



Вступают в действие с 29.07.2024
Приказ №176/ТП/24 от 22.07.2024

**Правила оказания услуги
обслуживания счетов для расчетов по операциям
с использованием корпоративных банковских карт, выпуска
и использования корпоративных банковских карт
в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)**

Калининград, 2024

Оглавление

1. Термины и определения	3
2. Общие положения	9
3. Особенности совершения Операций по расчетному счету при помощи Карты	12
4. Особенности совершения Операций по Счету при помощи Карты	13
5. Порядок выпуска и обслуживания Карт	16
6. Права и обязанности сторон	17
7. Порядок блокировки\разблокировки Карт.....	22
8. Ответственность сторон.....	23
9. Обстоятельства непреодолимой силы.....	25
10. Предъявление претензий и разрешение споров	25
11. Расторжение Договора	26
12. Заключительные положения	27
Приложение 1. Заявление на открытие счета.....	28
Приложение 2. Заявление на карту	30
Приложение 3. Расписка.....	32
Приложение 4. Памятка использования корпоративных банковских карт.....	33

1. Термины и определения

1.1. В настоящих Правилах используются следующие Термины и определения:

1) Анкета	Отдельный документ или комплект документов, оформленный клиентом на бумажном носителе, содержащий сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, предоставленный клиентом
2) Авторизация	Разрешение в электронной форме, предоставляемое Банком для проведения Операции и порождающее его обязательство по исполнению представленных Клиентом Документов, составленных в Устройстве с использованием Карты. Авторизация проводится Банком в момент приема Устройством Карты для совершения Операции.
3) Авторизационный лимит	Сумма денежных средств, в пределах которой Держатель совершает Операции, которая равна остатку денежных средств на Счете за вычетом несписанных со Счета сумм Операций, на проведение которых Банк предоставил разрешение (Авторизацию).
4) Банк	Коммерческий банк «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» акционерное общество, осуществляющий деятельность на основании Генеральной лицензии Банка России №1307 от 22 марта 2016 г.
5) Выписка	Отчет об операциях по Счету / по Расчетному счету, осуществленных Держателем и проведенных по Счету / по Расчетному счету за период, указанный Клиентом в запросе на получение выписки, предоставляемый Клиенту в соответствии с настоящими Правилами.
6) Выписка по карте	Отчет об Операциях (в том числе об Операциях, не отраженных на Счете на момент создания Выписки по карте), осуществленных Держателем с помощью Карты в пределах Авторизационного лимита. Остаток денежных средств в Выписке по карте может не совпадать с остатком денежных средств в Выписке.
7) Держатель	Физическое лицо, на имя, которого выпущена Карта, уполномоченное Клиентом на: <ul style="list-style-type: none">– распоряжение денежными средствами на Счете Клиента при помощи Карты, в пределах Авторизационного лимита и иных ограничений (лимитов), установленных в настоящих Правилах и Тарифах;– совершение Операции по расчетному счету по внесению наличных денежных средств на Расчетный счет Клиента (исключительно, как выручка от реализации товаров, выполнения работ и оказания услуг).
8) Договор комплексного банковского обслуживания (Договор КБО)	Рамочный договор, определяющий общие условия взаимоотношений между Банком и Клиентом, которые могут быть конкретизированы, уточнены и дополнены в отдельных Договорах оказания услуг, заключаемых в рамках Договора КБО. Перечень услуг, оказываемых Клиенту в рамках Договора КБО, указан в Разделе 5 Правил КБО.

	<p>Договор КБО в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации является договором присоединения.</p> <p>Правила КБО размещаются на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.energotransbank.com</p>
9) Договор оказания услуги (Договор)	<p>Применительно к настоящим Правилам — Договор о расчетах по операциям с использованием корпоративных банковских карт, выпуска корпоративных банковских карт (Договор), заключаемый в рамках Договора КБО на условиях настоящих Правил, в котором определяется порядок оказания Банком Клиенту услуг по расчетам по операциям с использованием корпоративных банковских карт, выпуска и использования корпоративных банковских карт в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО).</p> <p>Договор оказания услуги в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации является договором присоединения.</p> <p>Настоящие Правила оказания услуг размещаются на сайте Банка в сети Интернет на веб-сервере по адресу: www.energotransbank.com</p>
10) Документ по операциям с использованием банковских карт (реестр операций/платежей) (Документ)	<p>Документ или совокупность документов в электронной форме, составленный Процессинговым центром с применением Карт или их реквизитов, подписанный электронной подписью Процессингового центра, служащий подтверждением совершения Операций в Устройствах, являющийся Распоряжением Клиента на совершение Операций по Счету, а также являющийся основанием для Банка совершать Операции по Счету.</p>
11) Заявление об оказании услуг/Заявление на открытие счета для расчетов по операциям с использованием корпоративных банковских карт (Заявление на открытие счета)	<p>Письменное заявление Клиента, собственноручно им заполненное и подписанное Клиентом, о заключении Договора КБО (если Договор КБО не был заключен ранее), Договора о расчетах по операциям с использованием корпоративных банковских карт, выпуска корпоративных банковских карт и об открытии Клиенту Счета в Банке путем присоединения Клиента в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации к условиям настоящих Правил, Правил КБО и Тарифам. Форма Заявления на открытие счета является <u>Приложением №1</u> к настоящим Правилам.</p>
12) Заявление на выпуск корпоративной банковской карты (Заявление на карту)	<p>Письменное заявление Клиента, собственноручно им заполненное и подписанное Клиентом и Держателем, направленное на получение Держателем Карты. Форма Заявления на карту является <u>Приложением №2</u> к настоящим Правилам.</p>
13) Заявление о присоединении к Правилам КБО	<p>Заявление по форме, установленной Банком, подписывая которое, Клиент присоединяется к Правилам КБО и выражает волеизъявление на заключение Договора КБО.</p>
14) Клиент	<p>Юридическое лицо (за исключением кредитных организаций), индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, присоединившееся к настоящим Правилам, приобретающие</p>

	соответствующие права, обязанности и ответственность в рамках настоящих Правил.
15) Кодовое слово	Секретный код, определяемый Клиентом и Держателем, указываемый в Заявлении на карту и используемый для аутентификации Держателя в случае предоставления информации без личного присутствия Держателя (с использованием телефонной связи) по вопросам блокировки Карт и инцидентов при использовании Карт, при этом ответственность за предоставленную информацию полностью несет Клиент, который обязан хранить Кодовое слово в секрете и обеспечить нераспространение Кодового слова третьим лицам, своевременное изменение Кодового слова. Изменение Кодового слова осуществляется на основании заявления Клиента в свободной форме.
16) Корпоративная карта (Карта)	<p>Может быть разных типов:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Карта для расчетов — банковская карта, выпущенная (эмитированная) Банком, использование которой позволяет Держателю, уполномоченному Клиентом, распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, в соответствии с Договором, в пределах Авторизационного лимита и иных ограничений (лимитов), установленных в настоящих Правилах и Тарифах, а также являющаяся средством идентификации Держателя для доступа к Устройству Банка при совершении Операции по расчетному счету по внесению наличных денежных средств на Расчетный счет Клиента (исключительно, как выручка от реализации товаров, выполнения работ и оказания услуг); – Карта Cash-in — банковская карта, выпущенная (эмитированная) Банком, являющаяся средством идентификации Держателя для доступа к Устройству Банка при совершении Операции по расчетному счету по внесению наличных денежных средств на Расчетный счет Клиента (исключительно, как выручка от реализации товаров, выполнения работ и оказания услуг).
17) Операция по счету (Операция)	<p>Это:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) совершаемая Клиентом в системе Интернет-Банк последовательность действий, следствием которых является поступление в Банк распоряжения (электронного документа) на перечисление денежных средств (неиспользованного остатка по Операциям, перечисленным в подпункте 2 настоящего пункта) со Счета на Расчетный счет (указанная Операция может быть совершена на бумажном носителе); 2) последовательность действий Держателя с помощью Карты для расчетов, следствием которых является составление Распоряжений и совершение следующих Операций по Счету в пределах Авторизационного лимита и иных ограничений (лимитов), установленных в настоящих Правилах и Тарифах: <ul style="list-style-type: none"> – получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации для осуществления на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с деятельностью Клиента, в том числе

	<p>оплатой командировочных и представительских расходов;</p> <ul style="list-style-type: none"> – оплата расходов в валюте Российской Федерации, связанных с деятельностью Клиента, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов, на территории Российской Федерации; – 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.
18) Операция по расчетному счету	<p>Совершаемая Держателем с помощью Карты последовательность действий, следствием которых является совершение следующих Операций по расчетному счету с составлением соответствующих распоряжений:</p> <ul style="list-style-type: none"> – внесение наличных денежных средств на Расчетный счет в валюте Российской Федерации через Устройства Банка на территории Российской Федерации (исключительно, как выручка от реализации товаров, выполнения работ и оказания услуг).
19) ПИН-код Карты (ПИН-код)	<p>Персональный идентификационный номер — личный пароль Держателя на проведение Операций по Счету, является аналогом собственноручной подписи Держателя.</p>
20) ПИН-конверт	<p>Специально запечатанный защищенный конверт, содержащий ПИН-код.</p>
21) Платежная система	<p>Совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы, в т.ч. организованной в соответствии с иностранным законодательством (иностранной платежной системы), в целях осуществления перевода денежных средств с использованием Карт. В рамках «Правил обслуживания счетов для расчетов по операциям с использованием корпоративных банковских карт, выпуска и использования корпоративных банковских карт КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)» Платежными системами являются «MasterCard WorldWide»/«МастерКард» ООО, «Visa International»/ООО «Платежная система «Виза», «МИР»/АО «НСПК».</p>
22) Правила комплексного банковского обслуживания (Правила КБО)	<p>Правила комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, — документ, который вместе с Тарифами Банка является условием Договора КБО и его неотъемлемой частью.</p> <p>Правила КБО вместе с Тарифами Банка размещаются на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.energotransbank.com</p>
23) Правила оказания услуг (Правила)	<p>Настоящие Правила оказания услуги обслуживания счетов для расчетов по операциям с использованием корпоративных банковских карт, выпуска и использования корпоративных банковских карт в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО). Настоящие правила размещаются на сайте Банка в сети Интернет на веб-сервере по адресу: www.energotransbank.com.</p>

24) Процессинговый центр (ПЦ)	Юридическое лицо или его структурное подразделение, обеспечивающее информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов.
25) Пункт выдачи наличных (ПВН)	Место (обособленные подразделения и внутренние структурные подразделения Банка) совершения Операций по выдаче наличных денежных средств с использованием Карт.
26) Расписка о получении корпоративной банковской карты (Расписка)	Письменное заявление Держателя, собственноручно им заполненное и переданное в Банк, на основании которого Банк выдает Карту. Форма Расписки является <u>Приложением №3</u> к настоящим Правилам.
27) Распоряжение клиента (Распоряжение)	Документ (реестр операций/платежей) по Операциям, составленный в электронной форме с применением Карты или ее реквизитов, поступающий в Банк из Процессингового центра, а также документ, в электронной форме заверенный электронной подписью Клиента, поступающий в Банк из системы Интернет-Банк, являющийся основанием для совершения Операций по Счету.
28) Расчетный счет	Банковский счет в валюте Российской Федерации, открытый Клиенту Банком, на основании заключенного с Банком договора банковского счета.
29) Реквизиты карты	Размещенные на Карте номер карты, срок ее действия и иные данные, с использованием которых возможно составление Распоряжений в целях совершения Операции по Счету.
30) Стороны	Банк и Клиент.
31) Счет	<p>Банковский счет в валюте Российской Федерации, открываемый Клиенту Банком на основании Договора и предназначенный для осуществления расчетов по Операциям, совершаемым по Распоряжениям Клиента:</p> <ul style="list-style-type: none"> – сформированным Держателем с использованием Карт в электронном виде; – сформированным уполномоченным лицом Клиента, указанным в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента, на бумажном носителе; – сформированным в электронном виде с использованием системы Интернет-Банк уполномоченным лицом Клиента в системе Интернет-Банк, на имя которого в соответствии с «Правилами оказания услуг юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, с использованием сервиса Интернет-банк в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)» выдан ключевой носитель. <p>Распоряжение Клиентом денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется на основе подтверждения Распоряжений аналогом собственноручной подписи и (или) собственноручной подписью на бумажном носителе.</p>
32) Сервис (Сервис «SMS-информирование»)	Предоставление Банком Держателю информации в виде коротких SMS-сообщений посредством сотовой связи стандарта GSM о совершении Операций, связанных с использованием Карты Держателем.
33) Тарифы на услуги КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) для юридических	Размер платы (вознаграждения) за услуги, оказываемые Банком.

