времени направления ответа на запрос (APDU – команда (application protocol data unit – с англ. «блок данных прикладного протокола» - формат обмена между банковской картой и устройством) в рамках взаимодействия банкомата и платежной карты или токенизированной (цифровой) платежной карты;
- наличие информации об уровне риска осуществления операции без добровольного согласия клиента, о факторах риска компрометации данных электронного средства платежа, направленной в авторизационных сообщениях оператором услуг платежной инфраструктуры, если это предусмотрено правилами платежной системы, или электронных сообщениях, полученных от операционного центра, платежного клирингового центра другой платежной системы при предоставлении операционных услуг и услуг платежного клиринга при переводе денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России;
- совпадение информации о параметрах устройств, с использованием которых осуществлен доступ к автоматизированной системе, программному обеспечению в целях осуществления перевода денежных средств, с информацией о параметрах устройств, с использованием которых был осуществлен доступ к автоматизированной системе, программному обеспечению в целях осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, полученной из базы данных;
- несоответствие характера, и (или) параметров, и (или) объема проводимой операции (время (дни) осуществления операции; место осуществления операции; устройство, с использованием которого осуществляется операция, и параметры его использования; сумма осуществления операции; периодичность (частота) осуществления операций; получатель средств) операциям, обычно совершаемым клиентом Банка (осуществляемой клиентом деятельности);
- совпадение информации о получателе средств (в том числе его электронном средстве платежа) с информацией о получателе средств (в том числе его электронном средстве платежа), ранее включенном во внутренние перечни (при наличии) Банка в качестве получателя средств по переводам денежных средств без добровольного согласия клиента;
- наличие запроса на внесение наличных денежных средств на банковский счет клиента - физического лица с применением токенизированной (цифровой) платежной карты с использованием банкомата в течение 24 часов с момента осуществления трансграничного перевода денежных средств по распоряжению указанного клиента - физического лица в пользу получателей - физических лиц на сумму более 100 тысяч рублей;
- наличие информации о поступлении денежных средств на сумму более 200 тысяч рублей на банковский счет (вклад) физического лица с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России с банковского счета (вклада)

указанного физического лица, открытого другим оператором по переводу денежных средств, в период менее чем за 24 часа до момента направления распоряжения о переводе денежных средств физическому лицу, в адрес которого ранее в течение 6 месяцев не совершались переводы денежных средств указанным плательщиком.

3.62.2.1. Банк при выявлении Операции по БК, соответствующей Признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента в соответствии с п. 3.62.2. настоящих Правил, отказывает в совершении соответствующей Авторизации⁸.

3.62.2.2. После выполнения действий, предусмотренных п. 3.62.2.1. настоящих Правил, Банк предоставляет Клиенту информацию (уведомляет Клиента любыми известными Банку способами связи (с использованием ДБО, по телефону, по электронной почте и т.д.)):

- о совершении им действий, предусмотренных п. 3.62.2.1 настоящих Правил;
- о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента (Рекомендации);
- незамедлительно запрашивает у Клиента возможность совершения Клиентом повторной операции по БК, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее - повторная операция), способами, предусмотренными Правилами.

3.62.2.3. При осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции в соответствии с п. 3.62.2.2 настоящих Правил, Банк незамедлительно подтверждает Операцию по БК, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать операцию Клиента к исполнению, а также если иное не предусмотрено п. 3.62.2.4 настоящих Правил.

3.62.2.4. При получении от Клиента уведомления (с использованием ДБО, по телефону, по электронной почте и т.д.) о том, что Операция является переводом денежных средств без добровольного согласия Клиента Банк приостанавливает действие БК.

3.62.2.5. В случае, если, несмотря на осуществление Клиентом действий по совершению повторной операции, в соответствии с п. 3.62.2.3 настоящих Правил, Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных Банка России, Банк отказывает в совершении Клиентом повторной операции. Банк в соответствии с п. 3.62.2.2 настоящих Правил незамедлительно уведомляет Клиента о об отказе в совершении Клиентом повторной операции с указанием причины такого отказа, а также о возможности совершения Клиентом последующей повторной операции⁹.

3.62.2.6. В случае отказа в совершении Клиентом повторной операции в соответствии с п. 3.62.2.2 настоящих Правил по истечении 2 (Двух) дней со дня осуществления действий по совершению Клиентом повторной операции Банк совершает последующую повторную операцию Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать последующую повторную операцию Клиента.

3.62.2.7. Действие п.п. 3.62.2., 3.62.2.1 – 3.62.2.6 настоящих Правил не распространяется на Операции, являющиеся доходами, в отношении которых статьей 99 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ "Об исполнительном производстве" установлены ограничения размеров удержания, а также переводов денежных средств, являющихся доходами, на которые в соответствии со статьей 101 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ "Об исполнительном производстве" не может быть обращено взыскание.

3.62.3. Признаки выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов (далее – признаки выдачи наличных без добровольного согласия) устанавливаются Банком России¹⁰ и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". Такими признаками являются в частности, но не исключительно:

⁸ В соответствии с требованиями части 3.4 статьи 8 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ.

⁹ В соответствии с требованиями части 3.10 статьи 8 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ.

¹⁰ Приказ Банка России от 07.08.2025 N ОД-1765 «Об установлении признаков выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов»

- несоответствие характера, и (или) параметров, и (или) объема направленного запроса на выдачу наличных денежных средств запросам на выдачу наличных денежных средств, обычно совершаемым клиентом кредитной организации, в частности: времени (дня) осуществления запроса на выдачу наличных денежных средств; места нахождения банкомата, с использованием которого осуществляется запрос на выдачу наличных денежных средств; суммы запроса на выдачу наличных денежных средств; периодичности (частоты) запросов на выдачу наличных денежных средств в течение календарного дня;
- наличие превышения, установленного правилами платежной системы времени направления ответа на запрос в рамках взаимодействия банкомата и платежной карты или токенизированной (цифровой) платежной карты;
- несоответствие способа направления запроса на выдачу наличных денежных средств способам направления запроса на выдачу наличных денежных средств, обычно используемым клиентом кредитной организации;
- направление запроса на выдачу наличных денежных средств в течение 24 часов с момента: предоставления кредитных (заемных) денежных средств или кредитной карты, увеличения лимита на выдачу наличных денежных средств или лимита кредитования (по кредитным картам); поступления денежных средств на сумму более 200 000 рублей на банковский счет (вклад) физического лица с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России с банковского счета (вклада) указанного физического лица, открытого другой кредитной организацией; досрочного расторжения договора банковского вклада на сумму более 200 000 рублей по требованию вкладчика;
- наличие информации об уровне риска осуществления операции без добровольного согласия клиента, о факторах риска компрометации данных электронного средства платежа, направленной в авторизационных сообщениях оператором услуг платежной инфраструктуры, если это предусмотрено правилами платежной системы;
- наличие информации о пяти и более отказах в выдаче наличных денежных средств (в том числе в связи с превышением лимита кредитования либо ошибками при вводе пин-кода) в течение календарного дня;
- совпадение сведений, относящихся к клиенту кредитной организации и (или) его электронному средству платежа, со сведениями, размещенными в государственной информационной системе противодействия правонарушениям, совершаемым с использованием информационных и коммуникационных технологий, созданной в соответствии с частью 1 статьи 1 Федерального закона от 1 апреля 2025 года N 41-ФЗ "О создании государственной информационной системы противодействия правонарушениям, совершаемым с использованием информационных и коммуникационных технологий, и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (применяется с 1 марта 2026 года).

3.62.3.1. Банк при выявлении Операции по БК, соответствующей Признакам выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия¹¹, в соответствии с п. 3.62.3 настоящих Правил, ограничивает Клиенту выдачу наличных денежных средств на сумму более 50 000 рублей в календарные сутки (устанавливает индивидуальный Расходный лимит) на 48 часов с момента выявления Банком соответствующей признакам Авторизации по БК и незамедлительно уведомляет Клиента о причинах такого ограничения, при этом:

- если сумма Авторизации превышает установленный индивидуальный Расходный лимит (с учетом сумм Авторизаций по снятию наличных денежных средств в банкоматах, совершенных по Счету БК Клиента с 00:00 (мск) дня выявления Банком совпадения текущей Авторизации с Признаками выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия) Банк отказывает в совершении соответствующей Операции по БК;

¹¹ В соответствии с требованиями статьи 24.3-1 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1.

- если сумма Авторизации не превышает установленный индивидуальный Расходный лимит (с учетом сумм Авторизаций по снятию наличных денежных средств в банкоматах, совершенных по Счету БК Клиента с 00:00 (мск) дня выявления Банком совпадения текущей Авторизации с Признаками выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия) Банк незамедлительно подтверждает Операцию по БК, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать операцию Клиента к исполнению.
- 3.62.3.2. По истечении 48 часов с момента установления Клиенту индивидуальных Расходных лимитов (в соответствии с п.3.62.3.1 настоящих Правил) установленные Банком ограничения на Операции по БК по снятию наличных денежных средств в банкоматах автоматически снимаются.
- 3.63. В целях противодействия осуществлению Операций без добровольного согласия клиента Банк уведомляет законных представителей (родителей, усыновителей или попечителя) несовершеннолетних Клиентов (в возрасте от 14-ти до 18-ти лет) о предоставлении указанным несовершеннолетним Клиентам БК в соответствии с пунктами 2.6, 3.4.3, 3.4.4 настоящих Правил, о совершаемых указанными несовершеннолетними Клиентами операциях с использованием БК в соответствии с пунктами 5.2.2, 5.3.1. настоящих Правил.
- 3.64. Для БК (Главной и Дополнительной(ых))/Токена могут устанавливаться дополнительные ограничения на ее использование:
- по инициативе Банка (в случае выявления подозрительной активности по Операциям с БК);
 - по инициативе Клиента.
- 3.64.1. Дополнительные ограничения (разрешение на проведение или запрет) на использование БК/Токена (в том числе с указанием максимальной суммы для одной Операции/или лимит на определенный период времени) могут быть установлены для следующих типов Операций:
- на получение наличных в банкоматах;
 - на способы проведения операций по БК по получению наличных в банкоматах;
 - на переводы на карты других банков;
 - на операции за границей;
 - на операции в интернете.
- 3.64.2. Порядок установки дополнительных ограничений Клиентом:
- посредством обращения Клиента (Доверенного лица) в Банк лично (при себе необходимо иметь Документ, удостоверяющий личность) и предоставления соответствующего заявления по форме Банка (обработка Банком заявления выполняется не позднее 1(Одного) рабочего дня, следующего с даты предоставления Клиентом заявления в Банк);
 - посредством направления Клиентом электронного запроса через ДБО (при наличии заключенного Договора ДБО) (обработка Банком запроса выполняется мгновенно, в режиме реального времени).
- 3.65. В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк предоставляет Клиенту возможность подключить дополнительную Услугу «Контроль операций», в рамках отдельно заключаемого Трехстороннего соглашения (по форме Банка), по регистрации Уполномоченного лица Клиента, наделенного полномочиями для получения подтверждения/отклонения совершения Операций, инициированных Клиентом с использованием БК/Реквизитов БК/Токена.
- 3.65.1. Подписание, расторжение и изменение Трёхстороннего соглашения на оказание услуги «Контроль операций» происходит при посещении Клиентом/Представителем Клиента офиса Банка.
- 3.65.2. Порядок наделения лица статусом Доверенного лица и лишения лица этого статуса, порядок информирования Доверенного лица о лишении его статуса Доверенного лица,

требования к Доверенному лицу, перечень и критерии операций, требующих подтверждения Доверенным лицом, порядок информирования Банком Доверенного лица об обращении Клиента с распоряжением о совершении операции, требующей подтверждения Доверенным лицом, порядок уведомления Доверенным лицом Банка о подтверждении либо об отклонении операции Клиента, требующей подтверждения доверенным лицом, порядок информирования Клиента о подтверждении либо об отклонении операции Клиента Доверенным лицом, стоимость услуг за предусмотренное настоящим пунктом информирования либо безвозмездность такого информирования определяются Трёхсторонним соглашением.

- 3.65.3. Доверенное лицо считается наделенным статусом с момента подписания Трёхстороннего соглашения и лишённым статуса на следующий день после подачи Клиентом в Банк уведомления о лишении статуса Доверенного лица.
- 3.65.4. Статусом Доверенного лица не может быть наделено лицо, включенное в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.
- 3.65.5. Порядок оказания услуги «Контроль платежей» описан в документе «Правила и условия оказания услуги «Контроль операций», размещенном в местах обслуживания Клиентов Банка, расположенных в Головном офисе и Филиале Банка и на официальном сайте Банка по адресу в сети Интернет: <https://www.aresbank.ru>, который является неотъемлемой частью настоящих Правил.

4. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ СЧЕТА БК И ПРОВЕДЕНИЯ РАСЧЕТОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С БК

- 4.1. Денежные средства на Счете БК могут быть использованы Клиентом для совершения операций по БК/Токену или Реквизитам БК, совершения Переводов (при наличии заключенного Договора ДБО) и оплаты комиссий Банка за услуги, предусмотренные Тарифами.
- 4.2. Для ознакомления Клиента с условиями осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов Банк размещает на Сайте следующую информацию¹²:
- 4.2.1. Информацию о Тарифах Банка (страницы «Карты», «Текущие счета»);
- 4.2.2. Порядок предъявления претензий, включая информацию для связи с Банком (страница «Обращение в Банк»);
- 4.2.3. Условия и порядок осуществления перевода денежных средств (страницы «Карты», «Денежные переводы», «Текущие счета», «Интернет-банк»).
- 4.3. Банк не начисляет и не уплачивает Клиенту проценты на остаток денежных средств на Счете БК, если иное не установлено Тарифами Банка.
- 4.4. Пополнение Счета БК осуществляется путем внесения Клиентом в кассу Банка наличных денежных средств либо путем безналичного перечисления, в том числе от третьих лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также от ТСП за товары/услуги, ранее возвращенные Клиентом, в том числе выплаты от ПС МИР (в т.ч. за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации) или выплаты в рамках участия Клиента/Держателя в Программе лояльности АО «НСПК» и(или) программах лояльности третьих лиц. При пополнении Счета БК Банк осуществляет увеличение Платежного лимита БК в момент обработки распоряжения на пополнение Счета БК в режиме реального времени.
- 4.4.1. Пополнение Счета БК наличными денежными средствами (за исключение внесения наличных с использованием БК через ПВН или банкоматы) осуществляется на основании оформляемого Банком приходного кассового ордера. Клиент подтверждает свое согласие на проведение операции, проставляя подпись на приходном кассовом ордере. Для зачисления на Счет БК принимаются наличные денежные средства в валюте Счета БК.

¹² В соответствии с требованиями части 12 статьи 5 Федерального закона № 161-ФЗ

- 4.4.2. Пополнение Счета БК наличными денежными средствами с использованием БК через ПВН или банкоматы Банк обязуется зачислять на Счет БК не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк ЭЖ или ЭРП. Данное обстоятельство не может являться предметом претензии со стороны Клиента.
- 4.4.3. Пополнение Счета БК в случае безналичного перечисления денежных средств со счета Банк обязуется зачислять поступившие на корреспондентские счета Банка, адресованные Клиенту денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения о переводе денежных средств, позволяющего однозначно установить, что получателем средств является Клиент и содержащего полную информацию о плательщике средств, установленную действующим законодательством. В случаях, когда поступившие распоряжения о переводе денежных средств содержат неполные, искаженные или противоречивые сведения о Клиенте, неполные сведения о плательщике средств или распоряжения о переводе денежных средств, подтверждения которых требуется со стороны Банка отсутствует, а так же если режим Счета БК не соответствует характеру операции, зачисление на Счет БК не производится до получения документа, содержащего уточняющую информацию о плательщике/получателе средств или назначении платежа. Срок получения документа, содержащего уточняющую информацию о плательщике/получателе средств или назначении платежа, устанавливается 5 (Пять) рабочих дней, начиная со дня, следующего за днем зачисления денежных средств на корреспондентский счет Банка. По результатам проведенной Банком работы по уточнению реквизитов, поступившая сумма зачисляется Клиенту или возвращается плательщику.
- 4.4.4. Пополнение Счета БК в случае безналичного перечисления денежных средств с использованием БК/Реквизитов БК (в том числе по операциям возврата) Банк обязуется зачислять на Счет БК не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк ЭРП. Данное обстоятельство не может являться предметом претензии со стороны Клиента.
- 4.4.5. В случае отказа Клиента от зачисления денежных средств, в размере суммы операции без добровольного согласия клиента, в Банк предоставляется соответствующее заявление в свободной форме по ДБО или при личном присутствии Клиента в офисе Банка, содержащее номер запроса по операции без добровольного согласия клиента (REQ). Банк, не позднее дня, следующего за днем поступления заявления, осуществляет возврат денежных средств или электронных денежных средств в размере суммы операции без добровольного согласия клиента банку, обслуживающему плательщика¹³.
- 4.5. Банк вправе не зачислять на Счет БК поступившие денежные средства и вернуть их отправителю платежа в случаях, когда зачисление на Счет БК невозможно из-за недостаточности, неточности или противоречивости реквизитов расчетного документа либо несоответствия расчетного документа требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России.
- 4.6. При совершении Операций с использованием БК/Токена или Реквизитов БК составляются Документы по операциям с использованием БК, являющиеся основанием для зачисления/списания денежных средств на/со Счета БК. На основании Операций с использованием БК/Токена или Реквизитов БК Банк осуществляет изменением Платежного лимита БК.
- 4.7. Банк осуществляет списание/зачисление денежных средств со/на Счета БК на основании:
- ЭРП, выставленных ПС МИР, участниками ПС МИР и обслуживающими ТСП посредством электронных систем связи в оплату товаров /услуг, операций выдачи наличных денежных средств, операций переводов денежных средств с банковской карты на банковскую карту, операций возврата денежных средств при отказе Клиента от товаров/услуг, ранее оплаченных с использованием БК/Токена/Реквизитов БК (операции возврата);
 - ЭЖ, сформированных в Банкоматах и ПВН Банка;
 - Тарифов Банка;
 - Переводов, переводов через СБП (при наличии заключенного Договора ДБО);

¹³ В соответствии с требованиями статьи 30.1 Федерального закона № 395-1 ФЗ.

- иных документов, в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 4.8. При получении Банком ЭРП и/или ЭЖ, подтверждающих совершение Клиентом Операций, Банк не позднее следующего рабочего дня отражает сумму таких операций (с учетом комиссии в соответствии с Тарифами) по Счету БК в полном объеме. Обязательство Банка перед Клиентом по списанию/зачислению денежных средств со/на Счет БК считается исполненным в момент списания/зачисления денежных средств со/на Счет БК Клиента.
- 4.8.1. При получении Банком ЭРП, содержащим информацию об операциях возврата Клиенту, Банк увеличивает Платежный лимит БК на сумму операции возврата и обеспечивает возможность совершения Клиентом операций с использованием БК с учетом восстановленного лимита по операции возврата не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления ЭРП в Банк.
- 4.9. Без распоряжения Клиента перевод денежных средств со Счета БК допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.
- 4.10. Срок получения Банком ЭРП составляет до 45 (Сорока пяти) календарных дней с даты совершения Операции в соответствии с правилами ПС МИР.
- 4.11. Клиент оплачивает услуги Банка по обслуживанию Счета БК/БК в соответствии с действующими на момент проведения операции Тарифами. При наличии на последний рабочий день месяца неоплаченной услуги Банка за обслуживание Счета БК/БК или подключенные дополнительные услуги по БК, задолженность Клиента считается просроченной (включая задолженность по Договору, возникшую до введения в действие настоящей редакции Договора). Клиент обязан погасить сумму просроченной задолженности в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты ее образования. В случае несоблюдения Клиентом требований по сроку погашения суммы просроченной задолженности, Банк приостанавливает действие всех БК, выпущенных к Счету БК Клиента, до момента погашения просроченной задолженности в полном объеме.
- 4.12. При расчетах по Операциям, совершенным с использованием БК/Токена или Реквизитов БК, конвертация денежных средств производится по курсам ПС МИР в случаях, если валюта Счета БК отличается от валюты совершения операции и/или от валюты расчетов с ПС МИР. Валюта расчетов ПС МИР – рубль Российской Федерации.
- 4.13. Курс конвертации на день списания суммы Операции со Счета БК может не совпадать с курсом конвертации на день совершения Авторизации. При этом возникшая курсовая разница не может быть предметом претензии со стороны Держателя.
- 4.14. Клиент заранее дает полное и безусловное согласие (акцепт) на списание Банком со счетов Клиента, открытых в Банке, денежных средств, в размере необходимом для оплаты неисполненных обязательств Клиента перед Банком по Счету БК, возникающих из настоящих Правил в соответствии с Тарифами на срок действия Договора.
- 4.15. Клиент вправе заранее дать полное и безусловное согласие (акцепт) на списание Банком со Счета БК Клиента денежных средств, необходимых для оплаты неисполненных обязательств Клиента перед Банком по Счету БК, возникающих из Договора потребительского кредита в форме овердрафт, других договоров на основании соглашения о заранее данном акцепте, подписанного между Клиентом и Банком, либо на основании составленного Клиентом/Доверенным лицом отдельного сообщения либо документа, в том числе заявления о заранее данном акцепте на совершение операций по Счету БК для осуществления операций по перечислению денежных средств со Счета БК.
- 4.16. В случае ошибочного списания денежных средств со Счета БК, их возврат осуществляется в следующем порядке:
- если по результатам расследования выявлено, что произошло ошибочное списание денежных средств со Счета БК, по вине Банка, денежные средства и сумма взысканных по операции комиссий возвращаются на Счет БК в течение 3 (Трех) рабочих дней после окончания расследования. Возврат денежных средств осуществляется в валюте Счета БК. Если валюта счета БК отлична от валюты операции, то сумма возврата равна сумме, ошибочно списанной ранее в валюте Счета БК.
 - если по результатам расследования выявлено, что произошло ошибочное списание денежных средств со Счета БК, по вине третьей стороны, то возврат денежных средств

на Счет БК осуществляется в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты их поступления на корреспондентский счет Банка и получения расчетного документа. Возврат денежных средств осуществляется в валюте Счета БК. Если валюта операции возврата отлична от валюты Счета БК, то возврат осуществляется в валюте Счета БК по курсу Банка, установленному на дату зачисления.

- 4.17. В случае недостаточности или отсутствия на Счете БК средств, необходимых для завершения расчетов по допущенным к проведению и совершенным с соблюдением правил ПС МИР операциям по БК или Реквизитов БК, Банк в день обработки операций в АБС предоставляет Держателю кредит в форме Овердрафта в размере, необходимом для завершения расчетов по указанным операциям (Неразрешенный овердрафт).
- 4.18. Возникновение Неразрешенного овердрафта по Счету БК может быть обусловлено разницей во времени совершения Авторизаций в валютах, отличных от валюты Счета БК, и поступления требований от ТСП, учреждений, банков по оплате соответствующих Операций и происходящим в этот период изменением курсов валют, применяемых при конверсии валюты Операций в валюту Счета БК.
- 4.19. Клиент обязан погасить суммы Неразрешенного овердрафта в течение 30 (Тридцати) рабочих дней с даты его образования. В случае несоблюдения Клиентом требований по сроку погашения суммы Неразрешенного овердрафта, Банк приостанавливает действие всех БК/Токенов, выпущенных к Счету БК Клиента, до момента погашения Неразрешенного овердрафта в полном объеме.
- 4.20. Погашение задолженностей перед Банком происходят без дополнительного распоряжения Клиента (на условиях заранее данного акцепта) по мере поступления денежных средств на Счет БК в следующем порядке:
- 4.20.1. Комиссии в соответствии с Тарифами.
- 4.20.2. Задолженность по Неразрешенному овердрафту.
- 4.20.3. Задолженность по кредиту в соответствии с очередностью, определенной условиями кредитного договора (при наличии).
- 4.20.4. Задолженности по прочим договорам Клиента, заключенным с Банком.
- 4.21. Клиент в рамках настоящих Правил и в соответствии с Тарифами поручает Банку списывать со Счета БК (на условиях заранее данного акцепта) без ограничения по сумме и количеству операций списания с применением банковских ордеров или иных расчетных документов, предусмотренных нормативными документами Банка России, составленных Банком (без дополнительных распоряжений Клиента):
- плату за услуги, оказываемые Банком по Договору в соответствии с Тарифами, действующими на дату совершения Операций;
 - денежные средства по Операциям, совершенным с использованием БК/Токена или Реквизитов БК (как Главной БК, так и Дополнительных БК);
 - денежные средства по операциям, в том числе переводам, осуществленным со Счета БК с использованием ДБО;
 - сумму Неразрешенного овердрафта, в день поступления денежных средств на Счет БК;
 - сумму просроченной задолженности в соответствии с п.4.10. настоящих Правил;
 - погашение обязательств Клиента перед Банком в соответствии с договорами и /либо соглашениями, указанными в п. 4.13, 4.14. настоящих Правил, заключенными между Клиентом и Банком, в рамках действующего законодательства РФ, конвертация в этих случаях осуществляется по курсу Банка России на день проведения операции;
 - денежные средства в случаях ошибочного зачисления на Счет БК, в срок не позднее дня, следующего за днем обнаружения указанного зачисления денежных средств на Счет БК;
 - денежные средства, взыскиваемые с Клиента на основании исполнительных документов, а также в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации;
 - суммы налогов в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- суммы фактически понесенных Банком расходов в случае предотвращения незаконного использования БК/Токена;
 - суммы, подлежащие возврату или перечислению ПС МИР, АО «НСПК», третьим лицам или Банку в рамках участия Клиента/Держателя в Программе лояльности АО «НСПК», программах лояльности третьих лиц – операторами программ лояльности. При этом Банк не осуществляет проверку и контроль обоснованности сумм, подлежащих возврату, и их соответствие размеру задолженности Держателя в рамках его участия в программах лояльности третьих лиц. Ответственность за обоснованность возврата сумм несут операторы указанных программ лояльности.
- 4.22. Поручения Клиента, предусмотренные п. 4.20 настоящих Правил, являются заранее данным акцептом, предоставленным Банку в соответствии с Положением Банка России от 29.06.2021 N 762-П "О правилах осуществления перевода денежных средств".
- 4.23. Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент предоставляет Банку право на составление расчетных документов от имени Клиента. Заполнение Банком расчетного документа осуществляется по форме, установленной Банком, содержащей необходимые реквизиты платежа.
- 4.24. Банк исполняет Распоряжения на перевод денежных средств Клиента (направленные посредством ДБО, при наличии заключенного Договора ДБО) на перечисление денежных средств и Переводы через СБП со Счета БК в пределах Платежного лимита и установленных лимитов в соответствии с Тарифами Банка, но не более остатка денежных средств на Счете БК. При недостаточности на Счете БК денежных средств для исполнения всех поступивших к нему распоряжений списание денежных средств осуществляется в очередности, установленной законодательством Российской Федерации (за исключением переводов через СБП). Поступившие в Банк распоряжения исполнение которых в полном объеме невозможно вследствие недостаточности денежных средств на Счете БК, в том числе и в случае недостаточности денежных средств при предоставлении овердрафта на основании отдельного договора, заключенного между Банком и Клиентом, возвращаются Клиенту или взыскателю (непосредственно или через банк, обслуживающий взыскателя) не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения либо за днем получения акцепта плательщика. Частичная оплата платежных поручений не производится. При недостаточности на Счете БК денежных средств для исполнения перевода через СБП Банк отклоняет перевод в режиме реального времени.
- 4.25. Банк удерживает с Клиента плату за услуги Банка по Договору, согласно действующим в Банке Тарифам. При расторжении Договора удержанная плата не возвращается.
- 4.26. Банк выполняет функции агента валютного контроля при совершении валютных операций физических лиц резидентов и нерезидентов в соответствии с действующим валютным законодательством. Присоединяясь к настоящему Договору, Клиент соглашается со сроками и порядком представления документов, согласно действующему законодательству о валютном регулировании и валютном контроле, а также, в соответствии с Памяткой о порядке представления документов по валютному контролю, размещенной на официальном сайте Банка www.aresbank.ru в разделе ВЭД (www.aresbank.ru/ur/ved/). В соответствии с требованиями валютного законодательства Банк имеет право запрашивать и получать документы и информацию, которые связаны с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов.
- 4.27. Банк осуществляет в соответствии со ст. 847 ГК РФ перевод денежных средств со Счета БК по распоряжению третьих лиц, связанному с исполнением Клиентом своих обязательств перед этими лицами. Такой перевод производится при условии предоставления Клиентом в Банк письменного Заявления о согласии (акцепте) на списание денежных средств с банковского счета (далее – Заранее данный акцепт), по утвержденной Банком форме, с указанием суммы акцепта или порядка ее определения, сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять распоряжения к Счету БК (Счетам) Клиента, об обязательстве Клиента и основном договоре, в том числе в случаях, предусмотренных федеральным законом, указанием на возможность (невозможность) частичного исполнения распоряжения, а также иных сведений. Клиент также может заключить с Банком

