

Договор банковского счёта юридического лица (индивидуального предпринимателя) для расчётов с использованием банковской карты АО «ИТ Банк»

г. _____ « _____ » _____ 20__ г.

АО «ИТ Банк», именуемое в дальнейшем Банк, в лице _____,

действующего (-щей) на основании _____,

и _____,

именуемое (-ый) (-ая) в дальнейшем Клиент, в лице _____,

действующего (-щей) на основании _____,

именуемые в дальнейшем стороны, заключили настоящий договор (далее – Договор) о нижеследующем:

1. Предмет Договора, порядок открытия и ведения Счета

1.1. Банк обязуется на условиях, установленных Договором, открыть Клиенту банковский счёт № _____ (далее – Счет) в _____,

осуществлять операции по нему в соответствии с условиями, установленными законодательством Российской Федерации и Договором, а также предоставить Клиенту и (или) уполномоченным им лицам в пользование банковские карты для осуществления с их использованием операций по Счету согласно условиям пункта 3.1.1. Договора.

Условия Договора определяются текстом Договора, а также Тарифами на обслуживание банковских счетов для расчётов с использованием банковских карт АО «ИТ Банк».

1.2. Счет открывается Клиенту на основании его заявления и документов, представляемых Клиентом согласно перечню, установленному с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации и внутренних документов Банка.

1.3. Обслуживание Клиента (выдача выписок из Счета, прием к исполнению платежных документов) осуществляется в офисе Банка по адресу: _____.

1.4. Прием документов, не связанных с расчётно-кассовым обслуживанием, осуществляется по юридическому адресу Банка.

1.5. В случае открытия Счета в Ангарском филиале, порядок обслуживания и приема документов, установленный пунктами 1.3 и 1.4 не применяется.

2. Общие положения. Термины и определения

2.1. Банковская карта, эмитированная АО «ИТ Банк», служит для осуществления операций по оплате стоимости товаров и услуг во всех предприятиях, учреждениях и организациях, принимающих к обслуживанию Карты, а также получения наличных денежных средств во всех кредитных организациях, обслуживающих Карты Платёжной системы, в том числе через банкоматы. Карта является собственностью Банка, выдается Держателю во временное пользование и подлежит возврату в предусмотренных Договором случаях.

2.2. Банк предоставляет в пользование Карты следующих типов: VISA Classic, VISA Gold.

2.3. Тип Карты, выдаваемой Клиенту, а также срок её действия, указываются в заявлении на предоставление в пользование банковской карты АО «ИТ Банк».

2.4. Информирование Клиента о совершении каждой операции с использованием карты осуществляется в рамках услуги «SMS-оповещение». Указанная услуга является платной, плата установлена Тарифами. Дополнительно информирование Клиента о совершенных операциях осуществляется путем направления текстового сообщения на адрес электронной почты Клиента.

2.5. В тексте настоящего Договора используются следующие термины и определения:

2.5.1. Авторизация – процедура установления факта совершения операций с использованием Карты или Реквизитов карты уполномоченным лицом. Результатом Авторизации является обязательство Банка по исполнению Документов, составленных с использованием Карты.

2.5.2. Аналог собственноручной подписи - электронная подпись (в случае заключения Клиентом с Банком договора на дистанционное банковское обслуживание) и ПИН-код, используемые Клиентом для подтверждения его волеизъявления на совершение операции или удостоверяющий факт составления и/или ознакомления, и/или получения Документа об операции и иного сообщения.

2.5.3. Банкомат - автоматическое (без участия уполномоченного лица кредитной организации, или банковского платежного агента, или банковского платежного субагента) 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 кредитной организации об осуществлении перевода денежных средств.

2.5.4. Блокировка Карты – приостановление возможности совершения операций с помощью Карты, совершаемых с проведением Авторизации. Блокировка Карты не позволяет проводить с ее использованием авторизуемые операции по Счету до момента отмены (снятия) Блокировки Карты.

2.5.5. Выписка из Счета (Выписка) – отчет об операциях, проведенных по Счету в отчетном периоде.

2.5.6. Держатель Карты (Держатель) – Клиент или представитель Клиента, на чье имя выдана Карта. У Банковской карты может быть только один Держатель.

2.5.7. Документ по операциям с использованием Карты (Документ об операции) – документ, являющийся основанием для осуществления расчетов по операциям с использованием Карты и (или) служащий подтверждением их совершения, составленный с применением Карты или Реквизитов Карты в электронной форме и (или) на бумажном носителе, подписанный Держателем собственноручно или аналогом его собственноручной подписи.

2.5.8. Дополнительная карта – Карта, выпущенная Банком по письменному заявлению Клиента в дополнение к Основной карте на имя самого Клиента либо на имя указанного им представителя.

2.5.9. Карта (банковская карта) – эмитируемая Банком банковская расчетная карта Платежной системы. Карта является электронным средством платежа, удостоверяет право Держателя распоряжаться денежными средствами на Счете и служит для составления расчетных и иных документов для осуществления операций по Счету и в подтверждение их совершения.

2.5.10. Кодовое слово – секретный пароль, назначаемый Держателем карты самостоятельно, не подлежащий разглашению третьим лицам, предназначенный для подтверждения личности Держателя при блокировке карты по телефону (комбинация буквенных и цифровых символов (букв русского алфавита и арабских цифр) длиной не более 15 символов).

2.5.11. Компрометация Карты – получение третьим лицом информации о Реквизитах карты, не подлежащих разглашению третьим лицам (ПИН-код, кодировка магнитной полосы, секретные коды и т. д.).

2.5.12. Основная карта – Карта, выпущенная по заявлению Клиента на его имя первоначально.

2.5.13. Пункт выдачи наличных (далее – ПВН) - помещение для совершения операций с ценностями в кредитной организации и ее структурных подразделениях, а также помещение в организации и ее структурных подразделениях, предназначенное для совершения операции по приему и/или выдаче наличных денежных средств с использованием карт в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.5.14. ПИН-код – персональный идентификационный номер, представляющий собой четырехзначное число, являющееся секретным кодом Карты. Используется для идентификации Держателя при совершении операций по Карте. Является аналогом собственноручной подписи Держателя карты. ПИН-код генерируется с соблюдением конфиденциальности, недоступен сотрудникам Банка, известен только Держателю и не подлежит разглашению третьим лицам. Клиент и Банк признают юридическую силу Документов об операции, созданных при помощи Карты и ПИН-кода, равной юридической силе документов на бумажном носителе с собственноручной подписью Держателя Карты.

2.5.15. Платёжная система – Платежная система Виза.

2.5.16. Платежный лимит – предельная сумма денежных средств на Счете, доступная Держателю для совершения операций с использованием банковских карт. Платежный лимит не может превышать сумму денежных средств Клиента, находящихся на Счете, за вычетом общей суммы уже авторизованных, но еще не оплаченных Клиентом операций по всем предоставленным в рамках Договора Картам, если иное не предусмотрено соглашениями между Клиентом и Банком.

2.5.17. Расходный лимит – предельная сумма денежных средств, которая может быть израсходована Держателем за определенный период времени для совершения операций с использованием Карты.

2.5.18. Реквизиты Карты — номер, срок действия, кодировка магнитной полосы и микропроцессора (информация, записанная на магнитную полосу и микропроцессор Карты), спецсимволы и коды, изображенные на Карте.

2.5.19. Тарифы — нормативные документы Банка, устанавливающие:

- размер, срок и порядок уплаты комиссионного вознаграждения за оказываемые Банком услуги, связанные с открытием Счета и совершением операций по Счету, предоставлением услуги SMS-оповещение;
- размер, срок и порядок уплаты вознаграждения Клиенту за осуществление отдельных операций по Счету с использованием Карты (премия Клиенту);
- размер процентов за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, уплачиваемых Банком Клиенту, а также срок и порядок их уплаты;
- размер, срок и порядок уплаты неустойки за пользование чужими денежными средствами, взимаемых с Клиента в случае получения неосновательного обогащения в результате перерасхода Платежного лимита;
- ежедневный лимит по наличным и безналичным расходным операциям, осуществляемым с использованием Карты, а также порядок осуществления таких операций;
- срок действия выпускаемых Банком Карт.