<p>лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой (Тарифы)</p>	<p>Размещаются на сайте Банка в сети Интернет на веб-сервере по адресу: www.energotransbank.com. Тарифы являются частью Договора КБО и Договора оказания услуги.</p>
<p>34) Технический овердрафт</p>	<p>Возникновение задолженности Клиента перед Банком в результате превышения сумм, совершенных с использованием Карты расходных Операций по Счету над остатком по Счету. Технический овердрафт считается возникшим с момента зачисления Банком (в целях совершения Операции по Счету) денежных средств Банка на Счет в размере суммы овердрафта, определяемом как разница между суммой Операции по Счету и остатком денежных средств на Счете. Подтверждением (доказательством) возникновения Технического Овердрафта является Выписка по Счету.</p>
<p>35) Устройство (банкомат, платежный терминал, POS-терминал, виртуальный терминал (в сети Интернет))</p>	<p>Электронный программно-технический комплекс, предназначенный для передачи Распоряжений Банку о совершении Операций по Счету Клиента и Операций по расчетному счету с использованием Карт, а также для составления Документа (реестра операций/платежей), подтверждающих соответствующие Операции, совершенные с использованием Карт в Устройстве.</p>
<p>36) Электронное средство платежа</p>	<p>Средство и (или) способ, позволяющие Клиенту составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе Карт, каналов дистанционного обслуживания, а также иных технических устройств (банкоматов, информационно-платежных терминалов и др.).</p>
<p>37) CVV2/CVC2</p>	<p>Трехзначный код — Реквизит карты, указанный на обратной стороне Карты Платежной системы «Mastercard WorldWide» или «Visa International», который предъявляется Держателем одновременно с номером Карты при совершении Операций в сети Интернет, является Реквизитом карты и аналогом собственноручной подписи Держателя.</p>
<p>38) 3-D Secure (Mastercard SecureCode, Verified by Visa, MirAccept)</p>	<p>Технология Платежной системы «Mastercard WorldWide», «Visa International», «МИР» дополнительной защиты Карты при совершении Держателем Карты Операций с использованием в сети Интернет посредством ввода на соответствующем web — сайте сети Интернет одноразового пароля, направляемого Банком в виде SMS\PUSH — сообщения Держателю на номер телефона, указанный Держателем в заявлениях Банку.</p>

2. Общие положения

- 2.1. Настоящие Правила регулируют порядок заключения Договора, порядок выпуска Карт Банком, порядок осуществления расчетов по операциям с использованием корпоративных банковских карт (Операций\Операций по расчетному счету).
- 2.2. Настоящие Правила являются Договором, а также **частью рамочного Договора комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся частной практикой.** Клиент заключает Договор с Банком путем присоединения к настоящим Правилам в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации в порядке, установленном настоящими Правилами. Договор заключается в рамках Договора комплексного банковского обслуживания (далее — Договор КБО) заключаемого между Банком и Клиентом. Договор КБО является частью Договора. Заключая Договор, Стороны принимают на себя обязательства исполнять в полном объеме требования настоящих Правил.
- 2.3. Договор в соответствии с настоящими Правилами заключается только с лицами, заключившими с Банком Договор КБО.
- 2.4. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила, размещая на официальном сайте Банка в сети Интернет новую редакцию Правил и устанавливая дату, начиная с которой действует новая редакция Правил.
- 2.5. Банк уведомляет Клиента о размещении новой редакции Правил и дате, начиная с которой действует новая редакция Правил, не позднее чем за 7 (семь) календарных дней до дня, с которого начинает действовать новая редакция Правил, путем размещения соответствующей информации на официальном сайте Банка в сети Интернет.
- 2.6. Клиент самостоятельно осуществляет действия, необходимые для своевременного ознакомления с Правилами, Тарифами и информацией о дате, с которой они начинают действовать, размещенные на официальном сайте Банка в сети Интернет. Банк не несет ответственности за несвоевременное осуществление Клиентом указанных действий. Информация в рамках настоящих Правил становится обязательной для Клиента с даты начала действия (вступления в силу) соответствующих изменений и (или) новой редакции Правил.
- 2.7. Для ознакомления потенциальных Клиентов с Правилами КБО, настоящими Правилами, в т.ч. в редакции, не вступившей в силу, и Тарифами Банка, а также с изменениями и дополнениями, внесенными Банком в Правила КБО и (или) в настоящие Правила, в том числе для ознакомления с новыми редакциями указанных Правил, Банк публично размещает их в сети Интернет на своем официальном сайте по адресу: www.energotransbank.com и/или на стендах в офисах Банка в местах, доступных для Клиентов.
- 2.8. В дополнение к указанным выше способам публичного размещения информации Банк вправе доводить эту информацию до потенциальных Клиентов и Клиентов, обсуживающихся в Банке, иными способами, в том числе путем рассылки информационных сообщений в электронном виде.
- 2.9. Датой получения Клиентом информации о размещении новой редакции Правил и информации о дате, начиная с которой действует новая редакция Правил, является день размещения Банком указанной информации на официальном сайте Банка в сети Интернет. Новая редакция настоящих Правил, Правил КБО и (или) Тарифов становятся обязательными для Клиентов (начинают действовать) с даты вступления в силу соответствующих изменений и (или) новой редакции Правил и (или) Тарифов. Договоры о расчетах по операциям с использованием корпоративных банковских карт, выпуска корпоративных банковских карт, заключенные ранее, как вне рамок Договора КБО, так и в рамках Договора КБО, продолжают действовать в редакции настоящих Правил.
- 2.10. В случае несогласия Клиента с изменениями, внесенными в настоящие Правила и (или) Правила КБО, Клиент вправе расторгнуть Договор и (или) Договор КБО в порядке, установленном в Разделе 11 настоящих Правил.
- 2.11. Заключая Договор, Стороны принимают на себя обязательства исполнять в полном объеме требования настоящих Правил.
- 2.12. Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора, в выпуске и (или) выдаче Карты в случае несоответствия Клиента условиям настоящих Правил и (или) в случаях,

установленных действующим законодательством Российской Федерации, с уведомлением Клиента по каналам связи, указанным в Заявлении на открытие счета/Заявлении на карту, и (или) при личном обращении Клиента в Банк и (или) с уведомлением Клиента любым из способов, перечисленных в п.6.2.8 настоящих Правил.

Договор является заключенным:

- с Клиентом, не заключившим Договор о расчетах по операциям с использованием корпоративных банковских карт, выпуска корпоративных банковских карт с Банком ранее (до вступления в силу настоящих Правил) — с даты проставления в Заявлении на открытие счета уполномоченным сотрудником Банка отметки о факте заключения Договора после проверки полноты и правильности оформления представленных Клиентом документов, а также проверки выполнения Клиентом иных условий присоединения к Правилам КБО и настоящим Правилам,
- с Клиентом, с которым Договор о расчетах по операциям с использованием корпоративных банковских карт, выпуска корпоративных банковских карт был заключен ранее, но при этом не был заключен Договор КБО, — с 01.08.2021 — даты изменения заключенного ранее Договора о расчетах по операциям с использованием корпоративных банковских карт, выпуска корпоративных банковских карт путем его изложения в редакции настоящих Правил.

2.13. Открытие Счета и выпуск Карты осуществляется при наличии открытого Расчетного счета Клиента в Банке, а также при предоставлении в Банк следующих документов:

- документов, представляемые при открытии Расчетного счета, если в них внесены изменения, информация о которых отсутствует в Банке (повторное представление документов при их наличии в Банке не требуется);
- Заявления на открытие счета;
- Заявления на карту;
- документов, позволяющих идентифицировать каждого Держателя Карты (документы, удостоверяющие личность);
- иных документов в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

2.14. Владельцем Счета является Клиент, независимо от количества выпущенных Карт.

2.15. Для обеспечения финансовых расчетов по Операциям, совершенным с использованием Карт и (или) Реквизитов карт, Клиент открывает в Банке Счет.

2.16. Обслуживание Счета, выпуск Карт, оказание Банком других услуг по Договору осуществляются в порядке, установленном Банком, в соответствии с настоящими Правилами и Тарифами.

2.17. До заключения Договора, Клиенту предоставлена следующая понятная для него информация:

- положения настоящих Правил и Тарифах, размещённых на официальном сайте КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) в сети Интернет <https://www.energotransbank.com>, в том числе:

- об условиях использования Электронного средства платежа;
- о видах Электронных средств платежа, предлагаемых Банком, как оператором по переводу денежных средств, Клиентам для совершения Операций/Операций по расчетному счету;
- о способах, местах и сроках осуществления Операций/Операций по картам с использованием Электронного средства платежа;
- о рисках использования Электронных средств платежа, о мерах, необходимых для их минимизации, об ограничениях способов и мест использования Электронного средства платежей.

2.18. После заключения Договора, Банк в течение 3 рабочих дней выдает Держателю Карту и обеспечивает расчеты с использованием данной Карты по Счету\Расчетному счету с взиманием Банком вознаграждения (комиссий/платы), согласно установленным Банком Тарифам, действующим на момент совершения Операции\Операции по расчетному счету.

2.19. Подписанное Клиентом и Держателем собственноручно Заявление на карту подтверждает, что Клиент и Держатель ознакомлены с настоящими Правилами, Тарифами, правилами соответствующих Платежных систем, а также подтверждает, что Клиент доверяет Держателю получить выпущенную Банком Карту и совершать при помощи Карты Операции\Операции по расчетному счету в соответствии с условиями действующего законодательства Российской Федерации.

- Федерации, настоящих Правил, правил соответствующих Платежных систем, в течение всего срока действия Карты.
- 2.20. Банк осуществляет выпуск Карт различных типов, перечисленных в Заявлении на карту. К одному Счету могут быть выпущены несколько Карт.
- 2.21. Карта выпускается Банком, является собственностью Банка и выдается во временное пользование на срок, установленный Банком.
- 2.22. Карта Cash-in может быть выпущена Банком без Карты для расчетов.
- 2.23. На одного Держателя может быть выпущено несколько Карт Cash-in (по согласованию с Банком).
- 2.24. Держатель при получении Карты обязан ее подписать и использовать лично. Не допускается использование Карты не ее Держателем. Держатель подписывает Расписку в получении Карты.
- 2.25. Банка при выдаче Карты Держателю направляет сообщение в форме SMS-сообщения/PUSH-сообщения, содержащее ПИН-код, сформированный Банком для данной Карты. Если выпуск Карты осуществлен совместно с ПИН-конвертом, содержащим ПИН-код, то выдача такой Карты производится совместно с запечатанным ПИН-конвертом.
- 2.26. ПИН-код является одним из дополнительных средств защиты Карты от ее несанкционированного использования. При получении Карты Держатель обязан убедиться, что ПИН-конверт с ПИН-кодом (при наличии ПИН-конверта) надежно запечатан и не вскрывался ранее. После вскрытия ПИН-конверта с ПИН-кодом или получения SMS-сообщения/PUSH-сообщения с ПИН-кодом. Держатель вправе изменить ПИН-код доступными в Банке способами. Никто, кроме Держателя, не знает ПИН-код, поэтому Держатель обязан:
- запомнить или записать свой ПИН-код и обеспечить его хранение в надежном недоступном месте для третьих лиц,
 - хранить его в тайне,
 - не хранить его вместе с Картой;
 - не передавать его третьим лицам.
- 2.27. ПИН-код и CVV2/CVC2 являются аналогом собственноручной подписи Держателя. Операции/Распоряжения, совершенные/составленные с использованием ПИН-кода и CVV2/CVC2, признаются совершенными/составленными Держателем. При этом Клиент признает, что Операция/Распоряжение, совершенная/составленная с использованием ПИН-кода или CVV2/CVC2, не может быть совершена/составлена без участия Держателя, за исключением случаев, когда Держатель нарушил условия пользования Картой (в частности, когда Держатель передал, хотя бы временно, Карту и (или) ПИН-код (CVV2/CVC2) и (или) Реквизиты карты третьим лицам, либо когда Держатель хранил Карту и (или) ПИН-код (CVV2/CVC2) и (или) Реквизиты карты в месте, доступном третьим лицам, либо когда Карта была, хотя бы временно, утрачена Держателем: например, оставлена в Устройстве, и т.п.).
- 2.28. Клиент несет ответственность за последствия всех действий и всех Операций\Операций по расчетному счету, совершенных с использованием Карты до окончания срока ее действия, вне зависимости от того, совершил Операцию\Операцию по расчетному счету Держатель или иное лицо, в т.ч. в случае утраты/компрометации Карты.
- 2.29. По истечении срока действия Карты и при наличии денежных средств на Счете\Расчетном счете, Банк осуществляет выпуск новой Карты. Выпуск Карты оплачивается в соответствии с Тарифами. Выпущенную Карту Клиент вправе получить на условиях, установленных настоящими Правилами.
- 2.30. Клиент признает в качестве надлежащего основания совершения Банком Операций\Операций по расчетному счету наличие у Банка в электронной форме Документа (реестра операций/платежей) по Операциям\Операциям по расчетному счету с использованием Карт, подписанного электронной подписью Процессингового центра. Клиент также признает, что такой Документ (расшифровка Документа), распечатанный (ая) Банком или Процессинговым центром на бумажном носителе, является доказательством наличия у Банка соответствующего Распоряжения (основания) на совершение Операции\Операции по расчетному счету, сформированного в электронной форме с применением Карты или ее реквизитов, а также с применением надлежащего аналога собственноручной подписи (ПИН-кода или CVV2/CVC2).