Соглашение о списании денежных средств на условии заранее данного согласия/акцепта (далее также – Заранее данный акцепт) с указанием всех необходимых реквизитов и условий, указанных выше, для исполнения распоряжений. Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления распоряжения получателя средств. Заранее данный акцепт может быть дан в отношении одного или нескольких Счетов БК Клиента, одного или нескольких получателей средств, одного или нескольких распоряжений получателя средств.

- 4.28. Банк имеет право отказать в выполнении распоряжения на осуществление операции по Счету БК по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, в т.ч. Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» и законодательством о налогах и сборах, или по основаниям, предусмотренным настоящими Правилами и заключенным в соответствии с ними Договором.
- 4.29. Вся корреспонденция по Счету БК Клиента хранится в Банке, в соответствии с установленными сроками хранения для каждого документа и выдается по требованию Клиента при обращении Клиента (его Доверенного лица) в Банк. Выписки по Счету БК на бумажном носителе и приложения к ним выдаются по требованию Клиента при обращении Клиента (Представителя) в Банк. Клиент обязан в течение 10 (Десяти) дней со дня выдачи выписки по Счету уведомить Банк о суммах, ошибочно списанных/зачисленных на Счет БК. В случае подключения Клиента к ДБО порядок и сроки выдачи выписок и приложений к ним в электронном виде определяется соответствующим договором¹⁴.
- 4.30. Прием Распоряжений на перевод денежных средств со Счета БК и иных документов и работа с Клиентом осуществляется в пределах установленного в Банке Времени обслуживания клиентов, за исключением переводов через СБП. Прием переводов через СБП осуществляется Банком в круглосуточном режиме, за исключением времени проведения Банком технических работ. Информация о проведении Банком технических работ и недоступности переводов через СБП размещается на Сайте в разделе «Новости».
- 4.31. На основании полученных от налогового органа сведений о снятии Клиента с учета в налоговых органах в связи со смертью Банк прекращает действие всех БК, выпущенных к Счету БК, а также прекращает исполнение распоряжений о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета БК, за исключением завещательных распоряжений, иных распоряжений в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также распоряжений, возможность исполнения которых подтверждена получателю денежных средств и (или) обслуживающему его банку в соответствии с законодательством Российской Федерации, если такое подтверждение представлено до получения Банком сведений о снятии Клиента с учета в налоговых органах в связи со смертью.
- 4.32. Порядок представления Клиентом в Банк платежных документов/Распоряжений в электронном виде определяется Договором ДБО.
- 4.33. Порядок проведения расчетов в случае если Клиент/Держатель является участником Программы лояльности АО «НСПК» регулируется Правилами программы лояльности АО «НСПК».
- 4.34. Клиент вправе предоставить Представителю осуществление своих прав по Договору посредством выдачи доверенности, соответствующей требованиям законодательства Российской Федерации или оформленной по форме Банка, за исключением прав по использованию БК.
- 4.34.1. Доверенность Клиента, составленная на территории Российской Федерации, должна быть удостоверена в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Доверенность Клиента, составленная на территории иностранного государства, должна быть надлежащим образом легализована или апостилирована за исключением случаев, когда международным договором Российской Федерации требование о легализации и апостилировании доверенности отменено.
- 4.34.2. Доверенность Клиента, составленная на иностранном языке, представляется в Банк с переводом на русский язык, заверенным в установленном порядке.

¹⁴ В соответствии с частью 7 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ.

- 4.34.3. Наличие у Представителя полномочий на распоряжение Счетом БК, получение БК и ПИН-конверта определяется Банком исходя из имеющихся у него документов, подтверждающих указанные полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе до момента поступления в Банк письменного уведомления об отмене полномочий Представителя, наличие таких полномочий определяется Банком исходя из представленной доверенности.
- 4.34.4. Банк не несет ответственности перед Клиентом за действия Представителя, в том числе проведение им операций по Счету БК, в том числе с БК от имени Клиента, совершенные им до момента получения Банком письменного уведомления Клиента о прекращении полномочий Представителя.
- 4.35. В случае поступления в Банк уведомления от банка плательщика о приостановлении зачисления денежных средств на Счет БК Клиента Банк приостанавливает на срок до 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения такого уведомления зачисление денежных средств на Счет БК Клиента в сумме перевода денежных средств Клиента на сумму перевода денежных средств и незамедлительно уведомляет Клиента письменно или с использованием ДБО (при наличии заключенного Договора ДБО) о приостановлении зачисления денежных средств и необходимости представления в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств.
- 4.35.1. В случае представления в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня приостановления зачисления денежных средств Счет БК Клиента документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществляет зачисление денежных средств на Счет БК Клиента.
- 4.35.2. В случае непредставления в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня приостановления зачисления денежных средств на Счет БК Клиента документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществляет возврат денежных средств банку, обслуживающему плательщика, не позднее 2 (Двух) рабочих дней, после истечения указанного 5 (Пятидневного) срока.
- 4.35.3. Банк **приостанавливает** использование Клиентом БК (Блокировка БК), если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных Банка России, на период нахождения указанных сведений в базе данных Банка России.
- 4.35.4. Банк **приостанавливает** использование Клиентом БК (Блокировка БК), если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных Банка России, которая содержит сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях (о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента), (далее – сведения МВД)), относящаяся к Клиенту (его представителям), на период нахождения указанных сведений в базе данных Банка России.
- 4.35.5. В случае, если использование Клиентом БК не было приостановлено Банком в соответствии с настоящим пунктом, в период нахождения сведений, относящихся к Клиенту и (или) его БК, в базе данных Банка России Банк может осуществлять переводы денежных средств с использованием БК по распоряжению Клиента в пользу получателей - физических лиц на сумму не более 100 000 рублей в месяц.
- 4.35.6. После приостановления использования Клиентом БК (Блокировки БК) в случаях, предусмотренных п.4.35.3. или п. 4.35.4 настоящих Правил, Банк в день приостановления использования БК уведомляет Клиента в соответствии с п.7.5.15. настоящих Правил о приостановлении использования БК (Блокировке БК), а также о праве Клиента подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в том числе через Банк, об исключении сведений, относящихся к Клиенту (его представителям), в том числе сведений МВД, из базы данных Банка России. В случае подачи Клиентом (при личном присутствии) в Банк заявления на бумажном носителе об исключении сведений, относящихся к Клиенту (его представителям), в том числе сведений МВД, из базы данных

Банка России, обмен информацией, в порядке установленном Банком России¹⁵, осуществляется через адрес электронной почты, указанный при подаче заявления Клиента.

4.35.7. В случае получения в порядке, установленном Банком России, информации об исключении сведений, относящихся к Клиенту (его представителям), из базы данных Банка России, Банк незамедлительно возобновляет использование Клиентом БК (Разблокировка БК) и незамедлительно (в день получения указанной информации) уведомляет Клиента в соответствии с п. 7.5.15. настоящих Правил о возможности использования БК (Разблокировка БК) при отсутствии иных оснований для приостановления использования БК (Блокировка БК) Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации или Договором.

4.35.8. Клиент считается надлежащим образом проинформированным, а уведомление считается полученным Клиентом по истечении 10 (Десяти) минут с момента отправки такого уведомления Банком по СМС/ПУШ/электронной почте или с момента звонка Клиенту на номер Мобильного телефона, указанный Клиентом в Заявлении. Банк не несет ответственности в случае невозможности связаться с Клиентом по телефону не по вине Банка.

4.36. В случае поступления в Банк денежных средств, возвращенных Клиенту по ранее совершенным Операциям с использованием БК/Реквизитов БК, после Счета БК, поступившие денежные средства могут быть переведены по распоряжению Клиента на любой указанный Клиентом счет, открытый в Банке, или выданы через кассу Банка по истечении 30 (тридцати) дней с даты поступления денежных средств в Банк.

5. ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ КЛИЕНТА ОБ ОПЕРАЦИЯХ ПО БК. УСЛУГА «СМС – ИНФОРМИРОВАНИЕ»

5.1. В соответствии с требованиями части 4 статьи 9 Федерального закона №161-ФЗ уведомление Банком Клиента об операциях, совершенных с использованием БК/Токена или Реквизитов БК осуществляется одним или несколькими способами:

- путем предоставления Банком Выписки по Счету БК, при личном обращении Клиента в Банк;
- путем предоставления Банком Выписки по Счету БК посредством ДБО (при наличии заключенного Договора ДБО);
- путем направления СМС/ПУШ в рамках предоставления услуги «СМС-информирование».

5.2. Услуга «СМС-информирование» позволяет Клиенту, Держателю получать в формате СМС или ПУШ информацию об Операциях с использованием БК/Реквизитов БК, об Операциях по Счету БК, одноразовые пароли в рамках услуги 3D-Secure, информацию об изменении статуса БК, информацию о подключении/отключении Услуги «СМС-информирование» на номер Мобильного телефона Держателя. СМС/ПУШ направляются после совершения каждой операции в режиме реального времени.

5.2.1. Услуга «СМС-информирование» подключается на номер Мобильного телефона Клиента, указанный в Заявлении или заявлении на выпуск дополнительной банковской карты (по форме Банка).

¹⁵ Указание Банка России от 13.06.2024 N 6748-У "О порядке подачи клиентом оператора по переводу денежных средств в Банк России заявления об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, порядке принятия Банком России мотивированного решения об удовлетворении или об отказе в удовлетворении заявления клиента оператора по переводу денежных средств или мотивированного заявления оператора по переводу денежных средств об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента и порядке получения оператором по переводу денежных средств информации об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента".

- 5.2.2. Несовершеннолетним Клиентам в возрасте от 14-ти до 18-ти лет Услуга «СМС-информирование» подключается только одновременно на 2 (два) номера Мобильного телефона:
- на номер Мобильного телефона Клиента;
 - на номер Мобильного телефона одного из законных представителей (родителя, усыновителя или попечителя) такого несовершеннолетнего Клиента.
- 5.2.3. Изменение формата с СМС на ПУШ подключается Клиентом самостоятельно при условии заключения Договора ДБО и регистрации в Мобильном приложении на Мобильном устройстве Клиента. Банк имеет право по своему усмотрению и исходя из технических возможностей выбирать формат (СМС / ПУШ) при отправке уведомлений Клиенту.
- 5.2.4. Услуги «СМС-информирование» предоставляется Держателю в соответствии с Тарифами. Подключение к услуге «СМС-информирование» осуществляется Банком не позднее 3 (Трех) рабочих дней со дня выдачи БК или подачи соответствующего заявления в Банк (при наличии согласия Клиента на подключение услуги и установки соответствующей об этом отметки в Заявлении). Без согласия Клиента Услуга «СМС-информирование» не подключается.
- 5.2.5. Клиент осознает и принимает на себя риски, связанные с получением сторонними лицами информации об Операциях по БК.
- 5.2.6. Банк прекращает предоставление услуги «СМС-информирование» в связи с:
- прекращением срока действия БК;
 - на основании заявления Клиента (для несовершеннолетних Клиентов в возрасте от 14-ти до 18-ти лет – по заявлению законного представителя (родителя, усыновителя или попечителя) такого несовершеннолетнего Клиента);
 - наличием задолженности Клиента по оплате комиссий за услугу «СМС-информирование» в течение 3 (Трех) и более месяцев;
 - установленными ограничениями на совершение операций по БК /Счету БК;
 - расторжением Договора.
- 5.3. Выписка по Счету БК на бумажном носителе выдается Клиенту при его личном обращении в Банк и предъявлении Документа, удостоверяющего личность.
- 5.3.1. Несовершеннолетним Клиентам в возрасте от 14-ти до 18-ти лет Выписка по Счету БК выдается Банком только законным представителям (родителям, усыновителям или попечителю) таких несовершеннолетних Клиентов.
- 5.3.2. Выписка по Счету БК в рамках уведомления Клиента об Операциях по БК формируется Банком за полный месяц, предшествующий месяцу обращения Клиента в Банк.
- 5.3.3. Выписка по Счету БК оформляется по форме Банка и выдается Клиенту в дату обращения Клиента в Банк.
- 5.3.4. Выписка по Счету БК, формируемая за период превышающий месяц, в том числе по форме Клиента, не рассматривается Банком формой уведомления Клиента об Операциях по БК и предоставляется Клиенту не позднее 5 (Пяти) рабочих дней, следующих за днем обращения Клиента в Банк.
- 5.4. Стороны пришли к соглашению, что обязанность Банка в соответствии с п.5.1. настоящих Правил по уведомлению Клиента о совершенных Операциях с использованием БК/Токена или Реквизитов БК исполнена, с момента:
- вручения Клиенту выписки (по запросу);
 - направления Клиенту выписки в электронном виде посредством ДБО;
 - направления Клиенту СМС / ПУШ.
- 5.5. Обязанности Банка по уведомлению Клиента, Держателя признаются выполненными, а совершенные Операции подтвержденными, если Клиент, Держатель не обратился в Банк:
- за Выпиской по Счету БК в течение первых 5 (Пяти) рабочих дней месяца, следующего за месяцем совершения Операций;
 - либо не позднее 1 (Одного) рабочего дня отражения Операции по Счету БК;
 - либо не позднее 1 (Одного) рабочего дня, следующего за днем направления СМС/ПУШ Клиенту, Держателю при наличии подключенной Услуги «СМС-информирование».