2.5.20. Торгово-сервисное предприятие (далее — ТСП) - торгово-сервисное предприятие, в котором установлено оборудование для осуществления безналичных расчетов с использованием Банковской карты.

2.5.21. Утрата Карты — потеря, кража, хищение, порча, вызванная механическими, химическими, электрическими, тепловыми, мощными электромагнитными и другими воздействиями на Карту, утрата ПИН-кода.

2.5.22. SMS-сообщение — сообщение текстового формата, передаваемое/получаемое посредством мобильного телефона Клиента.

2.5.23. SMS-оповещение - услуга, оказываемая Клиенту Банком посредством направления SMS-сообщений об операции, проведенной с использованием Карты.

3. Права и обязанности Клиента

3.1. Клиент (Держатель, уполномоченный Клиентом) имеет право:

3.1.1. Производить любые предусмотренные законодательством Российской Федерации, Договором операции по Счёту, в том числе с использованием Карты или её Реквизитов (включая операции с использованием Дополнительных карт) в пределах остатка средств на Счете за исключением ограничений, налагаемых в соответствии с законодательством.

Клиент может осуществлять следующие операции с использованием Банковской карты:

- получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации для осуществления на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным Центральным банком Российской Федерации, расчётов, связанных с деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов;
- оплата расходов в валюте Российской Федерации, связанных с деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов, на территории Российской Федерации;
- иные операции в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, не установлен запрет (ограничение) на их совершение;
- получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов;
- оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;
- иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

Клиент может осуществлять с использованием Банковской карты указанные в настоящем пункте операции по банковским счетам, открытым в валюте Российской Федерации, и (или) по банковским счетам, открытым в иностранной валюте.

Операции по Счету с использованием Карты осуществляются Держателями Карты в следующем порядке (при отсутствии ограничений, установленных законодательством):

а) получение и внесение наличных денежных средств со Счета/на Счет.

Указанные операции могут совершаться в ПВН, а также с использованием Банкоматов Банка или Банкоматов иных участников Платежной системы.

При совершении указанных операций должен быть введен ПИН-код и предъявлен документ, удостоверяющий личность. Допускается совершение указанных операций в ПВН без введения ПИН-кода по документу, удостоверяющему личность Держателя. Держатель вправе пополнять Счет в любой сумме без ограничений.

б) Оплата товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) организаций, юридических лиц или индивидуальных предпринимателей в безналичном порядке при личном участии Держателя.

Совершить указанную операцию Держатель может у организации, юридического лица или индивидуального предпринимателя, подключенных к Платежной системе, посредством установленного у них оборудования и при своем личном непосредственном участии.

Указанные операции могут совершаться без введения ПИН-кода. При совершении указанных операций Держатель обязан проставить собственноручную подпись на чеке, совпадающую с его собственноручной подписью, проставленной в специально предназначенном для этого поле Карты.

Отсутствие подписи Держателя на чеке или визуальное несоответствие подписи Держателя на чеке подписи Держателя, проставленной в специально предназначенном для этого поле Карты, является основанием для отказа в совершении операции оплаты с использованием Карты.

в) Оплата товаров, работ, услуг организаций, юридических лиц или индивидуальных предпринимателей в безналичном порядке посредством информационно-телекоммуникационной сети Интернет или посредством телефона.

Указанные операции совершаются без введения ПИН-кода, но с обязательным введением секретного пароля, расположенного в специально предназначенном для этого поле Карты рядом с полем для подписи Держателя (CVV2-код). Дополнительно у Держателя может быть запрошено подтверждение операции по Карте специальным одноразовым паролем, который Держатель получает в виде SMS-сообщения на свой мобильный телефон. Условия и порядок совершения операций в сети Интернет содержатся в Памятке по использованию карт для оплаты товаров и услуг в сети Интернет, являющейся неотъемлемой частью Договора.

г) Все остальные операции с использованием Карты осуществляются с введением ПИН-кода (запрос остатка, оплата товаров, работ, услуг посредством Банкомата и т. п.).

3.1.2. Установить Расходный лимит для Карт, выпущенных к Счёту для проведения отдельных операций (как Основной карты, так и Дополнительной карты). Установка и отмена Расходного лимита производится на основании письменного заявления Клиента в установленной Банком форме.

3.1.3. Пополнять Счёт в любой сумме без ограничений. Пополнение остатка денежных средств на счёте юридического лица (индивидуального предпринимателя) осуществляется безналичным путем или путем внесения наличных денежных средств на Счет с использованием Банкомата или ПВН.

3.1.4. Получать Выписки из Счёта и иную информацию о состоянии Счёта и операциях по Счёту за любой завершённый операционный день Банка.

3.1.5. В случае несогласия со списанием со Счета (зачислением на Счет) какой-либо суммы обратиться в Банк с соответствующим заявлением в сроки, установленные пунктами 3.2.8 и 3.2.14 настоящего договора, приложив к заявлению Выписку из Счета с указанием оспариваемой суммы, квитанцию, другие документы, подтверждающие неправомочность оспариваемой суммы.

3.1.6. Досрочно перевыпустить Карту, предоставив в Банк соответствующее заявление.

3.1.7. На основании письменной доверенности получать Дополнительные Карты, которые могут быть использованы представителями Клиента — Держателями Карт для совершения операций по Счёту Клиента. Банк выдаёт Дополнительную карту Клиенту (Держателю) не позднее 14 рабочих дней со дня приёма заявления, при условии поступления платы от Клиента за обслуживание Счёта в течение срока действия Дополнительной Карты.

3.1.8. Получить новую Карту по истечении срока её действия, а также взамен утраченной, уплатив Банку соответствующее вознаграждение согласно Тарифам Банка.

3.1.9. В любое время прекратить полномочия Держателя Карты (Карт) с соблюдением положений пунктом 3.2.12 Договора, письменно отменив выданную ему в соответствии с пунктом 3.1.7 Договора доверенность. По получении Банком письменного уведомления об отмене доверенности Банк прекращает совершение операций по Счёту с использованием карты такого Держателя.

Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счётом, не было своевременно документально подтверждено.

3.1.10. Клиент или Держатель вправе устанавливать и изменять Кодовое слово для Блокировки Карты по телефону.

Первоначально Кодовое слово устанавливается в заявлении на выпуск Основной или Дополнительной Карты. Изменение Кодового слова может производиться необходимое количество раз на основании соответствующего письменного заявления при предъявлении документа, удостоверяющего личность.

3.1.11. Клиент или Держатель вправе обращаться в Банк для Блокировки Карты или снятия Блокировки с Карты по собственному усмотрению при отсутствии случаев Утраты Карты. Блокировка Карты осуществляется в порядке, установленном пунктом 3.2.14 Договора, а также в соответствии с Памяткой по блокировке банковской расчетной карты АО «ИТ Банк», являющейся неотъемлемой частью Договора.

3.1.12. Обращаться в Банк для получения консультаций по вопросам использования Карты.

3.1.13. На основании заявления установленной Банком формы прекратить действие любой из выпущенных к Счёту Карт.

3.1.14. Подключиться к услуге SMS-оповещение, предварительно заполнив заявление установленной Банком формы и оплатив услугу в соответствии с Тарифами.

3.1.15. Получать по первому требованию справки о состоянии Счета для предоставления в любые учреждения.

3.1.16. Обращаться по вопросам расчетно-кассового обслуживания в офис Банка по месту обслуживания Клиента.