- 2.31. Клиент уведомлен и согласен, что использование Карт для совершения Операций\Операций по расчетному счету связано с риском изготовления поддельных Карт, неправомерного получения Реквизитов карты третьими лицами, в частности, неправомерного подбора CVV2/CVC2, ПИН-кода третьими лицами и возможными в этой связи неблагоприятными последствиями для Клиента.
- 2.32. Клиент признает, что уведомлен об условиях использования Карт, содержащихся в настоящих Правилах.
- 2.33. Клиент признает, что совершение им Операции\Операции по расчетному счету с использованием Карт означает, что Клиент предварительно ознакомился и согласен с размером и порядком взимания вознаграждения (комиссии), установленными в соответствии с действующими на момент совершения Операции\Операции по расчетному счету настоящими Правилами и Тарифами, к которым Клиент присоединился в целом.
- 2.34. «Правила оказания услуг юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, с использованием сервиса Интернет-банк в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)» применяются в отношениях Сторон при совершении Операций только в случаях, если такое применение не противоречит настоящим Правилам. В случае противоречия применяются настоящие Правила.
- 2.35. Распоряжаться денежными средствами при совершении Операции\Операции по расчетному счету может Держатель при помощи Карты, а при помощи системы Интернет-банк — уполномоченное лицо (определение уполномоченного лица дано в «Правилах оказания услуг юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, с использованием сервиса Интернет-банк в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)»).
- 2.36. При помощи системы Интернет-банк по Счету возможно совершение только операции одного вида (перевод средств со Счета на Расчетный счет) и только в случае присоединения Клиента (Счета Клиента) к «Правилам оказания услуг юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, с использованием сервиса Интернет-банк в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)».
- 2.37. Все действия (бездействие) Держателя в связи с использованием Карт являются действиями (бездействием) Клиента, и Клиент принял на себя риски наступления возможных неблагоприятных последствий таких действий (бездействия) Держателя.
- 2.38. В случае изменения законодательства Российской Федерации и (или) требований уполномоченных органов до внесения Банком соответствующих изменений в настоящие Правила оказания расчетных и кассовых услуг, они применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации и (или) требований уполномоченных органов.

3. Особенности совершения Операций по расчетному счету при помощи Карты

- 3.1. Не допускается с использованием Карты:
- пополнение Расчетного счета Клиента при помощи Устройств, не принадлежащих Банку;
 - внесение наличных денежных средств на Расчетный счет Клиента, не являющихся выручкой от реализации товаров, выполнения работ и оказания услуг.
- 3.2. Зачисление денежных средств, перечисленных с Расчетного счета на Счет Клиента, производится Банком в срок не позднее следующего рабочего дня с момента предоставления расчетного документа на бумажном носителе или в электронной форме при помощи системы Интернет-Банк.
- 3.3. Не допускается осуществлять Операции по Карте Cash-in. Карта Cash-in предназначена только для Операции по расчетному счету — внесения наличных денежных средств (исключительно, как выручка от реализации товаров, выполнения работ и оказания услуг) на Расчетный счет, указанный в Заявлении на карту, при помощи Устройства.

- 3.4. Датой совершения Держателем Операции по расчетному счету в Устройстве считается дата, указанная в Документе, составленном при совершении Держателем данной Операции по расчетному счету. Датой отражения соответствующей Операции по расчетному счету является дата проведения соответствующей Операции по расчетному счету, указанная в банковской Выписке по Расчетному счету. Отражение (проведение) по Расчетному счету такой операции производится Банком в день поступления Документа в Банк и может не совпадать с датой совершения Держателем Операции по расчетному счету в Устройстве с использованием Карты.
- 3.5. Совершение Операций по расчетному счету может осуществляться только на основании Авторизации (разрешения) Банка.
- 3.6. При совершении Операции по расчетному счету Клиент может получить в Устройстве документ на бумажном носителе, служащий подтверждением совершения в Устройстве Операции по расчетному счету. Указанный документ должен содержать следующие обязательные реквизиты (если иное не предусмотрено правилами Платежных систем и (или) иностранным законодательством):
- идентификатор Устройства, предназначенного для совершения Операций по расчетному счету;
 - вид Операции по расчетному счету;
 - дата совершения Операции по расчетному счету;
 - сумма Операции по расчетному счету;
 - валюта Операции по расчетному счету;
 - сумма комиссионного вознаграждения;
 - код авторизации;
 - реквизиты карты.
- 3.7. Доказательством, подтверждающим отражение Операций по расчетному счету, является Выписка по Расчетному счету.
- 3.8. Доказательством совершения Операций по расчетному счету в Устройстве (банкомате, платежном терминале), в т.ч. операций по взносу наличных денежных средств с использованием Карты, является Документ (реестр операций/платежей) по Операциям по расчетному счету.
- 3.9. Доказательством, подтверждающим наличие и содержание Документа (реестра операций/платежей) по Операциям по расчетному счету, в т.ч. подтверждающим подписание указанного Документа электронной подписью Процессингового центра, подлинность которой подтверждена, является любой из перечисленных ниже документов:
- расшифровка содержания Документа (реестра операций/платежей) по Операциям/Операциям по расчетному счету с использованием Карт, выполненная Банком или Процессинговым центром на бумажном носителе;
 - иные соответствующие документы в электронном виде или на бумажном носителе, выполненные Банком или Процессинговым центром, содержащие информацию об Операциях/в Операциях по расчетному счету с использованием Карт.

4. Особенности совершения Операций по Счету при помощи Карты

- 4.1. Пополнение Счета Клиента осуществляется исключительно с Расчетного счета Клиента, открытого в Банке или других кредитных организациях, путем безналичного перевода денежных средств.
- 4.2. Банк не принимает к исполнению поручения Клиента по перечислению денежных средств со Счета за исключением случаев, прямо предусмотренных Правилами.
- 4.3. Ведение Счета Клиента осуществляется в электронной базе данных с отражением всех совершенных Операций по Счету.
- 4.4. При помощи Карт по Счету совершаются Операции на условиях, определенных действующим законодательством РФ, Тарифами, с особенностями, установленными настоящими Правилами, правилами соответствующей Платежной системы.
- 4.5. Карта дает право Держателю на использование денежных средств, размещенных Клиентом на открытом в Банке Счете.

- Датой совершения Держателем Операции в Устройстве считается дата, указанная в Документе, составленном при совершении Держателем данной Операции. Датой отражения соответствующей Операции по Счету является дата проведения соответствующей Операции по Счету, указанная в банковской Выписке по Счету. Отражение (проведение) по Счету такой операции производится Банком в день представления Документа в Банк и может не совпадать с датой совершения Держателем Операции с использованием Карты в Устройстве.
- 4.6. Держатель совершает Операции по Счету только в пределах Авторизационного лимита.
 - 4.7. Операции, совершенные с использованием Реквизитов карты, считаются Операциями, совершенными с использованием Карты.
 - 4.8. В случае совершения Операций в валюте, отличной от валюты Счёта, конвертация денежных средств производится с взиманием с Клиента платы в соответствии с Тарифами.
 - 4.9. Совершение Операций может осуществляться только на основании Авторизации (разрешения) Банка.
 - 4.10. При совершении Операции Клиент может получить документ на бумажной носителе, служащий подтверждением совершения Операции. Указанный документ должен содержать следующие обязательные реквизиты (если иное не предусмотрено правилами Платежных систем и (или) иностранным законодательством):
 - идентификатор Устройства, предназначенного для совершения Операций;
 - вид Операции;
 - дата совершения Операции;
 - сумма Операции;
 - валюта Операции;
 - сумма комиссионного вознаграждения;
 - код авторизации;
 - реквизиты Карты.
 - 4.11. Доказательством, подтверждающим совершение Операций по Счету, является Выписка по Счету.
 - 4.12. Доказательством совершения Операций в Устройстве, в т.ч. Операций по приему и (или) выдаче наличных денежных средств с использованием Карты, является Документ (реестр операций/платежей) по Операциям с использованием Карт.
 - 4.13. Доказательством, подтверждающим наличие и содержание Документа (реестра операций/платежей) по Операциям, в т.ч. подтверждающим подписание указанного Документа электронной подписью Процессингового центра, подлинность которой подтверждена, является любой из перечисленных ниже документов:
 - расшифровка содержания Документа (реестра операций/платежей) по операциям с использованием Карт, выполненная Банком или Процессинговым центром на бумажном носителе;
 - иные соответствующие документы в электронном виде или на бумажном носителе, выполненные Банком или Процессинговым центром, содержащие информацию об операциях с использованием Карт.
 - 4.14. Держатель с использованием Карты может осуществлять только Операции\Операции по расчетному счету, указанные в подпункте 2 п. 17 и в п. 18 Раздела 1 настоящих Правил.
 - 4.15. Получение наличной иностранной валюты в банках (в обменных пунктах или через банкоматы), выдающих наличные денежные средства по Картам, на территории Российской Федерации не разрешается.
 - 4.16. При совершении Держателем Операций в валюте Счета со Счета списывается сумма такой операции. При совершении Держателем Операции в валюте, отличной от валюты Счета, со Счета списывается эквивалент суммы Операции, рассчитанный по курсу Банка России, установленному на дату списания. Курс пересчета, действующий при отражении Операций по Счету, может не совпадать с курсом, действовавшим при ее совершении. Возникшая вследствие этого курсовая разница не может быть предметом претензии со стороны Клиента.
 - 4.17. Банк взимает комиссию (плату) за конвертацию в соответствии с Тарифами, действующими в Банке на дату списания.
 - 4.18. Списание и зачисление денежных средств по Операциям, совершаемым с использованием Карты, осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Документа с учетом комиссий, установленных действующими Тарифами. При

совершении данных Операций Банком составляются расчетные документы на бумажном носителе и (или) в электронной форме, являющиеся основанием для осуществления расчетов по указанным Операциям и служащие подтверждением их совершения.

- 4.19. В случае если сумма денежных средств, подлежащая списанию со Счета, превысит текущий остаток денежных средств на Счете (Технический овердрафт), Клиент предоставляет Банку право списывать без распоряжения Клиента недостающую сумму (с учетом причитающихся Банку комиссий в соответствии с Тарифами) с расчетного рублевого либо валютного счета Клиента и зачислить, при необходимости с конвертацией, на Счет для списания средств со Счета. При списании средств с валютного счета Клиента, конвертация производится по курсу Банка России на дату совершения операции.

Доказательствами, подтверждающими совершение Операций, и уведомлением Клиента о совершенной Операции, являются Выписка и/или факт отражения Операции в системе Интернет-банк.

С целью исполнения обязательств, предусмотренных Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», как оператора по переводу денежных средств, по информированию (уведомлению) Клиента о совершении каждой Операции с использованием Электронного средства платежа, Банк предоставляет Клиенту (уполномоченному лицу, образец подписи, которого приведен в карточке с образцами подписей и оттиска печати) или лицу, уполномоченному Клиентом на получение выписки на основании надлежаще исполненной доверенности, Выписки по Счетам:

- в электронном виде (в системе Интернет-банк) — не позднее окончания следующего рабочего дня после проведения Операций;
- в бумажном виде — Клиент (уполномоченное лицо) самостоятельно обращается в Банк за получением Выписки.