- 5.6. Клиент обязан осуществлять контроль за операциями по БК/Токену и правильностью отражения операций по Счету БК путем получения и проверки Выписки по Счету БК на бумажном носителе (не реже 1 (Одного) раза в месяц) и/или проверки информации, получаемой в СМС/ПУШ (при наличии подключенной услуги «СМС-информирование»).
- 5.7. В случае отсутствия у Банка информации о способе уведомления Клиента, Держателя о совершенных операциях по БК и/или отказе Клиента, Держателя от предоставления информации, Банк информирует Клиента, Держателя о совершенных операциях путем предоставления Выписки по Счету БК, совершенных в течение календарного месяца на бумажном носителе по требованию Клиента при его личном обращении в Банк.
- 5.8. Банк не несет ответственности за доступность номера Мобильного телефона, на который Клиенту отправлены СМС/ПУШ, в том числе за сбои в работе операторов связи, сетей связи, возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом направленных уведомлений.

6. ПОРЯДОК ПРЕДЪЯВЛЕНИЯ ПРЕТЕНЗИЙ ПО ОПЕРАЦИЯМ С БК И ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ

- 6.1. Клиент вправе оспорить операцию по БК/Токену или Реквизитам БК, отраженную в Выписке по Счету БК и с которой Клиент не согласен, обратившись в Банк путем подачи заявления, по форме Банка. Соответствующее заявление оформляется Клиентом и передается в Банк одним из следующих способов:
- на бумажном носителе, лично в офис Банка (или через Доверенное лицо);
 - в электронном виде, посредством ДБО (при наличии у Клиента заключенного Договора ДБО).
- 6.2. Заявление о несогласии с Операцией по БК/Токену предоставляются в Банк не позднее 1 (Одного) рабочего дня, следующего за днем получения от Банка СМС/ПУШ по Операции по БК или не позднее 10 (Десяти) рабочих дней, следующих за днем получения Выписки по Счету БК, в соответствии с п.5.6. настоящих Правил.
- 6.3. В случае отсутствия письменного заявления Клиента в течение сроков, указанных в п.6.2. настоящих Правил, Операция по БК/Токену считается совершенной Держателем, а остаток денежных средств на Счете БК Клиента считается подтвержденным.
- 6.4. Банк вправе запросить следующие дополнительные документы в ходе рассмотрения заявления Клиента:
- переписку Клиента с ТСП по вопросу урегулирования спорной ситуации по Операции;
 - копию заграничного паспорта гражданина РФ;
 - копию документов, направленных в органы внутренних дел по факту Операций по БК без добровольного согласия Клиента;
 - документы с места работы Клиента;
 - иные документы, связанные с Операцией по БК/Токену.
- 6.5. Срок рассмотрения заявления составляет 30 (Тридцать) дней со дня его получения Банком либо 60 (Шестьдесят) дней со дня получения такого заявления в случае рассмотрения вопроса по осуществлению трансграничного перевода денежных средств с использованием БК/Токена¹⁶.
- 6.6. Информация о результатах рассмотрения заявления Клиента отправляется Банком способом, указанным Клиентом в соответствующем заявлении, в том числе предоставляется в письменной форме по требованию Клиента в сроки, указанные в п.6.5. настоящих Правил.
- 6.7. Срок возмещения Клиенту денежных средств по результатам рассмотрения заявления Клиента составляет 7 (Семь) рабочих дней с даты направления Клиенту ответа по заявлению.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

¹⁶ В соответствии с требованиями части 8 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ.

7.1. Клиент имеет право:

- 7.1.1. Распоряжаться денежными средствами на Счете БК, а также предоставить право распоряжаться денежными средствами на Счете БК (без использования БК) Доверенному лицу путем выдачи ему оформленной в соответствии с требованиями действующего законодательства Доверенности.
- 7.1.2. Совершать Операции с использованием БК/Токена или Реквизитов БК (как Главной БК, так и Дополнительных БК), в т.ч. с применением Технологии бесконтактных платежей и Системы мобильных платежей.
- 7.1.3. Предоставлять в Банк соответствующее заявление на перевыпуск Главной БК/Дополнительной БК при плановом перевыпуске и при досрочном прекращении ее действия в связи с утерей/кражей БК, механическим повреждением БК и/или по иным причинам.
- 7.1.4. Предоставлять в Банк соответствующее заявление на выдачу нового ПИН-кода для БК при утере ПИН-кода, выданного при получении БК.
- 7.1.5. Предоставлять в Банк соответствующее заявление по форме Банка на выпуск Дополнительной (их) БК, как на свое имя, так и на Представителя(ей).
- 7.1.6. Оформлять доверенности на третьих лиц (по форме Банке) на предоставление доступа к Счету БК/БК.
- 7.1.7. Предоставлять в Банк соответствующее заявление по форме Банка на закрытие Счета БК и расторжение Договора.
- 7.1.8. Предоставлять в Банк соответствующее заявление по форме Банка на установку/изменение Расходных лимитов для БК, выпущенных к Счету БК (Главных, Дополнительных БК).
- 7.1.9. Предоставлять в Банк соответствующее заявление по форме Банка на установку/изменение Кодового слова.
- 7.1.10. Предоставлять в Банк соответствующее заявление по форме Банка на подключение/отключение дополнительных услуг.
- 7.1.11. Блокировать БК или закрыть Дополнительную БК, выпущенную на его имя, путем подачи в Банк заявления по форме Банка.
- 7.1.12. Блокировать БК или закрыть Дополнительную БК, выпущенную на имя Представителя, путем подачи в Банк соответствующего заявления по форме Банка.
- 7.1.13. Предоставлять в Банк соответствующее заявление по форме Банка на Разблокировку БК Главной БК/Дополнительной БК (в случае приостановления действия БК в течение срока ее действия), выпущенной на его имя/на имя Представителя (за исключением случаев, когда Блокировка БК выполнена по причине утери/кражи).
- 7.1.14. В случае несогласия с операцией, отраженной по Счету БК, предоставить в Банк соответствующее заявление по форме Банка.
- 7.1.15. Получать БК и ПИН-конверт к ней, выпущенные на имя Клиента.
- 7.1.16. Получать Выписки по Счету БК лично в офисе Банка или посредством ДБО (при наличии у Клиента заключенного Договора ДБО).
- 7.1.17. Прекратить действие Доверенности(ей) путем подачи в Банк заявления в свободной форме.
- 7.1.18. Установить или снять ограничение на совершение безналичных покупок с использованием БК в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» без ввода Кода безопасности БК.
- 7.1.19. Получать от Банка ответы на претензии Клиента.
- 7.1.20. Устанавливать дополнительные ограничения по БК, предусмотренные п.3.63 настоящих Правил.
- 7.1.21. Заключить Трехстороннее соглашение с Банком и Уполномоченным лицом и наделить Уполномоченное лицо полномочиями для получения подтверждения совершения Клиентом Операций с использованием БК/Реквизитов БК.
- 7.1.21.1. Заключение Трехстороннего соглашения осуществляется на бумажном носителе при личном присутствии Клиента и Уполномоченного лица в офисе Банка.

7.2. Держатель (Представитель) имеет право:

- 7.2.1. Получать БК и ПИН-конверт к ней, выпущенную на имя Держателя.
- 7.2.2. Предоставлять в Банк соответствующее заявление на Блокировку БК.
- 7.2.3. Предоставлять в Банк соответствующее заявление по получению нового ПИН-кода к БК.
- 7.2.4. Совершать Операции с использованием Дополнительной БК (Реквизитов БК), в том числе с применением Технологии бесконтактных платежей и Системы мобильных платежей.
- 7.2.5. Блокировать БК в случае утери/кражи БК или незаконного использования БК путем обращения в Банк или Контакт-центр Банка.
- 7.2.6. Предоставлять в Банк соответствующее заявление по форме Банка на установку/изменение Кодового слова.
- 7.3. **Держатель (Представитель) обязан:**
 - 7.3.1. Соблюдать условия настоящих Правил, Тарифов, Памятки, Рекомендаций и Условий, неукоснительно их выполнять.
 - 7.3.2. Периодически знакомиться (не реже 1 раза в 6 (Шесть) месяцев) и выполнять Рекомендации по финансовой безопасности, изложенные в разделе, посвященном противодействию мошенничеству, размещаемом на Сайте Банка: https://www.aresbank.ru/counter_fraud/.
 - 7.3.3. Представить Банку необходимые документы и сведения для выпуска Дополнительной БК, а также достоверную информацию о номере Мобильного телефона для связи с ним. При этом Представитель несет полную ответственность за достоверность предоставленных телефонных номеров, и, подписывая Заявление, подтверждает, что предоставленные телефонные номера принадлежат Представителю и не являются телефонными номерами третьих лиц.
 - 7.3.4. Проводить операции по Дополнительной БК только в пределах Платежного лимита и с учетом Расходных лимитов, установленных Тарифами.
 - 7.3.5. Не передавать БК/Реквизиты БК в пользование третьим лицам.
 - 7.3.6. Не сообщать данные о БК/Реквизитах БК третьим лицам.
 - 7.3.7. Получить БК в срок не превышающий 365 (Триста шестьдесят пять) календарных дней с момента изготовления БК и получения уведомления о готовности БК от Банка.
 - 7.3.8. Предохранять БК от механических повреждений и воздействия тепла (высокой температуры), сильных магнитных полей, способных привести к порче БК.
 - 7.3.9. Сохранять в секрете данные ПИН-кода/Кода безопасности БК, принимать все меры по предотвращению утраты ПИН-кода/раскрытию информации Кода безопасности.
 - 7.3.10. Сохранять Документы по операциям с использованием Дополнительной БК в течение 6 (Шести) месяцев с даты их совершения, а также по требованию Банка в течение 3 (Трех) рабочих дней предоставить их и (или) иные документы, запрошенные Банком, в Банк в целях урегулирования спорных вопросов.
 - 7.3.11. Предоставлять по запросу Банка документы (надлежащим образом заверенные копии документов) и сведения, которые являются основанием для проведения операций, регулируемых законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также содержат сведения, необходимые для идентификации Бенефициарных владельцев, в сроки, установленные в запросе Банка.
 - 7.3.12. Письменно уведомлять Банк о внесении изменений в документы, на основании которых была оформлена Дополнительная БК, в том числе о смене адреса регистрации/фактического проживания, резидентства, номеров Мобильных телефонов (подключенных к дополнительным услугам) и т.д. – не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты внесения таких изменений.

В противном случае Банк по истечении указанных сроков блокирует все выпущенные БК. Банк вправе применить меры, предусмотренные действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России. Банк не несет ответственности перед Представителем за возможные неблагоприятные последствия, связанные с отсутствием необходимых документов в Банке, подтверждающих личность Представителя.
 - 7.3.13. Не совершать по Дополнительной БК/Токену операции, связанные с предпринимательской деятельностью и частной практикой.