3.1.17. Изменить место обслуживания в Банке (офис), представив в Банк соответствующее заявление.

3.2. Клиент (Держатель, уполномоченный Клиентом) обязуется:

3.2.1. Выполнять требования действующего законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Центрального банка Российской Федерации, и условия Договора.

Осуществлять переводы денежных средств в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, банковскими правилами, Положением о правилах осуществления перевода денежных средств в АО «ИТ Банк».

3.2.2. Предоставлять в Банк информацию, необходимую для исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», включая информацию о своих выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, представителях.

3.2.3. Предоставлять в Банк все необходимые документы для осуществления операций по счету данного вида, а также документы, необходимые Банку для выполнения контрольных функций, возложенных на него действующим законодательством Российской Федерации.

3.2.4. Оплачивать услуги Банка и возмещать понесенные в связи с оказанием услуг расходы в соответствии с размерами вознаграждения, на условиях и в сроки, предусмотренные Тарифами и Договором.

3.2.5. Предоставлять в Банк расчетные документы для их последующей оплаты со Счета лично либо через уполномоченное на основании надлежаще оформленной доверенности лицо.

3.2.6. Незамедлительно, но не позднее трех рабочих дней, предоставлять в Банк надлежащим образом оформленные документы, свидетельствующие об изменениях сведений, представленных в Банк ранее (включая, но не ограничиваясь сведениями: о смене адреса Клиента, Держателя, номеров телефонов, адресе электронной почты, об изменении (утрате, замене) печати или состава лиц, имеющих право подписи платежных документов, об изменениях в учредительных документах, документах, удостоверяющих личность лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом), о введении арбитражным судом в отношении Клиента процедур, применяемых в деле о несостоятельности (банкротстве), в соответствии с перечнем документов, предусмотренном в Положении Банка «О расчетно-кассовом обслуживании». В случае неисполнения Клиентом указанной обязанности Банк не несет ответственности за последствия исполнения платежных документов, выданных неуполномоченными лицами, а также за неисполнение платежных документов, выданных уполномоченными лицами Клиента, по которым Банку своевременно не были представлены документы, подтверждающие их полномочия. Банк не несет ответственности перед Клиентом в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения/подтверждения исполнения распоряжения по Счету неуполномоченными лицами.

3.2.7. Предоставлять в Банк надлежащим образом заверенные копии документов, удостоверяющих личность лиц, которым переданы либо предоставлены полномочия по распоряжению денежными средствами, находящимися на Счете, при дистанционном банковском обслуживании, используя аналог собственноручной подписи, коды, пароли и иные средства, подтверждающие наличие указанных полномочий.

3.2.8. Сообщить Банку в течение десяти дней от даты представления (направления) ему Банком соответствующих документов о всех замеченных неточностях или ошибках в Выписках из Счета, приложениях к ним и других документах либо о несогласии с проведенными операциями по Счету и (или) размером итогового сальдо по Счету. В случае если Клиентом не было предъявлено в Банк письменных возражений относительно произведенных по Счету операций в течение десяти дней со дня представления (направления) Банком соответствующих документов, все операции считаются подтвержденными и не могут быть в последующем оспорены клиентом, в том числе, когда уведомление, направленное Клиенту на подпись, не было возвращено Банку в указанный срок. Срок, установленный в настоящем пункте, не распространяется на случаи, указанные в пункте 3.2.14 Договора.

3.2.9. Самостоятельно контролировать остаток денежных средств на счёте и обеспечивать осуществление Держателями операций в пределах Платежного лимита.

3.2.10. Компенсировать Банку убытки, возникшие вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по Договору.

3.2.11. Возвратить Банку сумму неосновательного обогащения, полученного в результате перерасхода Платежного лимита, в течение 30 календарных дней после получения неосновательного обогащения, и уплатить неустойку за пользование чужими денежными средствами в размере, установленном Тарифами Банка.

3.2.12. Возвратить все предоставленные в рамках Договора Карты любым доступным способом (путём возврата Карт в офис Банка, передачи Карты в офис Банка через своего представителя, отправки почтой и другими) в следующих случаях:

- по окончании срока их действия, при перевыпуске по иным основаниям, кроме случаев потери, кражи;
- при расторжении Договора;
- в случае прекращения полномочий Держателя Карты по распоряжению денежными средствами на Счёте с использованием Карты;
- по требованию Банка (не позднее 10 рабочих дней с даты получения уведомления о необходимости возврата Карт),
- в случае подачи Клиентом заявления на прекращение действия Карты.

3.2.13. Не реже 1 раза в неделю самостоятельно либо через своего представителя получать сведения об изменениях и дополнениях, внесенных в условия Договора, Памятку о мерах безопасного использования банковских карт, Памятку по блокировке банковской карты АО «ИТ Банк» и Тарифы путем обращения в офисы Банка либо на сайт Банка www.itbank.ru. Незамедлительно уведомлять Держателей о внесимых изменениях.

3.2.14. Клиент или Держатель обязаны заблокировать Карту и уведомить Банк незамедлительно после обнаружения факта Утраты Карты, компрометации Карты или ее использования без согласия Клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции. Клиент имеет право представить уведомление о Блокировке Карты в порядке, установленном настоящим пунктом. Уведомление об Утрате Карты, о ее компрометации и (или) о ее использовании без согласия Клиента предоставляется в Банк в письменной форме. В случае, если Банк исполнил обязанность по информированию Клиента о совершенной операции, и Клиент не направил Банку соответствующее уведомление в установленный срок, Банк не обязан возместить Клиенту сумму операции, совершенной без согласия Клиента.

Блокировка Карты производится следующими способами в порядке, установленном в Памятке по блокировке банковской карты карты АО «ИТ Банк», являющейся неотъемлемой частью Договора:

- а) Посредством телефонного звонка в Банк или по номерам, указанным в Памятке по блокировке банковской карты АО «ИТ Банк». Блокировка карты производится в случае произнесения Кодового слова (если оно установлено к Карте) и/или паспортных данных Держателя Карты. В Блокировке Карты может быть отказано в случае произнесения Кодового слова и/или паспортных данных Держателя Карты.
- б) Посредством личного обращения в Банк с письменным заявлением о Блокировке Карты при предъявлении документа, удостоверяющего личность.

Отменить Блокировку Карты возможно только при обращении в Банк с соответствующим письменным заявлением, а также подтвердив произведенные ранее действия по Блокировке Карты письменным заявлением, при предъявлении документа, удостоверяющего личность. Банк не несет ответственности перед Клиентом по операциям по Счету, совершенным посредством утраченной или скомпрометированной Карты, до момента получения Банком письменного заявления, подтверждающего действия по Блокировке карты.

Карта остается заблокированной до момента предоставления письменного заявления на разблокировку Карты либо заявления на закрытие Счета.

Блокировка Карты не прекращает обязательств Клиента и Банка по переводу денежных средств, возникших до момента Блокировки Карты.

3.2.15. При выпуске Дополнительной карты к счёту ознакомить Держателя Дополнительной карты с условиями Договора.

3.2.16. Обеспечить использование Карты только её Держателем.

3.2.17. Использовать Kartu в строгом соответствии с требованиями Банка, обеспечить надлежащее (безопасное) хранение Карты, не допуская её физического повреждения и не подвергая воздействию неблагоприятных внешних условий (электромагнитных полей, высокой температуры, повышенной влажности и т.п.).

3.2.18. Принимать все меры по предотвращению Утраты Карты, а также ее несанкционированного использования.

3.2.19. Хранить в тайне от третьих лиц Кодовое слово, Kartu и её Реквизиты, ПИН-код, CVV2-код (ПИН-код должен храниться отдельно от Карты). Ни при каких условиях не допускать разглашения ПИН-кода, CVV2-кода, в том числе и сотрудникам Банка, использующим Кодовое слово только в случаях, предусмотренных Договором.