Если до окончания рабочего дня, следующего за днем проведения Операций, Банк не получит уведомление Клиента о том, что Клиенту не предоставлена Выписка, Выписка считается полученной Клиентом, а обязательства Банка по информированию (уведомлению) Клиента о совершенных Операциях с использованием Электронного средства платежа — исполненными.

- 4.20. Настоящим Клиент предоставил Банку заранее данный акцепт в отношении распоряжений Банка на:

- списание сумм Операций, в т.ч. сумм, уплаченных Банком третьим лицам в связи с использованием Карты, в соответствии с поступившим в Банк Документом, в частности, сумм комиссий (вознаграждений) других банков, взимаемых другими банками при использовании Карты в Устройствах других банков, штрафных санкций, взимаемых в соответствии с правилами соответствующей Платежной системы;
- списание сумм комиссий (вознаграждений), причитающихся к уплате Клиентом Банку за совершение Операций в размере в соответствии с Тарифами Банка, действующими на момент совершения Операций, за услуги по использованию Карт (выпуск и иных действий с ними);
- списание сумм денежных средств, ошибочно зачисленных Банком на Счет;
- списание сумм задолженностей (в т.ч. Технический овердрафт);
- штрафных санкций, неустоек, пеней, причитающихся к уплате Клиентом Банку в соответствии с настоящими Правилами и (или) Тарифами Банка;
- списание иных сумм комиссий (вознаграждений) в соответствии с Тарифами Банка, а также по иным соглашениям (договорам) между Банком и Клиентом.

Указанное право на списание денежных средств без распоряжения Клиента возникает у Банка соответственно, в день:

- поступления в Банк Документа (Документов) по операциям с использованием Банковских карт;
- совершения Операций (в день оказания соответствующей услуги);
- ошибочного зачисления Банком денежных средств на Счет;
- образования Технического овердрафта;
- возникновения задолженности;

- нарушения Клиентом обязательств, предусмотренных Договором, за которое в соответствии с настоящими Правилами и (или) Тарифами Банка предусмотрена уплата штрафных санкций.

Списание Банком денежных средств с Расчетного счета\Счета Клиента на основании заранее данного акцепта осуществляется банковским ордером без дополнительных распоряжений Клиента в течение трех банковских дней после проведения соответствующей операции/оказания услуги (или в иной срок, предусмотренный Тарифами).

Заранее данный акцепт Клиента распространяется также на списание Банком со Счета Клиента ошибочно зачисленных на Счет и не принадлежащих Клиенту сумм.

- 4.21. Порядок приема к исполнению и исполнение распоряжения Клиента при выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента и Порядок использования ЭСП при выявлении Банком сведений о Клиенте и/или его ЭСП, которые содержатся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях определен в Правилах комплексного банковского обслуживания юридических лиц в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО).

5. Порядок выпуска и обслуживания Карт

- 5.1. Выпуск Карты производится при наличии у Клиента открытого Счета на основании Договора и открытого Расчетного счета на основании Договора банковского счета.
- 5.2. Выпуск Карты производится после оплаты Клиентом комиссии Банку за выпуск Карты в соответствии с Тарифами.
- 5.3. Для выпуска Карты в подразделение Банка на бумажном носителе предоставляется Заявление на карту, подписанное Держателем и Клиентом (единоличным исполнительным органом юридического лица/индивидуальным предпринимателем/физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой), и заверенные печатью Клиента, а также документы, подтверждающие наделение Держателя правом использовать аналог собственноручной подписи для совершения Операций по Счету. К Заявлению на карту прилагаются в оригинальном виде документы, необходимые для идентификации Держателя, предусмотренные законодательством Российской Федерации и требованиями Банка, а также приказ о его приеме на работу и (или) трудовой договор. Кроме того, Клиент обязан предоставить Банку надлежаще оформленные доверенности на лиц, уполномоченных на подтверждение возобновления исполнения Распоряжений Клиента.
- 5.4. Подписанием Заявления на открытие счета Клиент:
- просит открыть Счет;
 - заявляет о заключении Договора КБО (если Договор КБО не был заключен ранее), **Договора о расчетах по операциям с использованием корпоративных банковских карт, выпуска корпоративных банковских карт** и об открытии Клиенту Счета в Банке путем присоединения Клиента в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации к условиям настоящих Правил, Правил КБО и Тарифам;
 - просит выпустить и выдать Карты Держателю;
 - выражает согласие на все сделки, Операции\Операции по расчетному счету и иные действия, которые совершит Держатель;
 - подтверждает, что уведомлен и принимает все риски и последствия, связанные с использованием Карты и действиями Держателя Карты.
- 5.5. Получение Карты и ПИН-конверта (при наличии) в Банке осуществляется Держателем при предъявлении им документа, удостоверяющего личность, и Расписки (Приложение №3 к Правилам).
- 5.6. После получения Карты Держатель проставляет свою подпись на ее оборотной стороне.
- 5.7. В случае неполучения Карты Держателем в течение 3 (трех) месяцев после даты ее выпуска Банком, Банк имеет право аннулировать (уничтожить) выпущенную Карту и ПИН-конверт (при наличии). Полученные Банком в соответствии с Тарифами суммы комиссий в этом случае Клиенту не возвращаются.

- 5.8. В случае утраты Карты, утраты ПИН-кода, изменения ФИО Держателя, компрометации Карты, повреждения Карты, новая Карта выпускается по предоставлению в Банк заявления и документов в соответствии с пунктом 5.3. настоящих Правил.
- 5.9. Срок действия Карты указан на ее лицевой стороне. Срок действия Карты автоматически прекращается по истечении последнего дня месяца, указанного в сроке действия Карты.
- 5.10. При окончании срока действия Карты Банком автоматически выпускается новая Карта на аналогичных условиях. Плановый выпуск производится без предоставления Заявления на карту и документов, указанных в пункте 5.3 настоящих Правил. Банк выпускает Карту, основываясь на информации о Карте, Клиенте/Держателе, зафиксированной в базе данных Банка на основании документов (сведений) предоставленных Клиентом и Держателем в Банк. Ответственность за актуальность, достоверность и своевременность предоставляемых сведений о Карте, Держателе и Клиенте, несет Клиент.
В случае отказа от планового выпуска Карты Клиент обязан предупредить Банк в произвольной письменной форме за 1 (один) месяц до окончания срока действия Карты. Не предоставление Клиентом в Банк заявления об отказе от выпуска Карты является согласием Клиента на выпуск Банком Карты, на основании которого Банк производит плановый выпуск с удержанием комиссии в соответствии с Тарифами.
- 5.11. Банк оставляет за собой право не осуществлять автоматический выпуск Карты без объяснения причины. В этом случае для выпуска Карты Клиент предоставляет документы в соответствии с пунктом 5.3 настоящих Правил.
- 5.12. При изменении реквизитов документа, удостоверяющего личность Держателя, и (или) контактных данных Держателя (адрес регистрации, адрес фактического проживания, мобильный телефон), в Банк предоставляется заявление по форме Банка в течение 10 рабочих дней с момента изменения указанных данных. При изменении реквизитов документа, удостоверяющего личность Держателя, одновременно с заявлением предоставляется документ, удостоверяющий личность в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 5.13. При неполучении Банком от Клиента уведомления об изменении персональных данных Держателя карты в течение 12 (двенадцати) месяцев с момента соответствующего предыдущего уведомления или первичной идентификации Держателя, Банк считает подтвержденной информацию, предоставленную Клиентом ранее. Банк не несет ответственности за последствия, возникшие в результате несвоевременного получения уведомления Клиента об изменении персональных данных Держателя и контактной информации.

6. Права и обязанности сторон

6.1. Банк вправе:

- 6.1.1. Давать консультации по вопросам совершения Операций.
- 6.1.2. Не исполнять (отказаться в исполнении) Распоряжение на осуществление Операции\Операции по расчетному счету в любом из случаев, установленных действующим законодательством РФ и (или) нормативными актами Банка России и (или) настоящими Правилами.
- 6.1.3. Не принимать к исполнению (отказаться в приеме) Распоряжения на осуществление Операции\Операции по расчетному счету в случае, когда отказ в приеме к исполнению Распоряжения предусмотрен действующим законодательством РФ и (или) нормативными актами Банка России и (или) настоящими Правилами.
- 6.1.4. Отказаться в выдаче, замене (выпуске) Карты, в любом из следующих случаев, когда:
- персональная информация, выбитая на лицевой стороне Карты Платежной системы «Mastercard WorldWide», «Visa International», «МИР» (фамилия и (или) имя Держателя), не совпадает с информацией, содержащейся в идентификационном документе (паспорте, ином документе, удостоверяющим личность);
 - в любом из случаев, предусмотренных правилами соответствующей Платежной системы, к которой относится соответствующая Карта;
 - не предоставлены в Банк документы, необходимые для осуществления Банком валютного контроля;

- на денежные средства на Счете наложен арест и (или) операции по Счету приостановлены и (или) в отношении Счета (денежных средств на Счете) действуют иные ограничения, предусмотренные действующим законодательством РФ и (или) любым из договоров, заключенным Банком с Клиентом;
- характер Операции\Операции по расчетному счету не соответствует Договору и (или) режиму Счета\Расчетного счета и (или) запрещен действующим законодательством РФ, в частности, нормативными актами Банка России;
- Держатель и (или) Клиент нарушил любое обязательство, установленное настоящими Правилами;
- любая из Карт заблокирована в соответствии с настоящим Правилами и (или) правилами соответствующей Платежной системы и (или) нормативными актами Банка России и (или) действующим законодательством РФ;
- в иных случаях, установленных настоящими Правилами и (или) действующим законодательством РФ и (или) правилами соответствующей Платежной системы.

6.1.5. Отказать в исполнении Распоряжения (в совершении Операции) и (или) заблокировать Карты Клиента, в любом из следующих случаев, когда:

- истек срок действия Карты;
- лицевая сторона Карты и (или) подпись на её обратной стороне подвергались видимым изменениям, и (или) Карта имеет иные повреждения;
- персональная информация, выбитая на лицевой стороне Карты Платежной системы «Mastercard WorldWide», «Visa International», «МИР» (фамилия и (или) имя Держателя), не совпадает с информацией, содержащейся в идентификационном документе (паспорте, ином документе, удостоверяющим личность);
- не получен код Авторизации;
- Карта внесена в стоп-лист соответствующей Платежной системы;
- выявлена компрометация Карты и (или) Реквизитов карты;
- в любом из случаев, предусмотренных правилами соответствующей Платежной системы, к которой относится соответствующая Карта;
- Держатель и (или) Клиент нарушил любое обязательство, установленное настоящими Правилами;
- Распоряжение составлено в ненадлежащей форме, содержит недостаточные, не полные или нечеткие указания;
- на Счете недостаточно денежных средств для совершения Операции по Счету с учетом суммы оплаты банковских услуг, причитающейся Банку в соответствии с Тарифами;
- на денежные средства на Счете наложен арест и (или) операции по Счету приостановлены и (или) в отношении Счета (денежных средств на Счете) действуют иные ограничения, предусмотренные действующим законодательством РФ и (или) любым из договоров, заключенным Банком с Клиентом;
- при использовании ненадлежащего ПИН-кода при формировании Распоряжения;
- при формировании Распоряжения с использованием не надлежащего ПИН-кода или CVV2/CVC2, либо при подозрениях Банка в наличии указанных обстоятельств;
- характер Операции по Счету не соответствует Договору и (или) режиму Счета и (или) запрещен действующим законодательством РФ, в частности, нормативными актами Банка России;
- при наличии любого из обстоятельств, перечисленных в п. 8.1 настоящих Правил;
- истек срок полномочий лица, указанного в карточке с образцами подписей и оттиска печати;
- истек срок полномочий представителя (Держателя);
- в случаях, установленных настоящими Правилами и (или) действующим законодательством РФ и (или) нормативными актами (либо рекомендациями) Банка России и (или) правилами соответствующей Платежной системы.

6.1.6. Направлять Клиенту сообщения информационного и рекламного характера по адресам и телефонам, указанным Клиентом в заявлениях (по домашнему адресу, рабочему адресу, адресу электронной почты либо по номерам телефонов, в том числе номерам телефонов сотовой связи, факсов).