- 7.3.14. Выполнять требования Правил раздела 8 в случае утери/кражи БК и (или) ее использования без согласия Представителя.
- 7.3.15. Незамедлительно связаться с Банком в случае изъятия Дополнительной БК в ТСП, банкомате или иных устройствах при совершении операций с использованием БК. Невыполнение данной обязанности является нарушением Правил использования БК.
- 7.3.16. При получении уведомления Банка о необходимости прекратить использование Дополнительной БК Представитель обязан в день получения уведомления такое использование прекратить и возвратить Дополнительную БК в Банк в течение 10 (Десяти) календарных дней с даты получения уведомления от Банка.
- 7.3.17. До момента использования Дополнительной БК в Системе мобильных платежей Представитель обязан ознакомиться и принять Условия.
- 7.3.18. Обеспечить хранение своих аутентификационных данных (пароль для авторизации в мобильном устройстве, включая, но не ограничиваясь, биометрические данные (авторизация по отпечатку пальца руки/биометрия лица), а также другие данные, используемые для входа в Систему мобильных платежей) в недоступном для третьих лиц месте в соответствии с Условиями.
- 7.4. Клиент обязан:**
- 7.4.1. Соблюдать настоящие Правила, Тарифы, Памятку, Рекомендации, Условия, Трехстороннее соглашение и неукоснительно их выполнять, а также обеспечить их выполнение Представителем и/или Уполномоченным лицом.
- 7.4.2. Периодически знакомиться (не реже 1 раза в 6 (Шесть) месяцев) и выполнять Рекомендации по финансовой безопасности, изложенные в разделе, посвященном противодействию мошенничеству, размещаемом на Сайте Банка: https://www.aresbank.ru/counter_fraud/.
- 7.4.3. Представить Банку необходимые документы и сведения для открытия Счета БК и подключения БК, а также достоверную информацию о номере Мобильного телефона для связи с ним. При этом Клиент несет полную ответственность за достоверность предоставленных телефонных номеров, и, подписывая Заявление, подтверждает, что предоставленные телефонные номера принадлежат Клиенту и не являются телефонными номерами третьих лиц.
- 7.4.4. Проводить операции по Счету БК только в пределах Платежного лимита и с учетом Расходных лимитов, установленных Тарифами.
- 7.4.5. Не передавать БК/Реквизиты БК в пользование третьим лицам.
- 7.4.6. Не сообщать данные о БК/Реквизитах БК третьим лицам.
- 7.4.7. Получить БК в срок не превышающий 365 (Триста шестьдесят пять) календарных дней с момента изготовления БК и получения уведомления о готовности БК от Банка.
- 7.4.8. Предохранять БК от механических повреждений и воздействия тепла (высокой температуры), сильных магнитных полей, способных привести к порче БК.
- 7.4.9. Сохранять в секрете данные ПИН-кода/Кода безопасности БК, принимать все меры по предотвращению утраты ПИН-кода/раскрытию информации Кода безопасности.
- 7.4.10. При отсутствии подключенной Услуги «СМС-информирование», ежемесячно получать Выписку по Счету БК в течение первых 5(Пяти) рабочих дней месяца, следующего за месяцем совершения Операций.
- 7.4.11. Самостоятельно контролировать сумму остатка денежных средств по Счету БК и операции, совершаемые как с использованием БК, так и без использования БК. В случае ошибочного зачисления Банком на Счет БК денежных средств, Клиент обязуется возвратить их Банку в течение 2 (Двух) рабочих дней.
- 7.4.12. Сохранять Документы по операциям с использованием Главной БК/Токена, в том числе Дополнительной БК/Токена, включая Дополнительную БК на имя Представителя, в течение 6 (Шести) месяцев с даты их совершения, а также по требованию Банка в течение 3 (Трех) рабочих дней предоставить их и (или) иные документы, запрошенные Банком, в Банк в целях урегулирования спорных вопросов.
- 7.4.13. Предоставлять по запросу Банка документы (надлежащим образом заверенные копии документов) и сведения, которые являются основанием для проведения операций, регулируемых законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка

России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также содержат сведения, необходимые для идентификации Бенефициарных владельцев, в сроки, установленные в запросе Банка.

- 7.4.14. Письменно уведомлять Банк о внесении изменений в документы, на основании которых был открыт Счет БК, в том числе о смене адреса регистрации/фактического проживания, резидентства, номеров Мобильных телефонов (подключенных к дополнительным услугам) и т.д. – не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты внесения таких изменений.
- В противном случае Банк по истечении указанных сроков блокирует все выпущенные БК. Банк вправе применить меры, предусмотренные действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России. Банк не несет ответственности перед Клиентом за возможные неблагоприятные последствия, связанные с отсутствием необходимых документов в Банке, подтверждающих личность Клиента.
- 7.4.15. Проинформировать Банк в случае изменения налогового резидентства и предоставить соответствующие документы в срок, не превышающий 7 (семь) календарных дней с даты изменения.
- 7.4.16. Оплачивать оказываемые Банком услуги, согласно действующим Тарифам.
- 7.4.17. Не совершать по БК/Токену/Счету БК операции, связанные с предпринимательской деятельностью и частной практикой.
- 7.4.18. Погашать сумму возникшего Незавершенного овердрафта по Счету БК и просроченную задолженность в сроки, указанные в п. 4.10 и 4.18 настоящих Правил.
- 7.4.19. Незамедлительно уведомить Банк об утере/краже БК или ее использования без добровольного согласия.
- 7.4.20. Выполнять требования раздела 8 Правил в случае утери/кражи БК и (или) ее использования без добровольного согласия Клиента.
- 7.4.21. Незамедлительно связаться с Банком в случае изъятия Главной БК/Дополнительной БК в ТСП, банкомате или иных устройствах при совершении операций с использованием БК. Невыполнение данной обязанности является нарушением Правил использования БК.
- 7.4.22. При несогласии с операцией по БК/Токену, отраженной в Выписке по Счету БК, или полученной в форме СМС или ПУШ, незамедлительно уведомить Банк об операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента в соответствии с требованиями Федерального закона № 161 - ФЗ, и направить в адрес Банка соответствующее заявление по форме Банка с использованием ДБО или предъявить его непосредственно, путем личного обращения в Банк не позднее дня, следующего за днем информирования Клиента о проведенной операции по Счету БК/ проведенной по БК с Авторизацией и без проведения по Счету БК. К заявлению должны быть приложены все имеющиеся документы по претензии.
- 7.4.23. При получении уведомления Банка о необходимости прекратить использование БК/Токена Держатель обязан в день получения уведомления такое использование прекратить и вернуть БК в Банк в течение 10 (Десяти) календарных дней с даты получения уведомления от Банка.
- 7.4.24. До момента использования БК в Системе мобильных платежей Клиент обязан ознакомиться и принять Условия.
- 7.4.25. Обеспечить хранение своих аутентификационных данных (пароль для авторизации в мобильном устройстве, включая, но не ограничиваясь, биометрические данные (авторизация по отпечатку пальца руки/биометрия лица), а также другие данные, используемые для входа в Систему мобильных платежей) в недоступном для третьих лиц месте в соответствии с Условиями.
- 7.4.26. В целях исключения возникновения у Банка в процессе принятия на обслуживание и обслуживания несовершеннолетних Клиентов подозрений об их участии в противоправной деятельности предоставлять несовершеннолетним Клиентом Банку в устной или письменной форме информацию (фамилию, имя, отчество, контактный номер мобильного телефона и степень родства) о родственниках несовершеннолетнего Клиента (родители, дедушки, бабушки, полнородные и неполнородные (имеющие общего отца или мать)

братья и сестры, усыновители), от которых могут поступать денежные средства для зачисления на банковский счет несовершеннолетнего Клиента либо в пользу которых несовершеннолетним Клиентом планируется осуществлять переводы денежных средств.

7.4.27. Возвратить ошибочно зачисленные на Счет БК суммы переводом денежных средств на счет, указанный Банком. В противном случае Клиент несет риск возникновения неблагоприятных последствий, связанных с уплатой процентов за пользование чужими денежными средствами.

7.5. Банк обязуется:

7.5.1. Открыть Клиенту Счет БК и выпустить БК согласно надлежаще оформленному Заявлению по форме Банка.

7.5.2. Обеспечить своевременное осуществление расчетов по всем Авторизациям и Операциям, совершенным Клиентом как по Главной БК, так и по Дополнительной БК, в случае соблюдения им настоящих Правил.

7.5.3. Производить зачисление/списание денежных средств на/со Счет(а) БК Клиента не позднее 1 (Одного) рабочего дня, следующего за днем получения Банком расчетного документа /ЭРП/ ЭЖ, а также осуществлять соответствующее изменение Платежного лимита и Расходного лимита БК.

7.5.4. Сохранять тайну совершаемых Клиентом операций и любую другую получаемую от Клиента информацию, если иное не установлено действующим законодательством РФ и Трехсторонним соглашением (при наличии подключенной Услуги «Контроль операций»).

7.5.5. Без распоряжения Клиента списывать денежные средства, находящиеся на Счете БК:

- на основании исполнительных документов;
- в случаях, установленных законодательством Российской Федерации
- в случаях, согласованных с Клиентом.

7.5.6. В порядке и случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, применять следующие ограничения по Счету БК и БК:

- исполнять решения компетентных органов о наложении ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, о приостановлении операций по Счету БК;
- Блокировать БК/Токен;
- блокировать (замораживать) денежные средства (имущество).

7.5.7. Приостановить операции по Счету БК/Блокировать БК/Токен при устном обращении Клиента в порядке, предусмотренном разделом 8 настоящих Правил до его письменного распоряжения о дальнейшем использовании Клиентом БК с направлением уведомления Клиенту о Блокировке БК незамедлительно в день выполнения блокировки БК/Токена в порядке, предусмотренном п.7.5.15. настоящих Правил.

7.5.8. Блокировать БК/Токен (приостановить использование ЭСП) в соответствии с п.3.58 настоящих Правил.

7.5.9. Разблокировать БК/Токен после устранения обстоятельств, в связи с которыми БК/Токен были заблокированы с направлением уведомления Клиенту о Разблокировке БК незамедлительно в день выполнения разблокировки БК/Токена в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

7.5.10. Рассматривать претензии (заявления) Клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Клиентом БК, а также предоставить Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявления, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в срок, не более 30 (Тридцати) дней со дня получения таких претензий (заявлений), а также не более 60 (Шестидесяти) дней со дня получения претензий (заявлений) в случае использования БК для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

7.5.11. Возместить Клиенту сумму Операции, совершенной без добровольного согласия Клиента после получения Банком уведомления Клиента в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

7.5.12. Возвратить со Счета БК на основании соответствующего заявления Клиента, по форме Банка, остаток денежных средств и закрыть Счет БК при расторжении Договора и

аннулировать все БК, подключенные к Счету БК. Выдача остатка денежных средств по желанию Клиента осуществляется:

- 7.5.12.1. Наличными денежными средствами через кассу Банка, в соответствии с действующими ограничениями, установленными Банком России по операциям с наличной иностранной валютой.
- 7.5.12.2. Безналичное перечисление остатка денежных средств со Счета БК по указанным Клиентом реквизитам в соответствующем заявлении по форме Банка¹⁷.
- 7.5.13. Информировать Клиента об изменениях настоящих Правил и/или Тарифов не менее чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до дня их введения в действие путем предоставления информации о новых Тарифах в местах обслуживания клиентов в головном офисе Банка, в филиалах и других структурных подразделениях Банка и/или на сайте Банка в сети Интернет по адресам: <https://www.aresbank.ru>, <https://tl.aresbank.ru>.
- 7.5.14. Предоставить Клиенту дополнительные услуги.
- 7.5.15. Информировать Клиента о Блокировке БК с указанием основания и причины блокировки в соответствии с п. 3.58. настоящих Правил в день Блокировки БК одним из следующих способов¹⁸:
 - устного уведомления Клиента по номеру мобильного телефона Клиента или при предоставлении Клиентом заявления на блокировку банковской карты/ заявления на закрытие дополнительной банковской карты/ заявления о расторжении договора банковского счета для расчетов с использованием банковской карты (по форме Банка) в Банк;
 - направления СМС/ПУШ (при наличии подключенной услуги «СМС-информирование»);
 - сообщения в электронном виде посредством системы ДБО (при наличии заключенного Договора ДБО).
- 7.5.16. Информировать Клиента о Разблокировке БК в день Разблокировки БК одним из следующих способов:
 - устного уведомления Клиента по номеру мобильного телефона Клиента или при предоставлении Клиентом заявления на разблокировку банковской карты (по форме Банка) в Банк;
 - направления СМС/ПУШ (при наличии подключенной услуги «СМС-информирование»);
 - сообщения в электронном виде посредством системы ДБО (при наличии заключенного Договора ДБО).
- 7.5.17. В случае, если Банк, получает от Банка России информацию, содержащуюся в Базе данных Банка России о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, и после получения от Банка России указанной информации совершает операцию Клиента с использованием БК, соответствующую признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, в нарушение пп. 3.62.4. - 3.62.8. настоящих Правил, Банк, обязан возместить Клиенту сумму операции с использованием БК в течение 30 дней, следующих за днем получения соответствующего заявления Клиента.
- 7.5.18. Предоставить Клиенту возможность назначения Уполномоченного лица и наделить такое Уполномоченное лицо полномочиями для получения подтверждения совершения Клиентом Операций, на основании отдельно заключаемого Трехстороннего соглашения между Банком, Клиентом и Уполномоченным лицом.
- 7.5.19. Обеспечивать прием обращений Клиента в Банк и предоставлять ответы на них Клиенту в сроки и порядке, предусмотренном действующим законодательством.
- 7.5.20. Обеспечить возможность Клиенту/Держателю направления в Банк уведомления об утрате БК и(или) о его использовании без добровольного согласия Держателя в соответствии с разделом 8 настоящих Правил.

7.6. Банк имеет право:

¹⁷ Комиссия за перечисление денежных средств по указанным реквизитам взимается в соответствии с действующими Тарифами.

¹⁸ В соответствии с требованиями части 9.2. статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ.