3.2.20. Сохранять полученные при совершении операций Документы об операции (в том числе Документы по операциям с использованием Дополнительных карт) не менее трёх месяцев после совершения операции и/или до получения Выписки по Счету, в которой указаны данные операции.

3.2.21. Предоставить информацию о полном (федеральном) номере мобильного телефона и адрес электронной почты для связи с Клиентом в целях исполнения Банком требований пункта 4 статьи 9 Федерального закона ФЗ-161 «О национальной платежной системе» и обеспечивать незамедлительное предоставление обновленных сведений при изменении указанной информации.

3.2.22. Соблюдать условия Договора, обеспечить их соблюдение всеми Держателями Карт.

4. Права и обязанности Банка

4.1. Банк имеет право:

4.1.1. В порядке расчетов по инкассо без распоряжения Клиента и без получения от Клиента акцепта списывать со счёта Клиента на основании банковских ордеров или инкассовых поручений, поступивших от Банка, следующие денежные суммы:

- вознаграждения (комиссии) Банка;
- вознаграждений (комиссий) других банков, процессинговых центров, Платежной системы и других организаций, участвовавших в расчетах с использованием Карты (карт) при совершении Банком операций по Счету;
- суммы, ошибочно зачисленные на Счет Клиента;
- суммы неосновательного обогащения, полученного в результате перерасхода Клиентом Платежного лимита, а также неустойки за пользование чужими денежными средствами;
- суммы, право требования уплаты которых возникло у Банка и (или) срок уплаты которых наступил по условиям договоров, заключенных и (или) которые будут заключены в будущем, между Банком и Клиентом.

Клиент согласен на списание Банком денежных средств со Счета по основаниям и в порядке, установленным настоящим пунктом (ранее данный акцепт).

4.1.2. В одностороннем порядке изменить номер Счета в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, с уведомлением об этом Клиента любым доступным ему способом.

4.1.3. Отказать в выпуске, возобновлении действия или перевыпуске Карт, в том числе Дополнительных, а также в предоставлении типа Карты, указанного Клиентом в заявлении, по своему усмотрению и без указания причин отказа.

4.1.4. В любой момент Блокировать Kartu и (или) отказаться от исполнения операции и принять все необходимые меры вплоть до изъятия Карты при возникновении следующих случаев:

- нарушения Клиентом сроков погашения суммы неосновательного обогащения, полученной в результате превышения Платежного лимита, сроком свыше 30 календарных дней;
- несвоевременного предоставления Банку сведений (документов), предусмотренных условиями Договора;
- совершения мошеннических операций с использованием Карты;
- выявления Банком операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента в соответствии с требованиями пункта 5.1 статьи 8 и пункта 9.1 статьи 9 Федерального закона «О национальной платежной системе»;
- непредоставление Клиентом номера мобильного телефона и/или адреса электронной почты;
- в других случаях нарушения Клиентом или Держателями порядка использования Карты, установленного условиями Договора и (или) законодательством Российской Федерации.

4.1.5. Ограничивать сумму и периодичность операций получения наличных денежных средств с использованием Карты в ПВН и Банкоматах, а также устанавливать иные лимиты на операции с использованием Карты или её Реквизитов.

4.1.6. Осуществлять перевыпуск Карты по окончании срока действия и выдавать её Держателю в соответствии с условиями Договора и Тарифами.

4.1.7. Уничтожить Kartu, не востребованную Клиентом (Держателем), по истечении 6 месяцев после ее изготовления.

4.1.8. Требовать возврата всех предоставленных в рамках Договора Карт без объяснения причин в любое время.

4.1.9. Отказать в приеме платежного документа Клиента и не несет ответственности за этот отказ, если платежный документ оформлен с нарушением требований, установленных нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, внутренними документами Банка, а также, если платежный документ, подписи или отпечатки печати вызывают сомнения.

4.1.10. Беспрепятственно осуществлять контрольные функции, возложенные на него действующим законодательством Российской Федерации.

4.1.11. Отказать клиенту после предварительного предупреждения в приеме от него распоряжений на проведение операций по Счету, подписанных электронной подписью, в случае выявления сомнительных операций Клиента. При этом Банк принимает только надлежащим образом оформленные расчетные документы на бумажном носителе. В таком случае все платежные документы, являющиеся основанием для совершения расходных операций по Счету, в том числе выплат наличных денежных средств, должны быть подписаны лично Клиентом или лицами, уполномоченными Клиентом на распоряжение денежными средствами по Счету, и скреплены печатью (при ее наличии) непосредственно в помещении Банка и в присутствии уполномоченного сотрудника Банка, после чего незамедлительно переданы сотруднику для дальнейшей обработки.

4.1.12. При отсутствии в течение шести месяцев операций по Счету Банк отказаться от исполнения Договора, предупредив об этом Клиента в письменной форме. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если в течение этого срока на Счет Клиента не поступили денежные средства.

4.1.13. Осуществлять видеонаблюдение в своих помещениях, а также запись телефонных переговоров с сотрудниками Банка на своих устройствах в целях обеспечения безопасности и надлежащего обслуживания Клиента без его дополнительного уведомления. Видеозаписи и записи телефонных переговоров могут быть использованы в качестве доказательств в процессуальных действиях.

4.1.14. Отказать на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля у сотрудников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

4.1.15. Расторгнуть Договор с Клиентом на основании пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 указанного Федерального закона.

4.1.16. Отказаться на основании пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от заключения договора банковского счета с Клиентом в соответствии с правилами внутреннего контроля Банка в случае наличия

подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

4.1.17. В случае непредставления Клиентом запрашиваемой в соответствии с главой 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации информации отказать в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению Клиента по Договору, и (или) в случаях, предусмотренных главой 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации, расторгнуть в одностороннем порядке Договор, уведомив об этом Клиента не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения, в порядке, установленном в пункте 4.2.10 Договора.

4.1.18. Не зачислять на Счет поступившие денежные средства и возвращать их отправителю платежа в случаях, когда зачисление на Счет невозможно из-за недостаточности или неточности реквизитов расчётного документа, несоответствия законодательству Российской Федерации или банковским правилам.

4.1.19. В одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Тарифы. При этом Банк информирует Клиента не позднее, чем за 5 рабочих дней до даты вступления вносимых изменений и дополнений в силу путем обязательного размещения соответствующей информации в операционных залах Банка и в сети Интернет на сайте Банка www.itbank.ru. Информирование Клиента дополнительно может сопровождаться рассылкой сообщений по электронным средствам связи, реквизиты которых доведены Клиентом до сведения Банка, или производиться любыми иными способами по усмотрению Банка.

4.1.20. Самостоятельно устанавливать и изменять в одностороннем порядке банковские правила расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, в том числе Положение о правилах осуществления перевода денежных средств в АО «ИТ Банк», о чем извещает Клиента объявлениями, размещенными в операционных залах Банка, или любым другим способом по выбору Банка.

4.1.21. Направлять по реквизитам, указанным в Заявлении Клиента, сообщения информационного и рекламного характера.

4.1.22. В случае если денежных средств, находящихся на Счете, доступных для списания Банком в качестве оплаты его услуг недостаточно для исполнения обязательств Клиента перед Банком, Банк имеет право отказать Клиенту в проведении операции по Счету или оказании услуги.

4.1.23. В случае изменения требований действующего законодательства Российской Федерации, касающихся порядка открытия банковских счетов и проведения по ним операций, в одностороннем порядке (без заключения дополнительного соглашения к Договору) вносить изменения в условия Договора. Банк уведомляет Клиента о соответствующих изменениях одним из следующих способов:

- официальным извещением Клиента лично в подразделении Банка;
- в электронном виде по системе дистанционного банковского обслуживания (при наличии подключения);
- почтовым направлением с уведомлением о вручении;
- по адресу электронной почты, представленному Клиентом в Банк;
- размещением информации в местах обслуживания клиентов;
- на официальном сайте Банка.