- 6.1.7. Списывать без распоряжения Клиента со Счета, а также со всех иных счетов Клиента, суммы денежных средств в соответствии с п. 4.20 настоящих Правил.
Списание без распоряжения Клиента Банк вправе осуществлять с использованием форм расчетов и расчетных (платежных) документов (в т.ч. банковским ордером) и в очередности, предусмотренных действующим законодательством РФ, в т.ч., актами Банка России. В частности, такое списание Банк вправе осуществлять с использованием банковского ордера. Платежи, перечисленные в настоящем пункте, Банк вправе списывать со Счета дополнительно к платежам, списываемым Банком со Счета в соответствии с настоящими Правилами.
- 6.1.8. Самостоятельно изменять величину Авторизационного лимита, если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и (или) правилами соответствующей платежной системы и (или) соглашением между Банком и Клиентом в отношении любого из открытых в Банке счетов Клиента (в отношении денежных средств на любом из таких счетов и/или в отношении совершения операций по любому из таких счетов) и (или) в отношении используемых Клиентом электронных средств платежа установлены ограничения (аресты, запреты, приостановление операций, неснижаемый остаток, блокировка электронного средства платежа и т.п.). Банк доводит информацию о величине Авторизационного лимита до Клиента при помощи системы Интернет-Банк или путем направления SMS-сообщения на номер телефона Клиента, зарегистрированный в Банке для оказания сервиса «SMS-информирование» для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Кроме того, Банк вправе устанавливать ограничения (лимиты) на снятие наличных денежных средств по Операциям с использованием Карт, размер ограничений (лимитов) на снятие наличных денежных средств Банк доводит до Клиента путем размещения их в Тарифах, с которыми Клиент (Держатель) обязан знакомиться самостоятельно в соответствии с п.6.3.5 настоящих Правил.
- 6.1.9. Самостоятельно вносить изменения в настоящие Правила путем размещения соответствующей информации на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.energotransbank.com и (или) в офисе Банка и иных обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, в местах, доступных для Клиентов.
- 6.1.10. Передавать составляющую банковскую тайну информацию о Счете и операциях по нему третьим лицам, в частности, другим кредитным организациям, Процессинговым центрам (операционным центрам), операторам соответствующих платежных систем, иным лицам, участвующим в расчетах и (или) обмене информацией, необходимой для осуществления расчетов с помощью Карт, в целях исполнения настоящих Правил, правил соответствующих Платежных систем.
- 6.1.11. Требовать от Клиента предоставления документально подтвержденной информации, позволяющей определить цели финансово-хозяйственной деятельности Клиента, оценить его финансовое положение и деловую репутацию, а также информацию о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах и представителях Клиента; других сведений и документов об операциях по Счету (включая договоры и отчетность), необходимые для осуществления Банком мероприятий и функций, предусмотренных законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.
- 6.1.12. Выдавать (предоставлять) Клиенту Выписку по карте. Выписка по карте, сформированная на бумажном носителе, выдается Клиенту при посещении им Банка. Выписка по карте не является обязательством Банка по уведомлению Клиента о совершенных Операциях по Счету.
- 6.1.13. Осуществлять иные права, предусмотренные Договором и (или) действующим законодательством РФ и (или) правилами соответствующей Платежной системы.
- 6.2. **Банк обязан:**
- 6.2.1. Уведомлять Клиента об изменениях Правил и Тарифов Банка на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.energotransbank.com и на стендах в офисе Банка и иных обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, в местах, доступных для Клиентов.

- 6.2.2. Совершать Операции\Операции по расчетному счету в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Тарифами, с особенностями, установленными настоящими Правилами, правилами соответствующей Платежной системы.
- 6.2.3. Выдавать (предоставлять) Клиенту выписки с отражением всех Операций по Счету не позднее окончания следующего рабочего дня после проведения Операций по Счету, начиная со времени, определенного Банком как время начала обслуживания клиентов в соответствии с Графиком обслуживания клиентов. Выписки, сформированные на бумажном носителе, выдаются Клиенту при посещении им Банка. Клиенту, использующему систему Интернет-Банк, выписки предоставляются в электронном виде, при условии направления Клиентом соответствующего запроса, сформированного с помощью системы Интернет-банк.

Выдача (предоставление) выписки Клиенту является исполнением обязательства Банка, как оператора по переводу денежных средств, об информировании (уведомлении) Клиента, использующего систему Интернет-банк, о совершении каждой Операции, совершенной по Счету Клиента.

Если до окончания рабочего дня, следующего за днем проведения Операции по Счету в Банк не поступит письменное заявление Клиента о том, что Клиенту при посещении Банка не выдана Выписка на бумажном носителе или о том, что Клиенту, направившему запрос с использованием системы Интернет-банк, не предоставлена Выписка в электронном виде, обязательства Банка по выдаче (предоставлению) Выписки Клиенту и по уведомлению Клиента о совершенных Операциях по Счету считаются исполненными, а Выписка — полученной Клиентом.

- 6.2.4. Отвечать на письменные претензии Клиента в соответствии с условиями настоящих Правил.
- 6.2.5. Хранить банковскую тайну по Счету.
- 6.2.6. В случае приостановления или прекращения использования Электронного средства платежа в срок, предусмотренный пунктом 9.2 статьи 9 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», предоставить Клиенту информацию о приостановлении или прекращении использования Электронного средства платежа с указанием причины такого приостановления или прекращения по системе Интернет-банк, а в случае отсутствия или невозможности использования системы Интернет-банк (блокировка, технический сбой и т.д.) — по телефону.

Клиент признает, что хотя бы однократная попытка Банка установить соединение (в том числе, неуспешная) хотя бы по одному из контактных телефонов Клиента, номер которого указан в имеющейся у Банка Анкете Клиента, является надлежащим исполнением Банком требования пунктом 9.2 статьи 9 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» о предоставлении клиенту информации о приостановлении или прекращении использования Электронного средства платежа. Уведомление Банком Клиента о приостановлении или прекращении использования Электронного средства платежа является и уведомлением Держателя.

- 6.2.7. Подключить Сервис к Карте на основании Заявления на карту Клиента.
- 6.2.8. Информировать Клиента о принятии решения об отказе от заключения Договора, Договора КБО и Договора об оказании услуги, об отказе от проведения операции, о расторжении Договора об оказании услуги и Договора КБО в случаях, определенных действующим законодательством в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Банк доводит до Клиента информацию о дате и причинах отказа в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения путем направления /вручения Клиенту уведомления об отказе одним из следующих способов:
- при личном обращении Клиента в Банк;
 - по системе Интернет-банк, если Клиент к ней подключен;
 - письмом с использованием почтовой связи по адресу для корреспонденции, указанному Клиентом;
 - путем отправки SMS-сообщения на номер телефона Клиента, зарегистрированный в Банке для оказания услуги «SMS-информирование для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

- 6.3. **Клиент обязан:**

- 6.3.1. Предоставлять Банку достоверные сведения, необходимые для заключения и исполнения Договора.
- 6.3.2. Уведомлять Банк об изменении персональных данных, предъявленных при заключении Договора (ФИО, документ, удостоверяющий личность, адреса места жительства (регистрации), номеров телефонов, факсов, электронного (почтового) адреса и иных данных) в течение 10 рабочих дней с момента изменения указанных данных, но не позднее дня очередной явки Клиента в Банк, если иные сроки не предусмотрены Договором.
- 6.3.3. При выпуске Карты письменно сообщать в Банк номер мобильного телефона (нов) Держателя карты для подключения сервиса «SMS-информирование», а также уполномоченных лиц, наделенных в соответствии с доверенностью правом на подтверждение возобновления исполнения Распоряжений Клиента.
- 6.3.4. В случае изменения номера мобильного телефона, указанного в Анкете Клиента и (или) любом в заявлении (уведомлении) Клиента, письменно сообщать об этом в Банк не позднее следующего рабочего дня после такого изменения.
- 6.3.5. Регулярно, в том числе до совершения каждой Операции по Счету, знакомиться с условиями действующих Тарифов, Правилами, размещенными на официальном сайте Банка, и самостоятельно отслеживать их изменения и (или) дополнения, о которых Банк уведомляет путем публичного размещения информации в подразделениях Банка и (или) на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.energotransbank.com и (или) на стендах в офисе Банка и иных обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, в местах, доступных для Клиентов. Правила являются обязательными для Клиента и Держателя. Совершение Операции по Счету считается подтверждением предварительного ознакомления и согласия Клиента и Держателя с Правилами, действующими на момент проведения соответствующей Операции.
- 6.3.6. Знакомиться и соблюдать правила соответствующих Платежных систем, размещенных по электронным адресам в сети Интернет: www.visa.com, www.mastercard.com, www.nspk.ru.
- 6.3.7. Оплачивать услуги Банка за совершение Операций\Операций по расчетному счету, а также иных услуг Банка, согласно Тарифам Банка и Правилам.
- 6.3.8. Соблюдать требования действующего законодательства РФ, в т.ч. нормативных документов Банка России, настоящих Правил, Тарифов Банка, правил соответствующих Платежных систем.
- 6.3.9. Не использовать Карту для проведения Операций\Операций по расчетному счету, противоречащих режиму Счета\Расчетного счета и (или) правилам соответствующей Платежной системы и (или) действующему законодательству РФ, в том числе операций, имеющих цель легализации (отмывания) денежных средств и (или) финансирования терроризма и (или) финансирования распространения оружия массового уничтожения.
- 6.3.10. Обеспечить сохранность в тайне Реквизитов карты, Кодовых слов, CVV2/CVC2 и ПИН-кода, не передавать и не сообщать их третьим лицам.
- 6.3.11. Обеспечить наличие на Счете денежных средств, необходимых для исполнения обязательств по Договору.
- 6.3.12. Совершать Операции по Счету в пределах остатка денежных средств на Счете. Не допускать возникновения Технического овердрафта. В случае возникновения Технического овердрафта по Счету погасить такую задолженность в размере суммы Технического овердрафта в день возникновения Технического овердрафта.
- 6.3.13. В случае утраты, блокировки Карты либо наступления события, в результате которого Реквизиты карты становятся известны третьим лицам, незамедлительно информировать об этом Банк по телефонам 8(800)-200-45-75 (по России звонок бесплатный) или +7(4012) 59-00-99, 59-00-85 (по Калининграду с 09:00 до 19:00 в рабочие дни), а также сообщить по указанным телефонам контрольную информацию (Кодовое слово), указанную в Заявлении на карту для идентификации Держателя Карты, либо данные документа, удостоверяющего личность Держателя.
- 6.3.14. При обнаружении Карты, ранее заявленной как утраченная, незамедлительно информировать об этом Банк по телефонам 8(800) 200-45-75 (по России звонок бесплатный) или +7(4012) 59-00-99, 59-00-85 (по Калининграду с 09:00 до 19:00 в рабочие дни) и вернуть в Банк такую Карту.
- 6.3.15. Сохранять все документы по Операциям с Картой в течение 180 (Ста восемьдесят) календарных дней со дня их совершения и предоставлять такие документы Банку для

урегулирования спорных вопросов и соблюдения требований валютного законодательства РФ.