- 7.6.1. Производить проверку сведений, указанных Клиентом в Заявлении на открытие Счета БК и подключения к нему Главной БК.
- 7.6.2. В одностороннем порядке изменить номер Счета БК в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 7.6.3. Списывать ошибочно зачисленные денежные средства на Счет БК.
- 7.6.4. Составлять от имени Клиента расчетные документы на основании полученного распоряжения Клиента.
- 7.6.5. Списывать на условиях заранее данного акцепта Клиента плату за оказываемые по Договору услуги, одновременно с проведением операции по Счету БК, в том числе сумм комиссий за услуги в соответствии с Тарифами.
- 7.6.6. Отказать Клиенту в заключении Договора.
- 7.6.7. Отказать Клиенту в выполнении его распоряжения о проведении операций по БК/ Счету БК в случаях:
- нарушения требований оформления документов на совершение операций по Счету БК, установленных Банком России;
 - непредставления подтверждающих документов, в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
 - противоречия операций действующему законодательству Российской Федерации;
 - нарушения Клиентом своих обязательств, установленных настоящими Правилами;
 - недостатка денежных средств для совершения операций и уплаты комиссий;
 - в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и Правилами ПС Мир.
- 7.6.7.1. Отказать в приеме распоряжений на совершение операций по счету несовершеннолетнего Клиента при возникновении подозрений о том, что операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом совершаются не самим несовершеннолетним Клиентом либо несовершеннолетним Клиентом, действующим в интересах или по поручению иного физического лица, информация по которому не предоставлена в соответствии с п. 7.4.25. настоящих Правил.
- 7.6.7.2. Отказать несовершеннолетнему Клиенту в проведении операций по Счету БК, в исполнении распоряжений Клиента, в проведении операций по зачислению на банковский счет денежных средств, а также документов на прием и выдачу наличных денежных средств при превышении лимита, установленного п. 7.6.35 настоящих Правил, и в случаях отсутствия у Банка информации, указанной в п. 7.4.25. настоящих Правил.
- 7.6.8. Вносить изменения и дополнения в настоящие Правила, Условия, Тарифы, Трехстороннее соглашение и заявления.
- 7.6.9. Приостановить операции по Счету БК в случае наличия у Банка подозрений о несанкционированных операциях по Счету БК.
- 7.6.10. Блокировать БК/Токен по причинам, указанным в п.3.58. настоящих Правил с направлением уведомления Клиенту о Блокировке БК незамедлительно в день выполнения Блокировки БК/Токена в порядке, предусмотренном п.7.5.15 настоящих Правил.
- 7.6.11. Списывать со Счета БК денежные средства в погашение любых неисполненных обязательств Клиента перед Банком по Счету БК, возникающих из настоящих Правил, на что Клиент, заключая настоящий Договор, выражает свое безусловное согласие (заранее данный акцепт).
- 7.6.12. Запрашивать у Клиента документы, подтверждающие его гражданство, место регистрации и другие сведения, а также документы, необходимые для Идентификации Клиента, его представителей, Бенефициарных владельцев, Выгодоприобретателей по операциям и сделкам Клиента, а также иные документы в целях исполнения Федерального Закона от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также информацию, необходимую для осуществления операций по Счету БК и контроля за проведением

Клиентом операций в порядке, предусмотренном законодательством РФ и нормативными актами Банка России, в том числе Правилами.

- 7.6.13. Применить меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу информации о включении Клиента в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму и к распространению оружия массового уничтожения, либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) и к распространению оружия массового уничтожения при отсутствии оснований для включения в указанный перечень.
- 7.6.14. В случае получения от Банка (оператора по переводу денежных средств), обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на счёт Клиента, Банк приостанавливает на срок до 5-ти рабочих дней со дня получения такого уведомления зачисление денежных средств на счёт Клиента в сумме перевода денежных средств и незамедлительно уведомляет любым доступным способом Клиента о приостановлении зачисления денежных средств и необходимости представления в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств.
- 7.6.15. В случае представления в течение указанного в п.7.6.15. настоящих Правил срока Клиентом документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществляет зачисление денежных средств на счёт Клиента.
- 7.6.16. В случае непредставления в течение указанного в п.7.6.15. настоящих Правил срока Клиентом документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществляет возврат денежных средств оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, не позднее 2-х рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока;
- 7.6.17. В случаях, когда поступившее распоряжение о переводе денежных средств содержат неполные, искаженные или противоречивые сведения о Клиенте, о плательщике или если режим счёта не соответствует характеру операции, а также, если операция существенно отличается от ранее проводимых Клиентом, Банк приостанавливает перевод денежных средств на срок до 2-х рабочих дней, незамедлительно уведомляет Клиента о приостановлении и запрашивает у Клиента уточняющую информацию. В случае предоставления информации или документов, подтверждающих обоснованность перевода денежных средств, Банк незамедлительно исполняет распоряжение и осуществляет перевод денежных средств. В случае не предоставления информации или документов, подтверждающих обоснованность перевода денежных средств, Банк возобновляет исполнение распоряжения по истечении 2-х рабочих дней после приостановления.
- 7.6.18. В случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении после осуществления зачисления денежных средств на банковский счёт, Банк направляет оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, уведомление о невозможности приостановления зачисления денежных средств на банковский счёт Клиента по форме и в порядке, которые установлены нормативным актом Банка России. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения требований, предусмотренных п. 7.6.15-7.6.17 настоящих Правил.
- 7.6.19. Списывать денежные средства со Счёта БК или иных счетов, открытых Клиенту в Банке, в следующей очередности:
- комиссии в соответствии с Тарифами;
 - задолженность по Неразрешенному овердрафту;
 - просроченную задолженность;

- задолженность по кредиту в соответствии с очередностью, определенной условиями кредитного договора (при наличии);
 - задолженности по прочим договорам Клиента, заключенным с Банком на основании договоров и соглашений, указанных в п. 4.13, 4.14. настоящих Правил.
- 7.6.20. Отказать Клиенту в выпуске/перевыпуске БК или Разблокировке БК в том числе, но не исключительно, в следующих случаях:
- если Клиент не представил в Банк все документы, необходимые для заключения Договора в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами;
 - в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка, а также требованиями действующего законодательства Российской Федерации;
 - если у Банка возникают подозрения в том, что операции с использованием БК или Реквизитов БК осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, либо в целях ведения предпринимательской деятельности в качестве индивидуального предпринимателя или в рамках частной практики;
 - при наличии у Банка подозрений несанкционированного использования БК или Реквизитов БК третьими лицами (в том числе при обнаружении факта Компрометации БК);
 - при введении в отношении Клиента какой-либо процедуры, применяемой в деле о банкротстве в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
 - при получении Банком информации о принятии Арбитражным судом к производству заявления Клиента о признании его несостоятельным (банкротом) и возбуждении производства по делу о банкротстве Клиента;
 - нахождении информации о Клиенте или БК в Базе данных Банка России.
- 7.6.21. Отказать Клиенту в возмещении сумм операций, совершенных без добровольного согласия Клиента:
- в случае если Клиент не воспользовался способами, указанными в настоящих Правилах и не направил Банку претензию в соответствии с настоящими Правилами.
 - в случае если Клиент воспользовался способами, указанными в разделе 5 настоящих Правил, и направил Банку претензию в соответствии с разделом 6 настоящих Правил, и Банком было доказано, что Клиент нарушил порядок использования БК (требования настоящих Правил), что повлекло совершение операции без добровольного согласия Клиента.
- 7.6.22. Блокировать БК/Токен на основании полученного от Клиента уведомления или при нарушении Клиентом порядка использования БК в соответствии с Договором. При этом приостановление или прекращение операций по Счету БК не прекращает обязательств Клиента и Банка, возникших до момента приостановления или прекращения указанного использования.
- 7.6.23. Потребовать от Клиента компенсации расходов, понесенных Банком в связи с рассмотрением претензии по его операциям, признанным впоследствии в результате проведенных Банком мероприятий необоснованными.
- 7.6.24. Устанавливать ограничения на проведение расходных операций по Счету БК/БК/Токену, в том числе, но, не ограничиваясь, в Тарифах, по которым выпущена и обслуживается БК, также дополнительные ограничения, предусмотренные п. 3.64. настоящих Правил.
- 7.6.25. Привлекать третьих лиц с целью исполнения условий настоящего Договора.
- 7.6.26. Предоставлять дополнительные услуги и сервисы, предусмотренными Тарифами, при наличии у Банка технической возможности.
- 7.6.27. Прекратить предоставление услуги «СМС-информирование» при наличии у Клиента просроченной задолженности по оплате услуг Банка, в течение 3(Трех) и более месяцев.
- 7.6.28. Прекратить предоставление Сервиса мобильных платежей в случае Блокировки БК.
- 7.6.29. Запрашивать у Клиента документы (информацию), в том числе дополнительные документы (информацию):

- подтверждающие совершение Операции (чек/слип и т.п.);
- для подтверждения (уточнения) сведений о Клиенте, представителе Клиента, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце;
- для проверки соответствия проводимых по БК/Счету БК операций законодательству Российской Федерации, в том числе, при осуществлении Банком функций агента валютного контроля и в других случаях, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка;
- о принадлежности Клиента, родственников Клиента, представителя Клиента, Выгодоприобретателя, лица, Бенефициарного владельца, к иностранным публичным должностным лицам, должностным лицам публичных международных организаций, а также лицам, замещающим (занимающим) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации;
- о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, о целях финансово-хозяйственной деятельности;
- о финансовом положении Клиента;
- о деловой репутации Клиента;
- об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента;
- в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, требованиями нормативных документов Банка России или ПС Мир.

- 7.6.30. При реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, в отношении Клиента (получателя средств) ввести ограничения по параметрам операций по осуществлению переводов денежных средств Клиента (на сумму одной операции, общую сумму перевода, период времени) с использованием ЭСП, а также ограничения на получение наличных денежных средств в банкоматах и (или) кассах Банка при поступлении в Банк информации о том, что данный Клиент является получателем средств, в адрес которого ранее совершались операции по переводу денежных средств без согласия клиента.
- 7.6.31. Осуществлять перевыпуск БК (плановый или досрочный) по инициативе Банка, в т.ч. с изменением вида дизайна БК.
- 7.6.32. Отказать Держателю в выдаче не востребовавшей Держателем БК по истечении 365 (Триста шестидесяти пяти) календарных дней с момента изготовления БК.
- 7.6.33. Уничтожить не востребовавшую Клиентом БК в течение 365 (Триста шестидесяти пяти) календарных дней с момента изготовления БК.
- 7.6.34. Отказать в приеме Распоряжений на перевод денежных средств по Счету БК несовершеннолетнего Клиента при возникновении подозрений о том, что операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом совершаются не самим несовершеннолетним Клиентом либо несовершеннолетним Клиентом, действующим в интересах или по поручению иного физического лица, информация по которому не предоставлена в соответствии с п. 7.4.25 настоящих Правил.
- 7.6.35. Приостановить проведение операций по Счету БК несовершеннолетнего Клиента, зачисление на банковский счет денежных средств, а также прием и выдачу наличных денежных средств в случаях отсутствия у Банка информации, указанной в п. 7.4.25 настоящих Правил и при превышении лимита, установленного п.п. 7.6.38. - 7.6.39. настоящих Правил.
- 7.6.36. Отказать Клиенту в проведении операций по Счету БК, в исполнении распоряжений Клиента, а также документов на прием и выдачу наличных денежных средств в случаях

наступления обстоятельств непреодолимой силы, указанных в п. 13.17. настоящих Правил.

- 7.6.37. Установить лимит в совокупном размере не более 100 тысяч рублей в месяц в отношении операций по зачислению на банковский счет денежных средств (в том числе операций по внесению на счет наличных денежных средств), осуществляемых в пользу несовершеннолетнего Клиента физическими лицами, в случае отсутствия информации о них в соответствии с п. 7.4.25. настоящих Правил, либо физическими лицами в случае, когда Банк не смог установить принадлежность используемого при проведении операции лицам, указанным в п. 7.4.25. настоящих Правил.
- 7.6.38. Установить лимит в совокупном размере не более 100 тысяч рублей в месяц операций по внесению на счет (снятию со счета) наличных денежных средств несовершеннолетнего Клиента.
- 7.6.39. Изменять условия обслуживания БК по Договору и Тарифы в соответствии с п. 2.12.2 настоящих Правил.
- 7.6.40. В целях исполнения требований Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ и Федерального закона от 02.12.1990N 395-1 ФЗ:
- отказать Клиенту в заключении Договора, в выпуске/перевыпуске БК к ранее Счету БК Клиента в случае нахождения сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа в Базе данных Банка России о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента. Запрет на выпуск/выдачу БК действует на период нахождения сведений о Клиенте в базе данных Банка России;
 - осуществлять проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, до момента списания денежных средств Клиента (в случае совершения операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России), а по иным видам переводов – при приеме распоряжения Клиента к исполнению;
 - осуществлять проверку наличия признаков выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия Клиента с использованием банкоматов до выдачи наличных денежных средств с банковских счетов клиента с использованием банкомата;
 - осуществлять процедуру выявления случаев и попыток внесения наличных денежных средств на банковские счета третьих лиц с применением токенизированных (цифровых) платежных карт с использованием банкоматов или иных технических устройств без согласия лица, вносящего наличные денежные средства, или с согласия лица, вносящего наличные денежные средства, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием.
 - контроль наличия признаков переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, признаков выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия Клиента с использованием банкоматов, наличия информации о выявленных случаях и попытках внесения наличных денежных средств на банковские счета третьих лиц с применением выпущенных токенизированных (цифровых) карт с использованием банкомата осуществляется с учетом информации, содержащейся в базе данных Банка России о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, а также информации, полученной от эмитента электронного средства платежа в рамках платежной системы (если такой обмен информацией предусмотрен правилами платежной системы).

8. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ КЛИЕНТА/ДЕРЖАТЕЛЯ В СЛУЧАЯХ УТЕРИ/КРАЖИ БК И ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ ЕЕ НЕСАНКЦИОНИРОВАННОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ¹⁹

¹⁹ В соответствии с требованиями части 5 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ.

- 8.1. При обнаружении утери/кражи БК, факта ее несанкционированного использования (использования БК без добровольного согласия Держателя), а также при возникновении подозрений на раскрытие информации о ПИН-коде, Реквизитах БК, Держатель незамедлительно должен уведомить об этом Банка и Блокировать БК одним из следующих способов:
- 8.1.1. Самостоятельно, через систему ДБО (в том числе через Мобильное приложение (при наличии заключенного Договора ДБО)). В случае принятия решения о несостоятельности подозрений в Компрометации БК, Клиент может Разблокировать БК данным способом. За оказание услуги Банком взимается плата в соответствии с Тарифами, действующими на дату выполнения операции.
- 8.1.2. Звонка в Банк:
- в рабочие дни - с 09.00 до 18.00 (в пятницу с 9.00 до 16.45) (в случае успешной Идентификации Клиента) по тел. +7 **(495)795-32-88** – Головной офис Банка;
 - в рабочие дни - с 09.00 до 18.00 (в пятницу с 9.00 до 17.00) (в случае успешной Идентификации Клиента) по тел. +7 **(4872) 33-81-02** Филиал «Тульский» Банка.
- 8.1.3. Звонка в Контакт-Центр (круглосуточно и в нерабочие дни) (в случае успешной Идентификации Клиента):
- **8-800-200-45-75** (действует на территории РФ, звонок на данный номер предоставляется бесплатно);
 - **+7 (383) 363-11-58** (действует на территории РФ и за ее пределами, звонок на данный номер тарифицируется соответствующим оператором, предоставляющим услуги связи).
- 8.1.4. Личного посещения Банка с предоставлением заявления на Блокировку БК по форме Банка.
- 8.2. В целях Идентификации Держателя при обращении в Банк по телефону для получения информации о балансе БК, об Операциях, о сроке готовности БК, о перевыпуске БК, Блокировке БК или Разблокировке БК (по причине неверного ввода ПИН-кода), Банк запрашивает у Держателя следующую информацию: фамилию, имя, отчество (при его наличии) полностью, Кодовое слово, последние четыре цифры номера БК. Дополнительно Банк вправе запросить данные Документа, удостоверяющего личность (серия, номер, дата выдачи, кем выдан) и место рождения и/или дату рождения.
- 8.3. До получения Банком уведомления от Клиента (включая устное) о факте утери БК, её хищения или о факте неправомерного использования БК/Токена, ответственность за операции, совершенные с использованием БК/Токена, несет Клиент/Держатель.
- 8.4. Клиент несет ответственность за неправомерное использование Дополнительной БК, имевшее место с его согласия или с согласия ее Держателя и все возникшие в связи с этим убытки.
- 8.5. Датой и временем получения устного сообщения об утере/краже или незаконном использовании БК/Токена и/или ПИН - кода считается дата и время получения Банком информации по телефону о Блокировке БК или при личном обращении Клиента в Банк.
- 8.6. В случае утери/кражи БК за пределами РФ, Держатель обязан в срочном порядке принять меры по Блокировке БК и использовать способы, указанные в п.8.1. настоящих Правил.
- 8.7. Если БК, ранее объявленная утерянной/украденной, будет найдена, Держатель обязан незамедлительно информировать об этом Банк, и вернуть ее в Банк. Использование такой БК запрещено. Клиенту необходимо оформить заявление на перевыпуск БК (по форме Банка).
- 8.8. Держатель должен незамедлительно связаться с Банком в случае изъятия БК в ТСП, в ПВН или в банкомате по телефонам, указанным в п.8.1.2 или 8.1.3 настоящих Правил.

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

- 9.1. Договор заключается на неопределенный срок. Заключая настоящий Договор, Банк и Клиент принимают на себя обязательство исполнять в полном объеме требования настоящих Правил.
- 9.2. Договор вступает в силу с даты принятия Банком решения о предоставлении Главной БК и открытии Счета БК.

9.3. Расторжение договора по инициативе Клиента.

9.3.1. Договор может быть прекращен в порядке его расторжения в любое время по инициативе и по первому требованию Клиента на основании предоставления Клиентом в Банк заявления о расторжении договора банковского счета для расчетов с использованием банковской карты (по форме Банка) на бумажном носителе лично (или Доверенным лицом) в офис или в электронном виде посредством ДБО (при наличии заключенного Договора ДБО), возврата всех БК, выпущенных к закрываемому Счету БК, и урегулирования всех финансовых обязательств перед Банком по Договору. В случае невозврата всех БК, выпущенных к закрываемому Счету БК, Клиент несет ответственность по всем операциям, совершенным с использованием невозвращенных БК или Реквизитов БК после предоставления в Банк заявления.

9.3.2. Заявление о расторжении договора банковского счета для расчетов с использованием банковской карты считается принятым Банком в день его предоставления на бумажном носителе при личном обращении Клиента (или Доверенного лица), либо не позднее 1(Одного) рабочего дня, следующего за днем направления заявления о расторжении договора банковского счета для расчетов с использованием банковской карты посредством ДБО. В день приема заявления Банк блокирует все БК, выпущенные к закрываемому Счету БК, без дополнительных уведомлений Клиента.

9.3.3. При расторжении Договора, оплаченные комиссии, в соответствии с Тарифами, Клиенту не возвращаются.

9.3.4. Договор считается расторгнутым по истечении 45 (Сорока пяти) календарных дней, с даты приема Банком заявления, в случае отсутствия остатка денежных средств и урегулирования финансовых обязательств Клиента перед Банком.

9.4. Расторжение Договора по инициативе Банка.

9.4.1. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

9.5. При отсутствии в течение 2 (Двух) лет денежных средств и операций по Счету БК, Банк вправе отказаться от исполнения Договора, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Договор считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет БК Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

9.6. Стороны Договора пришли к соглашению, что срок действия Договора прекращается и Счет БК закрывается при наступлении одного из следующих обстоятельств при условии отсутствия задолженности Клиента перед Банком по Договору и отсутствия денежных средств на Счете БК:

9.6.1. При неполучении Клиентом БК, выпущенной/ых к Счету БК, в течение срока, указанного в п. 7.4.7. настоящих Правил;

9.6.2. По истечении 2 (Двух) месяцев с даты окончания срока действия всех БК, выпущенных к Счету БК, в случае если от Клиента не поступало заявление на перевыпуск БК. Уведомление Клиента о прекращении срока действия Договора в случаях, предусмотренных п.9.6 настоящих Правил, не требуется.

9.7. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета БК. Счет БК подлежит закрытию при отсутствии денежных средств на Счете БК – не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения Договора; при наличии денежных средств на Счете БК на день прекращения Договора - не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств, находящихся на Счете БК.

9.8. В случае прекращения Договора при наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений распоряжением денежными средствами на Счете БК и наличии денежных средств на Счете БК, Счет БК подлежит закрытию в порядке, установленном абзацем первым настоящего пункта, после отмены указанных ограничений и списания денежных средств со Счета БК.

10. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА, УСЛОВИЯ И/ИЛИ ТАРИФЫ

- 10.1. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Правила, Условия и/или Тарифы, в том числе путем утверждения новой редакции Правил, Условий и/или Тарифов.
- 10.1.1. Уведомление Клиентов об изменении и/или дополнении Правил, Условий и/или Тарифов, в том числе об утверждении Банком новой редакции Правил, Условий и/или Тарифов, осуществляется Банком не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до даты введения в действие новых Тарифов и/или новой редакции Правил и/или Условий, способами, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Клиента/Держателя в том числе путем:
- 10.1.1.1. размещения изменений и дополнений или новых редакций Правил, Условий и/или Тарифов в местах обслуживания клиентов в головном офисе Банка, в филиалах и других структурных подразделениях Банка;
- 10.1.1.2. размещения изменений и дополнений или новых редакций Правил, Условий и/или Тарифов на Сайте Банка;
- 10.1.1.3. предоставление информации об изменениях и дополнениях или новых редакций Правил, Условий и/или Тарифов при личном посещении офисов Банка.
Выбор способа уведомления об изменениях и дополнениях или новых редакций Правил, Условий и/или Тарифов Клиент поручает Банку.
- 10.1.2. С целью обеспечения гарантированного получения Клиентом/Держателем уведомлений Банка об изменении и дополнении или новых редакций Правил, Условий и/или Тарифов, Клиент/Держатель обязуется самостоятельно или через Доверенное лицо, не реже одного раза в неделю, обращаться на Сайт Банка за сведениями об изменениях и дополнениях, вносимыми Банком в Правила, Условия и/или Тарифы. Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента/Держателя, причиненные неосведомленностью Клиента/Держателя в случае, если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по направлению уведомления Клиенту/Держателю о планируемых изменениях и дополнениях или новых редакций Правил, Условий и/или Тарифов.
- 10.1.3. В случае несогласия Клиента с изменениями (дополнениями), внесенными в Правила, Условия и/или Тарифы, Клиент имеет право отказаться от Правил, Условий и/или Тарифов (расторгнуть Договор) в порядке, предусмотренном п. 9.3 настоящих Правил.
- 10.1.4. Клиент вправе согласиться (акцептовать) с предложенными изменениями (дополнениями) в Правила, Условия и/или Тарифы, либо новой редакцией Правил, Условий и/или Тарифов любым из следующих способов:
- путем направления Банку в свободной форме письменного подтверждения/согласия, на вносимые изменения дополнения, либо новую редакцию Правил по почте России или при личном посещении Банка;
 - путем совершения операций по Счету БК/БК после истечения 15 (Пятнадцати) календарных дней, с момента размещения Банком информации в соответствии с п. 10.1. настоящих Правил;
 - не предоставлением в Банк заявления о расторжении Договора Счета БК и закрытия БК, по форме Банка, в течение 15 (Пятнадцати) календарных дней, с момента размещения Банком информации в соответствии с п. 10.1. настоящих Правил.
- 10.1.5. Договор считается измененным с согласия Клиента по истечении 15 (Пятнадцати) календарных дней с даты направления Банком уведомления, согласно п. 10.1. настоящих Правил, но не ранее даты вступления в силу и/или введения в действие изменений и дополнений и/или новой редакции Правил, Условий и/или Тарифов, при условии, что в течение этого срока Банк не получит от Клиента заявления в соответствии с п. 9.3 настоящих Правил.

10.2. Любые изменения и дополнения и/или новые редакции Правил, Условий и/или Тарифов с момента их вступления в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Правилам, Условиям и Тарифам, в том числе присоединившихся к Правилам, Условиям и Тарифам ранее даты вступления изменений в силу.

11. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

11.1. Стороны считают конфиденциальной информацию о персональных данных Клиента/Представителя.

11.2. Обработка персональных данных Клиента/Представителя осуществляется Банком в следующих случаях:

- на основании согласия на обработку персональных данных;
- для осуществления и выполнения возложенных законодательством Российской Федерации на Банк функций, полномочий и обязанностей;
- для заключения и/или исполнения договора, стороной которого либо Выгодоприобретателем, по которому является Клиент/Представитель.

11.3. Под персональными данными понимаются: фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, вид, серия и номер Документа, удостоверяющего личность, страховой номер индивидуального лицевого счета (при наличии), индивидуальный номер налогоплательщика (ИНН), адрес регистрации, номер мобильного телефона, адрес электронной почты (при наличии), а также любые иные относящиеся к Клиенту/Представителю сведения и информация, которые были (будут) переданы в Банк Клиентом/Представителем лично или поступили (поступят) в Банк иным законным способом, а также персональные данные, находящиеся в распоряжении третьих лиц, которые состоят с Банком в договорных отношениях, в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ.

11.4. Клиент подтверждает, что:

- персональные данные Представителя(ей) (при наличии таковых лиц) получил непосредственно от этих(этого) третьих(его) лиц(а) с их(его) согласия, в том числе от законных представителей несовершеннолетних лиц;
- уведомил каждое такое лицо о передаче его персональных данных Банку в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

11.5. Обработка персональных данных Клиента/Представителя осуществляется в следующих целях:

- проверка достоверности указанных в Заявлении сведений;
- получение персональных данных из иных разрешенных источников;
- заключения с Банком Договора;
- выпуска и обслуживания БК;
- исполнение обязательств Банка, предусмотренных федеральным законодательством либо договором, по передаче/получению третьим лицам/от третьих лиц информации, содержащей персональные данные, в том числе в целях формирования баз данных, предназначенных для аналитической/статистической обработки.

11.6. Клиент/Представитель предоставляет Банку право осуществлять автоматизированную и неавтоматизированную обработку его персональных данных путем совершения следующих действий, прямо предусмотренных Федеральным законом № 152-ФЗ: сбор (получение), запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (предоставление, доступ), в том числе трансграничную, обезличивание, блокирование, уничтожение, а также получение от третьих лиц.

11.7. Для достижения указанных выше целей Банк на основании договора, содержащего условие об обработке персональных данных, в объеме, необходимом для достижения цели его заключения, а также условие об обеспечении конфиденциальности и безопасности персональных данных при их обработке, при наличии согласия Клиента/Представителя, может осуществлять поручить обработку его персональных данных третьим лицам, перечень которых размещен на Сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://www.aresbank.ru/> (Перечень третьих лиц, которые

осуществляют обработку персональных данных Клиентов на основании заключенных ими с Банком договоров, согласий Клиентов (далее – Перечень третьих лиц).