4.2. Банк обязан:

4.2.1. В случае принятия положительного решения о выпуске Карты осуществить выпуск Карты и передать её Клиенту (Держателю) одновременно с запечатанным в ПИН-конверт ПИН-кодом в течение не более 14 рабочих дней с даты поступления в Банк заявления Клиента при условии, что Клиентом представлены все необходимые документы и оплачены в соответствии с Тарифами вознаграждение Банка за обслуживание счёта в течение срока действия Карты и иные услуги, предусмотренные Тарифами Банка, оплата которых должна быть произведена до момента выдачи Карты.

4.2.2. В случае отказа в выдаче Карты вернуть Клиенту внесенную им сумму.

4.2.3. Ознакомить Клиента с условиями Договора и Тарифами, проконсультировать Клиента (Держателя) по вопросам обслуживания Счёта и Карты, как в рамках Договора, так и в связи с иными продуктами, действующими в Банке.

4.2.4. Предоставлять Клиенту по мере совершения операций по Счету или по дополнительному запросу Клиента Выписки из Счета и приложения к ним. Выписка из Счета включает: дату предыдущей операции, входящий остаток на начало дня, обороты по дебету и кредиту, отраженные по каждому документу (в том числе сведения о начисленных процентах и взимании Банком платы за расчетно-кассовое обслуживание и иные услуги), остаток на конец дня. Выписка, сформированная Банком по завершении операционного дня, является окончательной, выдается Клиенту не ранее начала следующего операционного дня: на бумажном носителе либо в электронном виде (по системам дистанционного банковского обслуживания). Выписки, получаемые Клиентом по системам дистанционного банковского обслуживания в течение операционного дня, не являются окончательными.

4.2.5. Хранить банковскую тайну Счёта, операций по Счету и сведений о Клиенте, состоянии Счёта, операциях по Счету может быть предоставлена третьим лицам только в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.2.6. При получении письменного или телефонного уведомления Клиента об Утрате Карты или о Блокировке Карты обеспечить её Блокировку в порядке и на условиях, установленных пунктом 3.2.14 Договора и Памяткой по блокировке банковской карты АО «ИТ Банк».

4.2.7. В день Блокировки Карты предоставить Клиенту информацию о факте и причине Блокировки Карты в порядке, указанном в абзаце первом пункта 4.2.8 Договора.

4.2.8. В случае Блокировки Карты при приостановлении Банком исполнения распоряжения Клиента о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, в соответствии со статьей 8, статьей 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», до осуществления списания денежных средств со Счета, посредством телефонного звонка/текстового сообщения на указанный Клиентом Банку в анкете Клиента номер телефона и/или посредством направления сообщения Клиенту в рамках обмена Клиента с Банком электронными документами по системе дистанционного банковского обслуживания (при наличии подключения):

- предоставить Клиенту информацию о приостановлении исполнения Банком распоряжения Клиента о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента,
- предоставить Клиенту информацию о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, размещенных на официальном сайте Банка,
- незамедлительно запросить у Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения.

При получении от Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения незамедлительно возобновить использование Клиентом Карты и исполнение распоряжения.

При неполучении от Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения возобновить использование Клиентом Карты и исполнение распоряжения в срок, установленный вышеназванным Федеральным законом.

4.2.9. В случае приостановления Банком зачисления денежных средств на Счет, в соответствии со статьей 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», незамедлительно, посредством телефонного звонка/текстового сообщения на указанный Клиентом Банку в анкете Клиента номер телефона и/или посредством направления сообщения Клиенту в рамках обмена Клиента с Банком электронными документами по системе дистанционного банковского обслуживания (при наличии подключения) удаленного доступа, уведомить Клиента:

- о приостановлении зачисления денежных средств на Счет,
 - о необходимости представления в Банк Клиентом документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, в срок, установленный вышеназванным Федеральным законом,
- В случае представления Клиентом документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, в срок, установленный вышеназванным Федеральным законом, осуществить зачисление денежных средств на Счет.
- В случае непредставления Клиентом документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, в срок, установленный вышеназванным Федеральным законом, осуществить возврат денежных средств банку плательщика.

4.2.10. Предоставить Клиенту информацию о дате и причинах принятия решения на основании Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции и/или от заключения договора банковского счета и/или о расторжении Договора в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия соответствующего решения одним из следующих способов:

- официальным извещением Клиента лично в подразделении Банка;
- в электронном виде по системе дистанционного банковского обслуживания (при наличии подключения);

- почтовым направлением с уведомлением о вручении;

- по адресу электронной почты, представленному Клиентом в Банк.

4.2.11. При закрытии Счёта и расторжении Договора вернуть Клиенту денежные средства, находящиеся на Счёте.

4.2.12. По распоряжению Клиента выдавать или перечислять со Счёта денежные средства Клиента не позже дня, следующего за днем поступления в Банк Документа об операции, если иные сроки не предусмотрены законом.

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

5. Ответственность сторон

5.1. Соблюдение положений Договора является обязательным для Банка и Клиента.

5.2. Клиент несёт ответственность перед Банком за сохранность самой Карты, сведений о ПИН-коде, Реквизитах Карты, а также за риск любых неблагоприятных последствий, вызванных ненадлежащим обеспечением этой сохранности.

5.3. Банк в соответствии с пунктом 3 статьи 401 Гражданского кодекса Российской Федерации отвечает перед Клиентом за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору только при наличии вины. В частности, в случае, когда Банк с помощью предусмотренных законодательством Российской Федерации, банковскими правилами и Договором процедур не имел возможности установить факт выдачи распоряжения/подтверждения распоряжения (поручения) о проведении операций по Счёту уполномоченным лицом (включая случаи введения соответствующего карте ПИН-кода; введения CVV2-кода, других секретных паролей и кодов при совершении операции по Счёту с использованием Карты; проставления подписи на чеке, визуально не отличающейся от подписи Держателя на Карте; совершения операций по Счёту с использованием утраченной Карты до момента ее блокировки; использования иным лицом телефона, номер которого предоставлен Клиентом Банку в соответствии с Договором для связи с Клиентом) либо в случае нарушения Клиентом или Держателем правил и порядка совершения операций по Счёту с использованием Карты или Блокировки Карты, Банк не несёт ответственности за такие операции, а денежные средства, списанные Банком со счёта по таким операциям, возвращению Банком не подлежат.

В случае виновного неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору Банк несёт ответственность перед Клиентом в виде неустойки в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Данная мера ответственности признаётся сторонами исключительной санкцией (пункт 1 статьи 394 Гражданского кодекса Российской Федерации), в связи с чем, взыскание Клиентом убытков не допускается.

5.4. Отказ Банка от выполнения распоряжения Клиента о совершении операции в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», отказ от заключения договора банковского счёта и расторжение Договора на основании пункта 5.2 статьи 7 указанного Федерального закона не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий Договора.

5.5. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей Банк и Клиент несут ответственность в соответствии с Договором и действующим законодательством Российской Федерации.

5.6. Банк не несёт ответственности перед Клиентом за неудобства, причиненные Держателю, и убытки, причиненные Клиенту, вследствие отказа в обслуживании или технического сбоя в ТСП, ПВН и Банкомате по причинам, не зависящим от Банка.

5.7. Банк не несёт ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения обязанностей Банка, предусмотренных пунктами 4.2.8, 4.2.9 Договора в соответствии по статье 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе»,

6. Урегулирование споров.