- 6.3.16. Клиент обязан уплачивать Банку денежные средства в соответствии с п. 4.20.
- 6.3.17. Выполнять требования и нести обязанности, установленные Памяткой использования корпоративных банковских карт, являющейся Приложением № 4 к настоящим Правилам.
- 6.3.18. Не передавать Карту третьим лицам, хранить в тайне и не сообщать третьим лицам: ПИН-код, CVV2/CVC2 и иные Реквизиты карты.
- 6.3.19. В случае утраты Карты и (или) Компрометации карты и (или) в случае несогласия Клиента с проведенной Операцией (операцией по Счету с использованием Карты) и (или) в случае использования Карты без согласия Клиента, Клиент обязан незамедлительно после обнаружения факта утраты Карты и (или) факта Компрометации карты и (или) факта совершения такой Операции/операции по Счету и (или) факта использования Карты без согласия Клиента направить Банку с помощью системы Интернет-банк уведомление об утрате Карты и (или) о Компрометации карты и (или) о несогласии Клиента с проведенной Операцией (операцией по Счету с использованием Карты) и (или) об использовании Карты без согласия Клиента в порядке и сроки в соответствии с настоящими Правилами.
- 6.3.20. Если в течение рабочего дня, следующего за днем получения Клиентом от Банка уведомления о совершенной Операции (операции по Счету с использованием Карты), Банк не получил в порядке п. 6.3.19 настоящих Правил уведомления Клиента об утрате Карты и (или) о Компрометации карты и (или) о несогласии с проведенной Операцией (операцией по Счету с использованием Карты) и (или) об использовании Карты без согласия Клиента, Операция (операция по Счету с использованием Карты), в отношении которой Клиент был уведомлен Банком, считается подтвержденной Клиентом.
- 6.3.21. Получать Выписки по Счету. Для получения выписки Клиент обязан:
- ежедневно самостоятельно обращаться в Банк за получением Выписки на бумажном носителе в Банке (в случае, если Клиент не использует систему Интернет-банк в качестве доступа к Счету);
 - ежедневно самостоятельно формировать в системе Интернет-банк запросы на получение Выписки в электронном виде (в случае, если Клиент использует систему Интернет-банк в качестве доступа к Счету);
 - ежедневно самостоятельно знакомиться с Выписками, сформированными Банком, как в электронном виде, так и на бумажном носителе, в т.ч. с уточненными выписками.
- 6.3.22. По запросу Банка, в сроки, установленные в запросе, представить в Банк обновленную Анкету Клиента и документально подтвержденную информацию, касающуюся осуществляемых операций с денежными средствами и (или) иным имуществом, о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах и представителях Клиента, в том числе в случаях, предусмотренных п. 6.1.11 Договора, а также документы и информацию, затребованные Банком при осуществлении мероприятий и функций, предусмотренных законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.
- 6.3.23. Клиент несет иные обязательства, предусмотренные Договором и (или) правилами соответствующих Платежных систем и (или) действующим законодательством РФ.

7. Порядок блокировки\разблокировки Карт

- 7.1. Блокировка работы Карты осуществляется Банком в течение 10 минут по инициативе Клиента\Держателя на основании заявления по форме Банка и (или) по телефону Процессингового центра и (или) в электронном виде при помощи Интернет-Банка, указанного в п. 6.3.13 и (или) по инициативе Банка в любом из случаев, установленных п. 6.1.5, 8.1 настоящих Правил. При этом обращение Клиента\Держателя в Банк может осуществляться по телефону с указанием Кодового слова (с обязательным последующим посещением Банка) и (или) посредством посещения Клиентом\Держателем Банка и формирования письменного запроса на блокировку).
- 7.2. Разблокировка работы Карты может производиться по инициативе Клиента и (или) по инициативе Банка в зависимости от стороны (Клиент или Банк), инициирующей ранее

блокировку работы Карты. При этом обращение Клиента в Банк осуществляется посредством посещения Банка и формирования заявления в бумажном виде по форме Банка и (или) в электронном виде при помощи Интернет-Банка с указанием причины.

- 7.3. Разблокировка работы Карты осуществляется Банком на основании письменного обращения Клиента и (или) в электронном виде при помощи Интернет-Банка и (или) по инициативе Банка в течение одного рабочего дня, следующего за датой принятия заявления от Клиента на разблокировку Карты или принятия соответствующего решения Банком после устранения всех причин, послуживших ранее основанием для блокировки Карты.

8. Ответственность сторон

- 8.1. Банк не несет ответственности за убытки и за иные неблагоприятные последствия (в частности, за ненадлежащее совершение, за задержку совершения, невозможность совершения, отказ в совершении Операции\Операции по расчетному счету), возникшие в результате любого (любых) из перечисленных ниже обстоятельств, а именно:
- аварии, сбоя или перебоя в обслуживании Клиента (Держателя) и (или) Банка, или третьих лиц, участвующих в совершении Операций\Операций по расчетному счету, связанной(ых) с нарушением в работе оборудования, систем подачи электроэнергии и (или) линий связи или сетей, которые обеспечиваются, подаются, эксплуатируются и (или) обслуживаются третьими лицами;
 - отказа в обслуживании или технического сбоя при использовании Карты при расчетах за товары (услуги), в Пункте выдачи наличных денежных средств или Устройстве по причинам, не зависящим от Банка;
 - отсутствия Авторизации;
 - использования третьими лицами Кодового слова, а также иных Реквизитов Карты, ставших известным третьему лицу не по вине Банка;
 - предоставления Клиентом (Держателем) недостоверной информации, потери актуальности информации, ранее предоставленной Клиентом (Держателем), используемой при исполнении Распоряжений Клиента;
 - повторной ошибочной передачи Распоряжений Клиента;
 - неисполнения Распоряжений клиента, если исполнение привело бы к нарушению настоящих Правил и (или) правил соответствующей Платежной системы и (или) к нарушению условий иных заключенных между Клиентом и Банком соглашений, и (или) если Документ, содержащий Распоряжение клиента, не подписан электронной подписью Процессингового центра в соответствии с настоящими Правилами;
 - отрицательной проверки электронной подписи Процессингового Центра, которой подписано Распоряжение Клиента, выполненное в электронной форме;
 - ненадлежащих качества и (или) скорости передачи информации через каналы операторов связи и /или через иные сети, обслуживаемые третьими лицами;
 - не совершения Операции\Операции по расчетному счету на основании Распоряжения клиента, сформированного с использованием ненадлежащего ПИН-кода или CVV2/CVC2 или подписью Клиента (Держателя);
 - ареста денежных средств на Счете, в случае если сумма ареста больше или равна остатку по Счету;
 - утраты (компрометации) ПИН-кода и (или) CVV2/CVC2, и (или) иных реквизитов Карты и (или) самой Карты, в частности, когда информация о Карте и (или) проведенных Клиентом операциях стала известной третьим лицам в результате прослушивания или перехвата каналов связи во время их использования, либо в результате недобросовестного выполнения Держателем условий хранения ПИН-кода и (или) CVV2/CVC2 и (или) иных реквизитов Карты и (или) самой Карты;
 - не соответствия Распоряжения Клиента форме и (или) иным требованиям, установленным законодательством РФ (в т.ч. нормативными актами Банка России) и (или) правилами соответствующей Платежной системы, в частности, когда в Распоряжении клиента неверно указан или отсутствует какой-либо из обязательных реквизитов;

- Операция\Операция по расчетному счету, на совершение которой дано Распоряжение, отсутствует в перечне Операций\Операций по расчетному счету, содержащемся в определении Операции\Операции по расчетному счету в настоящих Правилах;
- блокировки/истечения срока действия Карты (в т.ч. и после поступления Распоряжения Клиента в Банк) в случаях, установленных действующим законодательством РФ и (или) правилами соответствующей Платежной системы и (или) иным соглашением между Банком и Клиентом;
- ареста денежных средств на Счете и (или) запрета совершения Операций по Счету и (или) установления иных предусмотренных действующим законодательством РФ ограничений, препятствующих совершению Операций по Счету;
- применения Банком своего права отказать в совершении Операции по Счету (исполнении Распоряжения Клиента);
- нарушения Клиентом условий оплаты услуг Банка по Договору;
- неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, предусмотренных настоящими Правилами, если это вызвано обстоятельствами непреодолимой силы, в том числе решениями органов законодательной и (или) исполнительной власти РФ и (или) Банка России, которые делают невозможным для Банка выполнение своих обязательств;
- задержек исполнения /не исполнения платежей по вине Банка России, других лиц, в частности, других кредитных организаций, процессинговых центров (операционных центров), операторов соответствующих платежных систем, участвующих в расчетах и (или) обмене информацией, необходимой для осуществления расчетов с помощью Карт;
- военными действиями, стихийными или иными бедствиями, чрезвычайными ситуациями, происходящими в районах, официально признанными находящимися под влиянием вышеуказанных обстоятельств;
- нарушения Держателем порядка (условий) использования Карты, предусмотренных настоящими Правилами и (или) действующим законодательством РФ и (или) правилами соответствующей Платежной системы, в частности условий хранения Карты и (или) реквизитов Карты;
- нарушения Клиентом настоящих Правил и (или) правил соответствующей Платежной системы и (или) иных соглашений (договоров) между Банком и Клиентом и (или) действующего законодательства РФ;
- смерть Держателя;
- истек срок полномочий лица, указанного в карточке с образцами подписей и оттиска печати и (или) представителя (Держателя);
- не представлена информация по обновлению сведений Клиента;
- иных обстоятельств, предусмотренных настоящими Правилами и (или) правилами соответствующей Платежной системы и (или) действующим законодательством РФ и (или) иными соглашениями (договорами) между Банком и Клиентом, препятствующих надлежащему исполнению Банком Распоряжений и (или) освобождающих Банк от исполнения обязательств и (или) от ответственности перед Клиентом.

Клиент принимает на себя риски наступления убытков и иных неблагоприятных последствий, вызванных обстоятельствами, перечисленными выше в настоящем пункте.

- 8.2. Если в течение рабочего дня, следующего за днем получения Клиентом от Банка уведомления (выписки) о совершенной Операции, Банк не получил в порядке п. 6.3.19 настоящих Правил уведомления Клиента об утрате Карты и (или) о Компрометации карты и (или) о несогласии с проведенной Операцией (операцией по Счету с использованием Карты) и (или) об использовании Карты без согласия Клиента, Банк не обязан возместить Клиенту сумму Операции (операции по Счету с использованием Карты).
- 8.3. Нарушение Клиентом какого-либо из обязательств, установленных настоящими Правилами, является нарушением Клиентом порядка использования Карты (электронного средства платежа) и освобождает Банк от возмещения Клиенту суммы Операции, оспариваемой Клиентом.
- 8.4. Операция, оспариваемая Клиентом и совершенная при помощи Карты с использованием надлежащих ПИН-кода или CVV2/CVC2 и (или) иных Реквизитов карты, является

совершенной надлежащим образом. Клиент признает, что такая Операция по Счету не может быть совершена без нарушения Клиентом порядка использования Карты (в частности, без доступа третьих лиц к ПИН-коду и (или) к CVV2/CVC2 и (или) к иным Реквизитам карты). Банк не обязан возмещать сумму такой Операции Клиенту. Клиент принимает на себя риски наступления убытков и иных неблагоприятных последствий, вызванных Операциями, совершенными с использованием надлежащих ПИН-кода или CVV2/CVC2 и (или) иных Реквизитов карты.

- 8.5. Клиент несет ответственность за своевременное информирование Банка об изменении своих персональных данных и контактной информации в соответствии с п.6.3.2 и 6.3.4 Правил. Банк не несет ответственности за последствия, возникшие в результате несвоевременного получения (неполучения) информации от Клиента об изменении персональных данных Клиента и его контактных данных.

Стороны признают, что:

- аудио запись телефонных переговоров, осуществленная и представленная Банком;
- информация о попытках (в том числе, о неуспешных попытках) соединения с Клиентом, предоставленная Банком на основании отчета программного комплекса Банка, с помощью которого осуществляется управление автоматической телефонной станцией Банка, по телефону Клиента (Держателя), номер которого указан в имеющейся у Банка Анкете Клиента;

являются надлежащими допустимыми доказательствами в соответствии со статьей 55 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации в случае возникновения спора, связанного с Правилами, в том числе, в суде.

9. Обстоятельства непреодолимой силы

- 9.1. Банк и (или) Клиент освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных Договором, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после присоединения Клиента к настоящим Правилам, в результате событий чрезвычайного характера, которые они не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам будут относиться военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия и забастовки, решения органов государственной власти и местного самоуправления, эпидемии, являющиеся препятствием для исполнения Банком и (или) Клиентом обязательств, предусмотренных Договором. Доказательством наличия вышеуказанных обстоятельств будут служить документы, выданные соответствующими компетентными органами.

- 9.2. Если для Банка и (или) Клиента создалась ситуация невозможности исполнения обязательств, предусмотренных Договором, то Банк и Клиент обязуются в трехдневный рабочий срок с момента наступления обстоятельств непреодолимой силы уведомить друг друга любым доступным способом связи о наступлении таких обстоятельств, а в случае прекращения таких обстоятельств — в такой же срок уведомить об их прекращении.

10. Предъявление претензий и разрешение споров

- 10.1. Уведомления Клиента о несогласии с проведенной Операцией по Счету, поступившие в Банк после истечения срока, определяемого в соответствии с п. 6.3.19. настоящих Правил, не подлежат удовлетворению.
- 10.2. Банк обязуется в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты получения письменного уведомления в свободной форме от Клиента о несогласии с проведенной Операцией и (или) получения в указанный срок иной претензии в связи с использованием Карты, должен рассмотреть данное уведомление (претензию) и предоставить на него мотивированный ответ.
- 10.3. Споры и разногласия между Банком и Клиентом по выполнению обязательств по Договору решаются путем переговоров.
- 10.4. В случае невозможности урегулирования Банком и Клиентом споров и разногласий путем переговоров, спор подлежит разрешению в суде в соответствии с законодательством РФ.