- 11.8. Согласие на обработку персональных данных действует со дня подписания Клиентом/Представителем согласия на обработку персональных данных и до дня его отзыва. При этом Клиент/Представитель уведомлен, что в соответствии с п. 2 ст. 9 Федерального закона № 152-ФЗ он вправе в любое время отозвать согласие на обработку персональных данных полностью или в части путем подачи письменного заявления в Банк в произвольной форме с обязательным указанием фамилии, имени, отчества, серии и номера Документа, удостоверяющего личность.
- 11.9. Перечень третьих лиц, в отношении которых Клиентом/Представителем выражено согласие на обработку (в том числе передачу) персональных данных, размещается на Сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://www.aresbank.ru/>, а также в местах обслуживания клиентов Банка, может изменяться/дополняться Банком в одностороннем порядке.
- 11.10. Клиентом/Представителем предоставляется Банку право выбора третьих лиц и дополнительного согласования с Клиентом/Представителем не требуется.
- 11.11. Согласие на обработку персональных данных Клиента/Представителя действует в течение 5 (пяти) лет с даты прекращения Договора.
- 11.12. Согласие на обработку персональных данных Клиента/Представителя считается отозванным по истечении 30 календарных дней с даты получения Банком соответствующего письменного заявления от Клиента/Представителя.
- 11.13. Ответственность за получение согласия субъектов на передачу их персональных данных другой Стороне в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, несет Сторона, передающая персональные данные субъекта. Сторона, получившая персональные данные от другой Стороны, не информирует субъектов о начале их обработки, персональные данные которых ей переданы, обязанность несет передавшая персональные данные Сторона.

12. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 12.1. Если Клиент принимает решение о перевыпуске БК, то при этом он автоматически присоединяется к редакции Правил и Тарифов, действующих на дату предоставления в Банк заявления на перевыпуск БК.
- 12.2. Банк гарантирует тайну Счета БК, операций по нему и сведений о Клиенте в соответствии с законодательством Российской Федерации; предоставляет информацию и справки о Клиенте, состоянии Счета БК, операциях по Счету БК только в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 12.3. Банк обязуется обеспечивать защиту персональных данных Клиента и Представителя в течение всего срока их обработки в соответствии с требованиями законодательства РФ.
- 12.4. В случае противоречия какого-либо пункта настоящего Правил действующему законодательству РФ, такой пункт Правил считается утратившим силу со дня введения в действие соответствующего нормативно-правового акта.
- 12.5. В случае изменения и (или) дополнения информации, в части реквизитов Банка: БИК, корреспондентского счета, номеров факса, адреса местонахождения и любых иных реквизитов, указанных в разделе 14 настоящих Правил, такие изменения должны быть доведены до сведения Клиента не менее чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты введения их в действие, любым из следующих способов:
- размещением информации об изменениях в соответствии с п. 10.1. настоящих Правил;
 - в электронном виде, направленным Клиенту посредством системы ДБО;
 - посредством отправки СМС/ПУШ;
 - заказным письмом (далее – Уведомление), направленным Клиенту через Почту России по адресу, указанному в соответствующем заявлении по форме Банка.
- 12.6. Стороны пришли к соглашению, что обязанность Банка в соответствии с п.12.5. настоящих Правил по информированию Клиента об изменениях исполнена, с момента:

- истечения 5 (Пяти) календарных дней после факта размещения информации об изменениях в соответствии с п. 10.1. настоящих Правил;
 - на следующий календарный день, с момента направления Клиенту сообщения в электронном виде посредством системы ДБО либо СМС/ПУШ;
 - с даты, указанной на квитанции Почты России об Уведомлении или даты, указанной на сайте Почты России в разделе «Отслеживание почтовых отправлений», а в случае отсутствия указанной информации – в течение 7 (Семи) календарных дней, с даты направления Уведомления.
- 12.7. Банк не несет ответственности за недоступность номера Мобильного телефона, на который Клиенту отправлены СМС/ПУШ, неверно указанный адрес электронной почты, в том числе за сбои в работе операторов связи и их провайдеров, сетей связи и Почты России, возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом направленных сообщений/уведомлений, Уведомлений.
- 12.8. Любой документ, направленный Банком в адрес Клиента в соответствии с п.10.1.1 настоящих Правил будет являться приложением и неотъемлемой частью Договора.
- 12.9. Клиент имеет право завещать денежные средства на Счете БК в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- 12.10. В случае, если какое-либо из положений настоящего Правил является или становится незаконным, недействительным или не пользующимся судебной защитой, это не затрагивает действительность остальных положений Правил.
- 12.11. Клиент уведомлен и согласен с тем, что в случаях, когда при проведении банковских операций по Счету БК он действует в пользу третьего лица (в частности, в качестве агента, комиссионера, поверенного, доверительного управляющего), ему следует при представлении в Банк документов, являющихся основанием для совершения первой операции по сделке, не связанной с осуществлением предпринимательской деятельности и заключенной во исполнение соответствующего договора (в том числе агентского договора, договоров поручения, комиссии, доверительного управления), одновременно предоставлять в Банк сведения о Выгодоприобретателе, то есть о лице, которое, не являясь непосредственным участником сделки (финансовой операции), получает выгоду от ее проведения (в частности, о принципале, комитенте, доверителе, учредителе управления), по форме, установленной Банком.
- 12.12. Обязанность Банка по информированию Клиента о Блокировке БК/ Разблокировке БК считается исполненной:
- в день направления Банком Клиенту СМС/ПУШ;
 - в день направления Банком Клиенту сообщения в электронном виде посредством системы ДБО (при наличии заключенного Договора ДБО);
 - в день устного информирования Клиента по номеру мобильного телефона или при принятии от Клиента соответствующего заявления в офисе Банка.
- 12.13. Банк осуществляет фиксацию направленных Клиенту/Держателю и полученных от Клиента/Держателя уведомлений, и осуществляет их хранение в течение 3 (трех) лет.²⁰

13. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 13.1. При нарушении условий настоящих Правил Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 13.2. Стороны согласны признавать данные электронных Авторизаций, электронных реестров платежей (ЭРП) по Операциям с использованием БК или Реквизитов БК, а также иные документы, полученные из ПС МИР в бумажном или электронном виде, в качестве доказательств для разрешения споров.
- 13.3. Все споры и разногласия, возникающие в связи с исполнением настоящих Правил, подлежат рассмотрению в суде в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке.

²⁰ В соответствии с требованиями части 6 статьи 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ.

- 13.4. Убытки, причиненные одной из Сторон вследствие невыполнения или ненадлежащего выполнения обязательств по Договору и настоящим Правилам, подлежат безусловному возмещению другой Стороне согласно действующему законодательству РФ, правилам ПС МИР.
- 13.5. Банк несет ответственность за сохранение в тайне сведений о Держателе и совершенных им операциях по БК.
- 13.6. Банк не несет ответственность за какие-либо неудобства и убытки, причиненные Держателю третьей стороной, в части отказа в обслуживании или технического сбоя при обслуживании в Банке, ТСП, ПВН или банкомате по причинам, не зависящим от Банка.
- 13.7. Банк не несет ответственность за ситуации, находящиеся вне зоны его контроля, и в случае отказа третьего лица принять БК к оплате и иных операций с ее использованием.
- 13.8. Клиент несет ответственность за все операции, совершенные с использованием всех БК, выпущенных к его Счету БК, в соответствии с настоящими Правилами и правилами ПС МИР.
- 13.9. Клиенту известно, что сеть интернет является незащищенным каналом связи. Риск наступления негативных последствий, связанных с возможным нарушением конфиденциальности данных банковской карты в результате их передачи Клиентом в сети интернет в рамках осуществления платежей или покупок, получение третьими лицами данных банковской карты через сеть интернет и дальнейшее несанкционированное использование данных банковской карты несёт Клиент.
- 13.10. Вне зависимости от факта утери/кражи БК и времени получения Банком информации об этом, Клиент несет ответственность за все операции с БК, совершенные с использованием ПИН-кода или Кода безопасности (в том числе с применением 3D-Secure).
- 13.11. Банк не несет ответственности за несанкционированный доступ сторонних лиц к информации, передаваемой по электронным каналам связи, если такая передача осуществляется по требованию Владельца счета.
- 13.12. При совершении операций оплаты товаров (работ, услуг) с использованием Реквизитов БК в сети Интернет необходимо убедиться, что:
- в адресной строке выбранного сайта, указан точный веб-адрес организации ТСП в сети Интернет (не допускается никаких отличий в написании веб-адреса, вплоть до каждого знака);
 - в адресной строке браузера веб-адрес начинается с символов <https://> (не <http://>);
 - в окне браузера имеется символ «закрытый замок».
- При несоблюдении любого из указанных условий необходимо отказаться от проведения операции оплаты с использованием Реквизитов БК. В противном случае Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом вследствие нарушения указанных условий осуществления операций оплаты товаров (работ, услуг) в сети Интернет с использованием Реквизитов БК.
- Также Клиент несёт риск несанкционированного списания средств в случае осуществления платежей или покупок в сети интернет с использованием Реквизитов БК, без использования ТСП услуги 3D-Secure.
- 13.13. Клиент/Держатель несет ответственность за достоверность и полноту сведений, содержащихся в документах, предоставляемых в Банк.
- 13.14. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом БК /Дополнительной БК, не было своевременно документально подтверждено Клиентом.
- 13.15. Банк не несет ответственности за ошибочное перечисление сумм, связанное с неправильным указанием Клиентом в платежных документах реквизитов получателя денежных средств.
- 13.16. Банк не несет ответственности за комиссии и дополнительные платежи, взимаемые другими кредитными организациями, финансовыми учреждениями и иными участниками расчетов ПС МИР за проведение Операций с использованием БК и/или Реквизитов БК.
- 13.17. Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, произошедшее вследствие обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения настоящего Договора и объективно препятствующих полному или частичному выполнению Стороны своих обязательств по Договору. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся в том числе, но не исключительно: сбои,

неисправности и отказы оборудования, программного обеспечения, систем связи, энергоснабжения и других систем жизнеобеспечения, контроль над которыми не осуществляют Стороны, войны, военные действия любого характера, блокады, забастовки, стихийные бедствия (землетрясения, наводнения, ураган и др.) пожары, аварии, акты террора, диверсий и саботажа, массовые беспорядки, насильственная смена политического режима, другие политические осложнения, как в Российской Федерации, так и в иных государствах, внесение изменений в законодательство Российской Федерации и (или) иных государств, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих или препятствующих надлежащему выполнению Сторонами обязательств по настоящему Договору, недружественные действия иностранных государств и международных организаций, связанные с введением запретов и ограничительных мер в отношении Российской Федерации, граждан Российской Федерации и российских юридических лиц, в результате которых, надлежащее исполнение Сторонами своих обязательств по Договору оказалось невозможным, а также иные обстоятельства непреодолимой силы, не зависящие от волеизъявления сторон. Стороны незамедлительно уведомляют друг друга о наступлении вышеуказанных обстоятельств путем направления сообщения почтовыми сервисами по адресу местонахождения Стороны либо путем информирования любым из нижеперечисленных способов: размещение информации на Сайте; размещение информации в местах обслуживания клиентов; направление информации Клиенту посредством услуги «СМС–информирование» при условии ее подключения к БК.

- 13.18. Банк не несет ответственность, если валютные ограничения страны пребывания Держателя, а также установление лимитов на суммы получения наличных денежных средств в банкоматах, могут, либо в какой-либо степени затронули интересы Клиента.
- 13.19. Банк не несет ответственности за незаконное и/или несанкционированное совершение каких-либо операций с использованием БК/Токена в случаях, предусмотренных настоящими Правилами и действующим законодательством Российской Федерации.
- 13.20. Банк не несет ответственности перед Клиентом за задержку обработки операций по БК, в связи с надлежащим выполнением Банком требований, предусмотренных п. 7.5.20 настоящих Правил.

14. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Полное наименование банка: Коммерческий Банк «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью.

Сокращенное наименование банка: ООО КБ «АРЕСБАНК».

Адрес: 123112, Российская Федерация, г. Москва, ул. Тестовская, д.10.

ИНН 7718104217, **БИК** 044525229, **ОГРН** 1027739554930.

Корреспондентский счет №30101810845250000229 ОКЦ №1 ГУ Банка России по ЦФО

Тел./факс: +7 (495) 795-32-88

Адрес электронной почты: info@aresbank.ru

Сайт: <https://www.aresbank.ru>

Полное наименование филиала банка: Филиал "Тульский" Коммерческого Банка "АРЕСБАНК" общества с ограниченной ответственностью

Сокращенное наименование филиала банка: Филиал "Тульский" ООО КБ "АРЕСБАНК"

Адрес: 300000, Российская Федерация, г. Тула, ул. Оборонная, 25

ИНН 7718104217, **БИК** 047003792 **КПП** 710702001, **ОКПО** 52525350

Корреспондентский счет №30101810300000000792 ОКЦ №7 ГУ Банка России по ЦФО

Тел./факс: +7 (4872) 33-81-02, +7 (4872) 36-33-72/+7 (4872) 33-81-02 (доб.102), +7 (4872) 36-33-72

Адрес электронной почты: info@tula.aresbank.ru

Сайт: <https://tl.aresbank.ru>

Контактные телефоны круглосуточной службы поддержки Держателей банковских карт ООО КБ «АРЕСБАНК»

8-800-200-45-75 круглосуточно (действует на территории РФ, звонок на данный номер предоставляется бесплатно).

+7-383-363-11-58 круглосуточно (действует на территории РФ и за ее пределами, звонок на данный номер тарифицируется соответствующим оператором, предоставляющим услуги связи).