6.1. Все разногласия по Договору подлежат обязательному предварительному урегулированию в претензионном порядке. Претензии направляются в письменном виде, должны быть рассмотрены сторонами в течение 30 календарных дней с момента направления претензии, либо в срок не более 60 дней в случае использования Карты для осуществления трансграничного перевода денежных средств. При недостижении согласия спор подлежит разрешению в судебном порядке. Претензионный порядок разрешения споров не применяется по спорам, касающимся случая возникновения превышения суммы Платёжного лимита.

6.2. Все, что не определено положениями Договора, регулируется законодательством Российской Федерации и правилами Платёжной системы.

6.3. Все споры, вытекающие из Договора либо связанные с ним, подлежат рассмотрению согласно следующей договорной подсудности, установленной сторонами.

Спор подлежит рассмотрению арбитражным судом Омской области (если Договор был заключен в г. Омске) либо арбитражным судом Иркутской области (если Договор был заключен в г. Ангарске Иркутской области).

7. Срок действия Договора и порядок расторжения Договора

7.1. Договор вступает в силу с даты его подписания, заключается на неопределенный срок и действует до полного выполнения сторонами своих обязательств.

7.2. Клиент имеет право в любой момент расторгнуть Договор. В этом случае Клиент обязан передать в Банк заявление на закрытие Счёта. Остаток средств может быть выдан наличными денежными средствами через кассу Банка либо переведён в безналичном порядке по реквизитам, указанным в заявлении на закрытие Счёта. При этом Клиент обязан урегулировать все вопросы взаиморасчетов с Банком.

7.3. С момента получения Банком заявления о закрытии Счёта, все Карты, выданные к закрываемому Счёту, блокируются, объявляются Банком недействующими.

7.4. По требованию Банка Договор может быть расторгнут в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

8. Дополнительные условия

8.1. Возврат денежных средств, находящихся на Счете Клиента – индивидуального предпринимателя, на Счете Клиента, являющегося юридическим лицом, указанным в статье 5.1. Федерального закона от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», обеспечивается Банком путем их обязательного страхования в размере, порядке и на условиях, определенных в указанном законе и принятых в соответствии с ним иных нормативных правовых актов.

8.2. За пользование денежными средствами Клиента, находящимися на счёте (за исключением денежных средств, предоставленных Клиенту на основании соглашения о кредитовании банковского счёта), Банк уплачивает Клиенту проценты, сумма которых зачисляется на счёт, с периодичностью, в сроки и в размере, установленные Банком в Тарифах.

8.3. Все расходы, связанные с исполнением Договора, возлагаются на Клиента.

8.4. Договор может быть изменен по взаимному согласию Сторон либо в одностороннем порядке в случаях, установленных Договором.

8.5. Все изменения и дополнения к Договору оформляются в письменной форме и подписываются двумя сторонами, за исключением случаев, установленных Договором.

8.6. Все необходимые уведомления по Договору (за исключением случаев, уведомлений по телефону, установленных настоящим договором) должны быть направлены в письменном виде по адресам и реквизитам, указанным сторонами в Договоре, а в случае их изменения - по адресам и реквизитам, представленным сторонами в соответствующих уведомлениях. Уведомление, отправленное по таким реквизитам, считается отправленным надлежащим образом, а адресат - надлежащим образом извещенным, даже в том случае, если он по причинам, зависящим от него (неявка на почту за получением корреспонденции, отказ от получения корреспонденции, несвоевременное или ненадлежащее извещение стороны по Договору о смене реквизитов и т. п.), такое уведомление не получил.

8.7. Если в связи с изменением законодательства Российской Федерации, какое-либо из положений Договора становится недействительным, это не затрагивает действительности остальных положений Договора.

8.8. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу.

8.9. Настоящим Клиент подтверждает, что до заключения Договора он был проинформирован Банком обо всех условиях использования и обо всех ограничениях способов и мест использования банковских расчетных карт АО «ИТ Банк».

8.10. Настоящим Клиент подтверждает, что до заключения Договора он был поставлен Банком в известность и ему понятно, что совершение операций по Счету с использованием банковских расчетных карт повышает риск совершения несанкционированных операций по Счету. Клиент подтверждает, что им получены Тарифы, Памятка о мерах безопасного использования банковских карт, Памятка по блокировке банковской карты АО «ИТ Банк», Памятка по использованию карт для оплаты товаров и услуг в сети Интернет, действующие на дату заключения Договора, и что он ознакомлен с их содержанием.

8.11. Неотъемлемым приложением к настоящему Договору являются:

- Тарифы АО «ИТ Банк»,
- Памятка о мерах безопасного использования банковских карт,
- Памятка по блокировке банковской карты АО «ИТ Банк»,
- Памятка по использованию карт для оплаты товаров и услуг в сети Интернет.

9. Соблюдение законодательства в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ

9.1. Клиент осведомлен о необходимости неукоснительного соблюдения требований законодательства Российской Федерации в сфере противодействия (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ).

9.2. Клиент гарантирует предоставление всех истребуемых Банком и необходимых для соблюдения требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ документов и информации в сроки, установленные Договором и запросами Банка.

9.3. Клиент гарантирует, что вся информация и документы, предоставленные по запросу Банка в целях соблюдения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ, будет являться полной и достоверной.

9.4. Клиент предупрежден о возможных негативных последствиях, которые могут наступить в результате применения Банком в отношении Клиента мер, указанных в пунктах 4.1.14, 4.1.15 Договора, и принимает на себя всю ответственность за убытки, которые могут наступить у Клиента в связи с применением в отношении Клиента таких мер.

9.5. Клиент проинформирован о наличии возможности использования механизма реабилитации посредством реализации своих прав, предусмотренных пунктами 13.4 и 13.5 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также о наличии на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации рекомендаций по осуществлению необходимых реабилитационных действий.

10. Юридические адреса и реквизиты

БАНК	КЛИЕНТ
Место нахождения _____	Место нахождения _____
кор.счет _____	Расчетный счет _____
БИК _____	ОГРН _____
ИНН _____	ИНН _____
КПП _____	КПП _____
_____ (_____)	_____ (_____)
М.П.	М.П.

ПАМЯТКА О МЕРАХ БЕЗОПАСНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ

Соблюдение рекомендаций, содержащихся в Памятке, позволит обеспечить максимальную сохранность банковской карты, ее реквизитов, ПИН и других данных, а также снизит возможные риски при совершении операций с использованием банковской карты в банкомате, при безналичной оплате товаров и услуг, в том числе через сеть Интернет.