11. Расторжение Договора

- 11.1. Клиент имеет право в любой момент потребовать расторжения Договора в одностороннем порядке. В этом случае Клиент, требующий расторжения Договора, обязан направить Банку письменное заявление о расторжении Договора по форме Банка или в свободной форме. Вместе с заявлением о расторжении Договора, Клиент возвращает в Банк все карты, выпущенные на имя его Держателя (ей). Кроме того, Клиент обязан произвести расчеты с Банком по всем Операциям, совершенным и неоплаченным его Держателям (ями) за время пользования Картой, а также по комиссиям Банка в соответствии с Тарифами.
- 11.2. Клиент имеет право в любой момент отказаться от использования Карт, выданных Держателям, путем письменного уведомления Банка в свободной форме. При этом предварительно или одновременно с указанным письменным уведомлением Банка Клиент обязан вернуть Банку Карты, выпущенные на Держателей. С даты получения Банком уведомления об отказе от использования Карты (утрате/компрометации) действие Карты прекращается. С даты прекращения действия всех Карт, выпущенных на имя Держателей, Клиент вправе инициировать при помощи системы Интернет-Банк или на основании распоряжений, выполненных на бумажном носителе, только Операции по перечислению денежных средств (неиспользованного остатка по Операциям) со Счета на Расчетный счет.
- 11.3. Банк вправе расторгнуть Договор по собственной инициативе в случаях:
- неисполнения Клиентом условий Договора КБО и (или) Договора;
 - установленных действующим законодательством РФ и (или) настоящими Правилами.
- 11.4. При расторжении Договора по требованию Клиента, Клиент в предоставляемом в Банк письменном заявлении подтверждает остаток денежных средств на Счете на день предоставления заявления и указывает в заявлении, куда перечислить остаток по Счету. Остаток денежных средств на Счете не позднее 7 (семи) рабочих дней перечисляется Банком в соответствии с реквизитами, указанными в заявлении Клиента, подписанном руководителем/уполномоченным лицом Клиента.
- Банк вправе расторгнуть Договор в случаях, установленных законом, в частности, пунктом 5.2 ст. 7 Федерального закона №115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в том числе 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 закона.
- В случае, указанном во втором абзаце настоящего пункта, Договор считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о его расторжении.
- Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора до дня, когда Договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по банковскому Счету Клиента, за исключением операций по начислению процентов в соответствии с дополнительным соглашением к Договору банковского счета, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных 2-м абзацем пункта 3 статьи 859 Гражданского кодекса РФ.
- 11.5. Расторжение Договора не освобождает Клиента от выполнения обязательств по Операциям, совершенным в период действия Договора, в том числе от оплаты комиссий Банку за услуги, предоставленные Держателю в период действия Договора в соответствии с Тарифами.
- 11.6. Закрытие единственного оставшегося Счета в рублях РФ, открытого Клиентом в Банке и указанного в Заявлении на карту, является основанием для расторжения Договора и закрытия Счета.
- 11.7. Так как Договор заключается в рамках Договора КБО, прекращение Договора не влечет расторжения Договора КБО. При этом расторжение Договора КБО влечет расторжение Договора.

12. Заключительные положения

- 12.1. Все споры, возникающие между Сторонами в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением условий Договора КБО и Договора, решаются Сторонами в претензионном порядке, в течение 10 рабочих дней с момента получения претензии. В случае если соглашение не будет достигнуто, споры рассматриваются в Арбитражном суде Калининградской области.
- 12.2. Вопросы, не урегулированные Правилами КБО и настоящими Правилами, решаются в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, нормативных и инструктивных актов Банка России и других уполномоченных органов.
- 12.3. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, до приведения настоящих Правил в соответствие с такими изменениями, настоящие Правила действуют в части, не противоречащей действующему законодательству РФ.

ЗАЯВЛЕНИЕ на открытие счета для расчетов по операциям с использованием корпоративных банковских карт

В _____

(полное наименование юридического лица в соответствии с учредительными документами / фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)	
ИНН	КПП
Почтовый адрес Клиента (для получения корреспонденции, направляемой Банком):	
Контактный телефон для связи с Клиентом	
Адрес электронной почты Клиента	
По законодательству Российской Федерации являемся	<input type="checkbox"/> резидентом <input type="checkbox"/> нерезидентом

Настоящим заявляем:

О заключении Договора комплексного банковского обслуживания и Договора на обслуживание счета для расчетов по операциям с использованием корпоративных банковских карт, выпуска и использования корпоративных банковских карт в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) путем присоединения в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее- Правила КБО), к «Правилам оказания услуги обслуживания счетов для расчетов по операциям с использованием корпоративных банковских карт, выпуска и использования корпоративных банковских карт в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)» и Тарифам Банка в целом.

Кроме того:

- подтверждаем, что с условиями Правил КБО, «Правил оказания услуги обслуживания счетов для расчетов по операциям с использованием корпоративных банковских карт, выпуска и использования корпоративных банковских карт в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)» полностью согласны, включая условия об ответственности Банка и Клиента, Тарифах и порядке внесения изменений и дополнений в Правила,
- обязуемся выполнять все условия Правил КБО, «Правил оказания услуги обслуживания счетов для расчетов по операциям с использованием корпоративных банковских карт, выпуска и использования корпоративных банковских карт в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)», в том числе, с рисками использования корпоративных банковских карт, оплачивать Банку комиссионное вознаграждение за услуги по выпуску корпоративных банковских карт и совершение иных действий, операций с корпоративными банковскими картами в соответствии с Тарифами, действующими на момент совершения операции по Счету (оказания соответствующей услуги);
- обязуемся обеспечивать наличие денежных средств на нашем расчетном счете для оплаты комиссии Банка в соответствии с действующими Тарифами. Комиссию за выпуск корпоративных карт просим списывать без дополнительного распоряжения с любого из наших счетов, открытых в Банке.

Настоящим просим открыть счет для расчетов по операциям с использованием корпоративных банковских карт

Подпись Клиента/ уполномоченного представителя Клиента:	
_____ — _____ — <i>(фамилия, имя, отчество Клиента/ должность, фамилия, имя, отчество представителя Клиента)</i>	
Документ, подтверждающий полномочия представителя Клиента:	
Подпись: М.П.	

Дата: « ____ » _____ 20__ г.

ОТМЕТКИ БАНКА

Банк подтверждает:

факт заключения с Клиентом _____
(указать полное наименование и ИНН Клиента)

«__» _____ 20__ года Договора на обслуживание счета для расчетов по операциям с использованием корпоративных банковских карт, выпуска и использования корпоративных банковских карт в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)

факт открытия Клиенту счетов для расчетов с использованием корпоративных банковских карт:

№ счета	Валюта счета	Дата открытия

Счет (а) открыты в

наименование подразделения Банка

адрес места нахождения подразделения Банка

Реквизиты Банка:

БИК	
ИНН/КПП	
ОГРН	
№ корреспондентского счета	

_____,
фамилия, имя, отчество, должность уполномоченного лица Банка
действующий на основании _____.

наименование документа — Устав, Доверенность

подпись

М.П.

Приложение 2. Заявление на карту

**ЗАЯВЛЕНИЕ
на выпуск корпоративной банковской карты**

Заявление заполняется печатными буквами.
Все поля обязательны для заполнения.
Исправления не допускаются.



Наименование подразделения Банка, в которое предоставляется Заявление	
Наименование подразделения Банка, в которое необходимо доставить карту	
Полное наименование юридического лица в соответствии с учредительными документами / фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой	_____
Наименование организации в латинской транскрипции для указания на корпоративной банковской карте для расчетов (не более 21 знака)	
ИНН/КПП	

Просим выпустить корпоративную банковскую карту на имя уполномоченного лица (далее — Держатель) для распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете или внесения наличных денежных средств на Расчетный счет

Тип корпоративной карты (выбрать)	
Карта для расчетов	Карта Cash-in (для внесения наличных на Расчетный счет № _____)
<input type="checkbox"/> МИР Бизнес	<input type="checkbox"/> МИР Бизнес
Количество выпускаемых корпоративных карт (указать)	

Личные данные держателя

Фамилия			
Имя			
Отчество			
Имя и Фамилия в латинской транскрипции для указания на карте (обязательно, как указано в загранпаспорте — но не более 21 знака)			
Дата рождения	Гражданство	Пол	<input type="checkbox"/> Мужской <input type="checkbox"/> Женский
Адрес регистрации по месту жительства	Индекс, Страна, Область/Край, Город, Улица, Дом, Корп./Стр., Квартира. Если адрес совпадает с адресом регистрации: Да.		
Адрес фактического проживания			

Документ, удостоверяющий личность

<input type="checkbox"/> Паспорт гражданина РФ	<input type="checkbox"/> Заграничный паспорт	<input type="checkbox"/> Паспорт иностранного гражданина
Серия	Номер	Когда выдан
Кем выдан	Код подразделения	

Кодовое слово

Необходимо для идентификации Вас как Держателя карты по телефону (обязательно латинскими буквами или цифрами, не мене 5 знаков)	
---	--

Контактная информация

Домашний телефон	Рабочий телефон
Мобильный телефон (обязательно, для подключения сервиса «SMS-информирование»)	8 (____) _____

Согласие субъекта персональных данных на обработку персональных данных

(в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ "О персональных данных"):
Я (далее — Держатель) даю КОММЕРЧЕСКОМУ БАНКУ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» акционерное общество, местонахождение: Российская Федерация, 236016 г. Калининград, ул. Клиническая, 83а (далее — Банк) согласие на обработку Банком моих персональных данных, полученных от меня, а также от указанного выше Клиента (юридического лица / индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой), в том числе: моей фамилии, имени, отчества, года, месяца, даты и места рождения, адреса, контактных данных (номера телефона, адреса электронной почты), паспортных данных, семейного положения, образования, профессии, дохода, сведений об идентификационном номере налогоплательщика. Настоящее согласие дается Банку в целях осуществления банковских операций и банковских сделок, а именно: заключения и исполнения Договора оказания услуги с Банком (далее — Договор), проверки достоверности персональных данных (в том числе с использованием услуг третьих лиц), осуществления банковских операций и иных сделок в рамках Договора. Я согласен, что обработка моих персональных данных будет осуществляться с использованием средств автоматизации (обработка с помощью средств вычислительной техники) и/или без использования средств автоматизации (если такие действия с персональными данными, как использование, уточнение, распространение, уничтожение осуществляются при непосредственном участии человека) и будет включать в себя в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение в случаях, установленных законами и иными правовыми актами Российской Федерации и/или Договором.

Настоящим даю согласие Банку на предоставление (передачу) моих персональных данных третьим лицам в целях и на условиях, определенных настоящим согласием (выше), в том числе:
 – на трансграничную передачу банкам — корреспондентам Банка и аудиторам Банка, информация о которых размещена на сайте Банка по адресу <https://www.energotransbank.com>, если это необходимо для достижения указанных целей обработки персональных данных;
 – на передачу при привлечении Банком третьих лиц (включая оператора сервиса "Faktura.ru" ЗАО "Биллинговый центр" ИНН 5401152049, адрес в ЕГРЮЛ: 630055, г. Новосибирск, ул. Мусы Джалиля, д. 11, офис 218, оператора платежной системы "Мир" АО "Национальная система платежных карт" ИНН 7706812159, сокращенное наименование — АО "НСПК", адрес: 115184, Москва, ул. Большая Татарская, д.11, технологических партнеров ЗАО

Правила оказания услуги обслуживания счетов для расчетов по операциям с использованием корпоративных банковских карт, выпуска и использования корпоративных банковских карт в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) ред. 2.6

Процессинговый Центр "КартСтандарт" ИНН 5407192601, сокращенное наименование — ЗАО ПЦ "КартСтандарт", Закрытое акционерное общество "ЗОЛОТАЯ КОРОНА" ИНН 5406119655, сокращенное наименование — ЗАО "ЗОЛОТАЯ КОРОНА", а также Оператора "Безбумажного офиса F.Doc" ЗАО "ЦСС" ИНН 5407187087, ПАО "Ростелеком", ИНН 7707049388 и Оператора ЕСИА — Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации, Минцифры России) к оказанию услуг, передаче, принадлежащих Банку прав и/или обязанностей третьему лицу.