Общие рекомендации

1. Никогда не сообщайте ПИН третьим лицам, в том числе родственникам, знакомым, сотрудникам кредитной организации, кассирам и лицам, помогающим Вам в использовании банковской карты.
2. ПИН необходимо запомнить или в случае, если это является затруднительным, хранить его отдельно от банковской карты в неявном виде и недоступном для третьих лиц, в том числе родственников, месте.
3. Никогда ни при каких обстоятельствах не передавайте банковскую карту для использования третьим лицам, в том числе родственникам. Если на банковской карте нанесены фамилия и имя физического лица, то только это физическое лицо имеет право использовать банковскую карту.
4. При получении банковской карты распишитесь на ее оборотной стороне в месте, предназначенном для подписи держателя банковской карты, если это предусмотрено. Это снизит риск использования банковской карты без Вашего согласия в случае ее утраты.
5. Будьте внимательны к условиям хранения и использования банковской карты. Не подвергайте банковскую карту механическим, температурным и электромагнитным воздействиям, а также избегайте попадания на нее влаги. Банковскую карту нельзя хранить рядом с мобильным телефоном, бытовой и офисной техникой.
6. Телефон кредитной организации - эмитента банковской карты (кредитной организации, выдавшей банковскую карту) указан на оборотной стороне банковской карты. Также необходимо всегда иметь при себе контактные телефоны кредитной организации - эмитента банковской карты и номер банковской карты на других носителях информации: в записной книжке, мобильном телефоне и/или других носителях информации, но не рядом с записью о ПИН.
7. С целью предотвращения неправомерных действий по снятию всей суммы денежных средств с банковского счета целесообразно установить суточный лимит на сумму операций по банковской карте и одновременно подключить электронную услугу оповещения о проведенных операциях (например, оповещение посредством SMS-сообщений или иным способом).
8. При получении просьбы, в том числе со стороны сотрудника кредитной организации, сообщить персональные данные или информацию о банковской карте (в том числе ПИН) не сообщайте их. Позвоните в кредитную организацию - эмитент банковской карты (кредитную организацию, выдавшую банковскую карту) и сообщите о данном факте.
9. Не рекомендуется отвечать на электронные письма, в которых от имени кредитной организации (в том числе кредитной организации - эмитента банковской карты (кредитной организации, выдавшей банковскую карту)) предлагается предоставить персональные данные. Не следуйте по «ссылкам», указанным в письмах (включая ссылки на сайт кредитной организации), т. к. они могут вести на сайты-двойники.
10. В целях информационного взаимодействия с кредитной организацией - эмитентом банковской карты (кредитной организации, выдавшей банковскую карту) рекомендуется использовать только реквизиты средств связи (мобильных и стационарных телефонов, факсов, интерактивных web-сайтов/порталов, обычной и электронной почты и пр.), которые указаны в документах, полученных непосредственно в кредитной организации - эмитенте банковской карты.
11. Помните, что в случае раскрытия ПИН, персональных данных, утраты банковской карты существует риск совершения неправомерных действий с денежными средствами на Вашем банковском счете со стороны третьих лиц.
12. В случае если имеются предположения о раскрытии ПИН, персональных данных, позволяющих совершить неправомерные действия с Вашим банковским счетом, а также если банковская карта была утрачена, необходимо немедленно обратиться в кредитную организацию - эмитент банковской карты (кредитную организацию, выдавшую банковскую карту) и следовать указаниям сотрудника данной кредитной организации. До момента обращения в кредитную организацию - эмитент банковской карты Вы несете риск, связанный с несанкционированным списанием денежных средств с Вашего банковского счета. Как правило, согласно условиям договора с кредитной организацией - эмитентом банковской карты денежные средства, списанные с Вашего банковского счета в результате несанкционированного использования Вашей банковской карты до момента уведомления об этом кредитной организации - эмитента банковской карты, не возмещаются.

**Рекомендации при совершении операций
с банковской картой в банкомате**

1. Осуществляйте операции с использованием банкоматов, установленных в безопасных местах (например, в государственных учреждениях, подразделениях банков, крупных торговых комплексах, гостиницах, аэропортах и т. п.).
2. Не используйте устройства, которые требуют ввода ПИН для доступа в помещение, где расположен банкомат.
3. В случае если поблизости от банкомата находятся посторонние лица, следует выбрать более подходящее время для использования банкомата или воспользоваться другим банкоматом.
4. Перед использованием банкомата осмотрите его на наличие дополнительных устройств, не соответствующих его конструкции и расположенных в месте набора ПИН и в месте (прорезь), предназначенном для приема карт (например, наличие неровно установленной клавиатуры набора ПИН). В указанном случае воздержитесь от использования такого банкомата.
5. В случае если клавиатура или место для приема карт банкомата оборудованы дополнительными устройствами, не соответствующими его конструкции, воздержитесь от использования банковской карты в данном банкомате и сообщите о своих подозрениях сотрудникам кредитной организации по телефону, указанному на банкомате.
6. Не применяйте физическую силу, чтобы вставить банковскую карту в банкомат. Если банковская карта не вставляется, воздержитесь от использования такого банкомата.
7. Набирайте ПИН таким образом, чтобы люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогли его увидеть. При наборе ПИН прикрывайте клавиатуру рукой.
8. В случае если банкомат работает некорректно (например, долгое время находится в режиме ожидания, самопроизвольно перезагружается), следует отказаться от использования такого банкомата, отменить текущую операцию, нажав на клавиатуре кнопку «Отмена», и дождаться возврата банковской карты.
9. После получения наличных денежных средств в банкомате следует пересчитать банкноты поштучно, убедиться в том, что банковская карта была возвращена банкоматом, дождаться выдачи квитанции при ее запросе, затем положить их в сумку (кошелек, карман) и только после этого отходить от банкомата.
10. Следует сохранять распечатанные банкоматом квитанции для последующей сверки указанных в них сумм с выпиской по банковскому счету.
11. Не прислушивайтесь к советам третьих лиц, а также не принимайте их помощь при проведении операций с банковской картой в банкоматах.
12. Если при проведении операций с банковской картой в банкомате банкомат не возвращает банковскую карту, следует позвонить в кредитную организацию по телефону, указанному на банкомате, и объяснить обстоятельства произошедшего, а также следует обратиться в кредитную организацию - эмитент банковской карты (кредитную организацию, выдавшую банковскую карту), которая не была возвращена банкоматом, и далее следовать инструкциям сотрудника кредитной организации.

Рекомендации при использовании банковской карты для безналичной оплаты товаров и услуг

1. Не используйте банковские карты в организациях торговли и услуг, не вызывающих доверия.
2. Требуйте проведения операций с банковской картой только в Вашем присутствии. Это необходимо в целях снижения риска неправомерного получения Ваших персональных данных, указанных на банковской карте.
3. При использовании банковской карты для оплаты товаров и услуг кассир может потребовать от владельца банковской карты предоставить паспорт, подписать чек или ввести ПИН. Перед набором ПИН следует убедиться в том, что люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогут его увидеть. Перед тем как подписать чек, в обязательном порядке проверьте сумму, указанную на чеке.
4. В случае если при попытке оплаты банковской картой имела место «неуспешная» операция, следует сохранить один экземпляр выданного терминалом чека для последующей проверки на отсутствие указанной операции в выписке по банковскому счету.

Рекомендации при совершении операций с банковской картой через сеть Интернет

1. Не используйте ПИН при заказе товаров и услуг через сеть Интернет, а также по телефону/факсу.
2. Не сообщайте персональные данные или информацию о банковской(ом) карте (счете) через сеть Интернет, например ПИН, пароли доступа к ресурсам банка, срок действия банковской карты, кредитные лимиты, историю операций, персональные данные.
3. С целью предотвращения неправомерных действий по снятию всей суммы денежных средств с банковского счета рекомендуется для оплаты покупок в сети Интернет использовать отдельную банковскую карту (так называемую виртуальную карту) с предельным лимитом, предназначенную только для указанной цели и не позволяющую проводить с ее использованием операции в организациях торговли и услуг.
4. Следует пользоваться интернет-сайтами только известных и проверенных организаций торговли и услуг.
5. Обязательно убедитесь в правильности адресов интернет-сайтов, к которым подключаетесь и на которых собираетесь совершить покупки, т.к. похожие адреса могут использоваться для

осуществления неправомерных действий.

6. Рекомендуется совершать покупки только со своего компьютера в целях сохранения конфиденциальности персональных данных и (или) информации о банковской(ом) карте (счете).

7. В случае если покупка совершается с использованием чужого компьютера, не рекомендуется сохранять на нем персональные данные и другую информацию, а после завершения всех операций нужно убедиться, что персональные данные и другая информация не сохранились (вновь загрузив в браузере web-страницу продавца, на которой совершались покупки).

8. Установите на свой компьютер антивирусное программное обеспечение и регулярно производите его обновление и обновление других используемых Вами программных продуктов (операционной системы и прикладных программ), это может защитить Вас от проникновения вредоносного программного обеспечения.

Памятка по блокировке банковской карты АО «ИТ Банк»

Уважаемый Клиент (Держатель карты АО «ИТ Банк»)!

При совершении операций по счету с использованием банковской карты АО «ИТ Банк» Вам необходимо знать следующие правила совершения операций по блокировке и разблокировке карты. Настоящие правила могут пригодиться Вам также, если Вы отправляетесь в поездку и планируете совершать расчеты по банковской карте VISA АО «ИТ Банк».

Рекомендуем Вам предварительно совершить следующие действия:

- зафиксировать 16-значный номер Вашей карты (указан на лицевой стороне карты), наименование банка-эмитента - JSC IT Bank и «Кодовое слово» (блокировка карты производится в случае произнесения Кодового слова (если оно установлено к карте) и/или паспортных данных. В блокировке карты может быть отказано в случае непроизнесения Кодового слова и/или паспортных данных. Данная информация не должна храниться вместе с банковской картой, наличными денежными средствами, а также документами;

- зафиксировать номера круглосуточных телефонов поддержки Держателей карт АО «ИТ Банк» для осуществления оперативной блокировки карты:

по Российской Федерации – 8(800) 200-45-75 (звонок бесплатный), 8(495) 924-75-00; 8(383) 363-11-58 (звонок платный по тарифам оператора связи);

за пределами Российской Федерации - +7 (495) 924-75-00; +7 (383) 363-11-58 (звонок платный по тарифам оператора связи);

- для карт VISA зафиксировать телефон Службы клиентской поддержки VISA той страны, в которую Вы направляетесь, и хранить его отдельно от карты. Бесплатный номер телефона Вы можете узнать на сайте:

https://www.visa.com.ru/dam/VCOM/download/personal/security/gcas_general_numbers.pdf

При утере карты необходимо незамедлительно заблокировать ее одним из следующих способов:

- позвонить по круглосуточным телефонам поддержки Держателей карт АО «ИТ Банк»:

по Российской Федерации – 8(800) 200-45-75 (звонок бесплатный), 8(495) 924-75-00; 8(383) 363-11-58 (звонок платный по тарифам оператора связи);

за пределами Российской Федерации - +7 (495) 924-75-00; +7 (383) 363-11-58 (звонок платный по тарифам оператора связи);

- позвонить в Службу клиентской поддержки VISA той страны, в которой Вы находитесь (стоимость обращения в Службу клиентской поддержки определяется тарифами VISA). Если бесплатный телефон нужной Вам страны не указан на сайте:

https://www.visa.com.ru/dam/VCOM/download/personal/security/gcas_general_numbers.pdf

или если Вы испытываете трудности при наборе номера, воспользуйтесь следующим телефоном: +1 303 967 1096 (горячая линия VISAS, звонок бесплатный). При обращении в Службу клиентской поддержки VISA Вы можете попросить предоставить русскоговорящего оператора службы.

Отменить полную блокировку Вашей карты возможно только при обращении в Банк с соответствующим письменным заявлением, а также подтвердив произведенные ранее действия по полной блокировке, при предъявлении документа, удостоверяющего личность. Банк не несет ответственности перед клиентом по операциям по счету, совершенным посредством утраченной или скомпрометированной карты, до момента получения Банком письменного заявления, подтверждающего действия по блокировке карты.

Карта остается заблокированной до момента предоставления письменного заявления на разблокировку карты либо заявления на закрытие счета.

Для разблокировки/подтверждения блокировки совершения всех операций по банковской карте Вам необходимо обратиться с документом, удостоверяющим личность, в один из офисов АО «ИТ Банк»:

г. Омск, ул. Думская, 7 (ост. «Театральная площадь»), тел. +7 3812 39 28 28,

Режим работы: понедельник - пятница с 10.00 до 19.00, суббота с 10.00 до 15.00, без обеда,

г. Омск, пр. Мира, 43 (ост. «Советский райисполком»), тел. +7 3812 39 28 43,

Режим работы: понедельник - пятница с 10.00 до 19.00, суббота с 10.00 до 15.00, без обеда,

Ангарский филиал АО «ИТ Банк», г. Ангарск, 29 мкр, 15А, помещение 2. тел. +7 3955 50 85 79,

Режим работы: понедельник - пятница с 09.00 до 18.30, суббота с 09.00 до 16.00, без обеда.

Памятка по использованию карт для оплаты товаров и услуг в сети Интернет

Используемые термины:

3D Secure - технология международной платёжной системы Visa International для идентификации Держателя карты при совершении последней операции оплаты по карте товаров и/или услуг в ТСП, предоставляющих свои услуги посредством сети Интернет.

Позволяет идентифицировать подлинность держателя карты, осуществляющего операцию, и максимально снизить риск мошенничества по карте. При использовании этой технологии Держатель карты подтверждает каждую операцию по своей карте специальным одноразовым паролем, который получает в виде SMS-сообщения на свой мобильный телефон.

Платёжная система Visa использует специальные наименования технологии 3D Secure при проведении операций по своим картам - Verified by Visa.

Verified by Visa (VbV) - Стандарт безопасности платёжной системы Visa, поддерживающий технологию 3D Secure.

CVV2-код - специальный код безопасности карты Visa.

Этот код представляет собой 3 цифры, размещенные на оборотной стороне карты на полосе для подписи или рядом с ней. CVV2-код может использоваться для повышения безопасности и защиты от мошенничества в случае, если магазин, в котором совершается операция, не поддерживает технологии VbV. Иногда на сайтах интернет-магазинов поле для ввода данного кода может обозначаться иным образом (к примеру, «код безопасности», «security number» и т.п.).

Совершение операций по карте с использованием технологии 3D Secure возможно, если интернет-магазин поддерживает технологию 3D Secure. Не все банки и интернет-магазины поддерживают данную технологию. Отличительным признаком того, что покупка совершается с использованием технологии VbV, является логотип Verified by Visa на сайте интернет-магазина.



*Как совершить покупку по карте Visa,
если интернет-магазин **поддерживает** технологию Verified by Visa*

Если на сайте интернет-магазина вы видите логотипы VbV и последний номер мобильного телефона, который Вы предоставили в ИТ Банк, актуален, то оплата товаров и услуг картой в данном интернет-магазине будет осуществляться с использованием 3D Secure.

Порядок оплаты:

- выберите покупку;
- оформите платеж, введя реквизиты карты Visa, которые запрашивает интернет-магазин;
- система автоматически осуществит проверку вашей карты. Если по ней возможно проведение операций по технологии 3D Secure, вы автоматически будете переадресованы на специальный сайт;
- одноразовый пароль в виде SMS-сообщения будет отправлен на номер Вашего телефона;
- проверьте параметры платежа и введите полученный пароль;
- дождитесь результата совершения операции.

Возможные результаты:

Если пароль введен неверно или не введен, операция по карте будет отклонена.

Если пароль введен верно, операция будет одобрена или отклонена в зависимости от результата проверки остальных условий, которые проверяются при совершении операции по карте (достаточность средств на счете, статус и срок действия карты, доступные лимиты проведения операций и т. д.). При верном введении всех необходимых параметров и успешном завершении операции считается, что распоряжение совершено лично Держателем карты.

*Как совершить покупку по карте Visa,
если интернет-магазин **не поддерживает** технологию Verified by Visa*

Порядок оплаты:

- выберите покупку;
- оформите платеж, введя реквизиты карты, которые запрашивает интернет-магазин;
- если магазин запрашивает код безопасности CVV2-код, введите этот код, указанный на вашей карте;
- дождитесь результата совершения операции.

Возможные результаты:

Если CVV2-код введен неправильно - операция будет отклонена.

Если CVV2-код введен правильно, операция будет одобрена или отклонена в зависимости от результата проверки остальных условий, которые проверяются при совершении операции по карте (достаточность средств на счете, статус и срок действия карты, доступные лимиты проведения операций и т. д.). При верном введении всех необходимых параметров и успешном завершении операции считается, что распоряжение совершено лично Держателем карты.»