Настоящее согласие заканчивает свое действие через 10 лет с даты его подписания, но не ранее даты прекращения действия Договора

Настоящее согласие может быть отозвано полностью или в части путем предоставления Банку заявления в письменной форме.

Настоящим подтверждаем, что:

- сведения о Держателе, указанные в настоящем заявлении, достоверны;
- доверяем Держателю получить корпоративную банковскую карту;
- Держателю предоставлены полномочия совершать при помощи Карты Операции\Операции по расчетному счету в соответствии с условиями действующего законодательства Российской Федерации, настоящих Правил, правил соответствующих Платежных систем, в течение всего срока действия Карты, в том числе, на внесение наличных денежных средств (выручки от реализации товаров, выполнения работ и оказания услуг) на расчетный счет Клиента № _____, открытый в Банке, на срок действия корпоративной карты;
- Держатель ознакомлен с опубликованными на официальном сайте КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) «Правилами оказания услуг обслуживания счетов для расчетов по операциям с использованием корпоративных банковских карт, выпуска и использования корпоративных банковских карт в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)», в том числе, с рисками использования корпоративных банковских карт, Тарифами;
- Клиент и Держатель ознакомлены с Памяткой использования корпоративных банковских карт

_____ « ____ » _____ 202__ г.
 (Подпись Клиента) (Ф. И. О)

_____ « ____ » _____ 202__ г.
 (Подпись Держателя) (Ф. И. О)

МП

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принято	_____ (ФИО)	_____ (Подпись)	_____ (Дата)
-------------------	-------------	-----------------	--------------

РАСПИСКА

о получении корпоративной банковской карты

Расписка заполняется печатными буквами.

Все поля обязательны для заполнения.

Исправления не допускаются.



Я, нижеподписавшийся:	
Фамилия	
Имя	
Отчество	
корпоративную банковскую карту	
Тип карты	
Номер карты	
и SMS-сообщение/PUSH-сообщение с ПИН-кодом получил/получила. Памятку использования корпоративных банковских карт получил (а).	

(Подпись Держателя)

(Ф. И. О)

« ____ » _____ 202__ г.

Приложение 4. Памятка использования корпоративных банковских карт

ПАМЯТКА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) эмитирует корпоративные банковские карты платежных систем: Национальной платежной системы «МИР», а также Международных платежных систем «Mastercard WorldWide» и «Visa International» (при наличии технической возможности).

Карты являются **электронным средством платежа** и предназначены для проведения расчетных операций в торговых и сервисных предприятиях, а также расчетных и кассовых операций в банковских учреждениях и устройствах самообслуживания (банкоматах, информационно-платежных терминалах и пр.) в России и за рубежом. Точки обслуживания банковских карт обозначены наклейками с логотипами соответствующих платежных систем.

Карты являются собственностью КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) (далее именуется Банк) и предоставляются держателям во временное пользование. Держателем банковской карты является лицо, получившее от Банка право на пользование картой, имя которого указано на лицевой стороне карты, и образец подписи — на оборотной стороне карты. При получении карты **обязательно нужно проставить свою подпись** на оборотной стороне карты в месте, предназначенном для подписи держателя банковской карты. Это снизит риск использования банковской карты без согласия держателя.

Карта не подлежит передаче для использования другим лицам, включая родственников.

С информацией об адресах и телефонах подразделений Банка, местах размещения устройств самообслуживания Банка, тарифах на услуги КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) по операциям с использованием корпоративных банковских карт можно ознакомиться на сайте Банка (www.energotransbank.com).

2. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ

2.1. Для связи с КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) необходимо использовать только те номера телефонов, адреса интернет-сайтов, почты и электронной почты, которые указаны в документах, полученных непосредственно в Банке.

Юридический адрес Банка:

- 236016 г. Калининград, ул. Клиническая, 83а.

Телефон: 8-800-100-22-48, +7 (4012) 59-00-99; **Телефон/факс:** +7 (4012) 45-19-38

Официальный сайт Банка: www.energotransbank.com

Адрес электронной почты: mail@energotransbank.com

Круглосуточный call-центр для владельцев эмитированных Банком карт Visa, Mastercard, МИР:

- 8-800-200-45-75 (по России звонок бесплатный);
- +7-383-363-11-58 (для звонков из международного роуминга, оплата по тарифу оператора связи).

Обслуживание банковских карт Visa, Mastercard, МИР:

- +7 (4012) 59-00-85 (рабочие дни с 9:00 до 19:00 калининградского времени).

2.2. **Особенности использования банковских карт платежных систем «Mastercard WorldWide», «Visa International», «МИР»**

Банк выпускает следующие виды корпоративных банковских карт платежных систем:

- МИР Бизнес.

Карты выпускаются в рублях РФ.

Срок действия карты указан на ее лицевой стороне. Банковская карта платежной системы «Mastercard WorldWide», «Visa International», «МИР» принимается к оплате до последнего дня, указанного на ней месяца и года включительно. По истечении срока действия **карта становится недействительной**.

По истечении срока действия банковской карты она должна быть возвращена в Банк. Новая карта может быть выдана держателю карты после уплаты соответствующей комиссии согласно тарифам Банка. Рекомендуется своевременно обращаться в Банк для сдачи карты с истекшим сроком действия и получения карты, выпущенной на новый срок.

При проведении операций с использованием банковской карты в валюте, отличной от валюты банковского счета, за счет изменения курсов валют возможно изменение размера суммы денежных средств, подлежащих списанию с банковского счета.

При истечении срока действия полномочий или замене представителя Клиента, банковскую карту необходимо Клиентом заблокировать и обратиться в Банк с заявлением на выпуск новой банковской карты на нового Держателя.

2.3. **Общие рекомендации о мерах безопасности при использовании банковских карт**

2.6.1. Никогда не сообщайте персональный идентификационный номер (далее — ПИН) третьим лицам, в том числе родственникам, знакомым, сотрудникам кредитной организации, кассирам и лицам, помогающим в использовании банковской карты.

2.6.2. 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.

2.6.3. Необходимо быть внимательным к условиям хранения и использования банковской карты. Не подвергать банковскую карту механическим, температурным и электромагнитным воздействиям, а также избегать попадания на нее влаги. Банковскую карту нельзя хранить рядом с мобильным телефоном, бытовой и офисной техникой.

2.6.4. Телефоны Банка и процессингового центра указаны на оборотной стороне банковской карты. Также необходимо иметь при себе контактные телефоны Банка и номер банковской карты на других носителях информации: в записной книжке, на мобильном телефоне и (или) других носителях информации.

Правила оказания услуги обслуживания счетов для расчетов по операциям с использованием корпоративных банковских карт, выпуска и использования корпоративных банковских карт в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) ред. 2.6

- 2.6.5. При получении просьбы, в том числе со стороны сотрудника Банка, сообщить персональные данные или иную информацию о банковской карте (в том числе ПИН), не стоит сообщать их. Необходимо перезвонить в Банк и сообщить о данном факте.
- 2.6.6. Не рекомендуется отвечать на электронные письма, в которых от имени кредитной организации (в том числе от имени Банка) предлагается предоставить персональные данные. Не стоит следовать по «ссылкам», указанным в письмах (включая ссылки на сайт кредитной организации), т.к. они могут перенаправлять на сайты-двойники.
- 2.6.7. После расторжения договора с Банком рекомендуется в течение 180 (Ста восьмидесяти) календарных дней сохранять все документы по операциям с использованием банковских карт и при необходимости предоставить их Банку для разрешения спорных вопросов.
- 2.6.8. С целью предотвращения неправомерных действий по списанию всей суммы денежных средств с банковской карты целесообразно принять меры по получению уведомлений Банка о проведенных операциях по карте, направляемых согласно п. 7.2. настоящей Памятки.

3. РЕКОМЕНДАЦИИ ПРИ СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ С БАНКОВСКОЙ КАРТОЙ В БАНКОМАТЕ

3.1. Банкомат или АТМ (Automated Teller Machine) — электронный программно-технический комплекс, предназначенный для совершения операций по выдаче (приему) наличных денежных средств с использованием и без использования банковских карт, а также для выполнения других операций, включая оплату услуг, составление документов, подтверждающих соответствующие операции и пр. Для интерактивного взаимодействия с держателем карты банкомат оснащен цветным дисплеем (может быть сенсорным) и клавиатурой.

3.2. По конструкции и внешнему виду банкоматы сильно отличаются друг от друга, однако есть общие правила, которых следует придерживаться:

Перед началом совершения операций в банкомате рекомендуется:

- убедиться, что на выбранном банкомате присутствует логотип платежных систем «MasterCard WorldWide», «Visa International», «МИР»;
- осмотреть внешний вид банкомата: есть ли маркировка его принадлежности конкретному банку, исправен ли он. Как правило, у работающего банкомата на дисплее (экране) присутствует приглашение к началу работы (например, схема, показывающая, как ввести карту, или текстовое приглашение к работе);
- осмотреть банкомат на наличие дополнительных устройств, не соответствующих его конструкции и расположенных в месте набора ПИН и в месте, предназначенном для приема карт (об этом, например, может свидетельствовать наличие неровно установленной клавиатуры набора ПИН). От использования такого банкомата лучше воздержаться, а также по возможности сообщить о своих подозрениях сотрудникам кредитной организации по телефону, указанному на банкомате;
- не рисковать и выбрать другой банкомат, если на экране есть надпись, смысл которой не понятен;
- не пользоваться банкоматом, если на экране банкомата есть сообщение о его неработоспособности. Примеры таких сообщений на разных языках указаны ниже (возможны и другие варианты надписей):

Английский: 1) THIS MACHINE IS OUT OF ORDER 2) THE SERVICE IS NOT AVAILABLE	Немецкий: 1) MASCHINE AUSSER BETRIEB 2) ZUR ZEIT KEINE AUSZAHLUNG 3) AUTOMAT ZUR ZEIT LEIDER NICHT BETRIEBSBEREIT
Итальянский: 1) DISTRIBUTORE AUTOMATICO NON IN FUNZIONE 2) SERVIZIO MOMENTANEAMENTE NON DISPONIBILE	Испанский: 1) EL CAJERO ESTA FUJERA DE SERVICIO 2) EL SERVICIO NO ESTA DISPONIBLE
Французский: 1) HORSE SERVICE 2) LE SERVICE N'EST PLUS DISPONIBLE	Голландский: 1) DEZE AUTOMAAT IS DEFECT 2) DEZE DIENST IS MOMENTEEL NIET BESCHIKBAAR

Если внешний вид банкомата не вызывает нареканий, можно приступить к работе с ним:

- Для проведения операций в банкомате нужно твердо, но без приложения дополнительных усилий, вставить банковскую карту в считывающее устройство банкомата магнитной полосой вниз (чипом вперед). Обычно это положение картинкой вверх, с номером карты и фамилией держателя карты слева.
- Далее необходимо в точности выполнять все инструкции, появляющиеся на экране банкомата, подтверждая свое решение нажатием соответствующих клавиш.
- Когда на экране банкомата появится приглашение на выбранном языке ввести ПИН, необходимо набрать четыре цифры на цифровой клавиатуре и обязательно нажать функциональную клавишу ВВОДА (часто зеленого цвета, с названием <OK> или другим).
- После введения ПИН на экране банкомата появится меню, позволяющее выбрать необходимую услугу. После выполнения выбранной операции может появиться сообщение о том, что ПИН введен неправильно. Это означает, что при вводе кода была допущена ошибка, и операция не была совершена.
- Если есть уверенность в правильности вводимого ПИН — можно повторить его ввод.

ВНИМАНИЕ! Если ПИН набирается неправильно *три раза подряд*, после *третьего* неправильного ввода *карта будет заблокирована*.

Если банковская карта была заблокирована в связи с введением неправильного ПИН три раза подряд, для ее разблокировки необходимо обратиться Клиенту с письменным заявлением непосредственно в офис Банка.

- При получении в банкомате наличных денежных средств на экране банкомата появится меню с вариантами выбора необходимой суммы, например 100, 500, 1000 или иной суммы по выбору получателя средств (в местной валюте, если специально не указано

Правила оказания услуги обслуживания счетов для расчетов по операциям с использованием корпоративных банковских карт, выпуска и использования корпоративных банковских карт в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) ред. 2.6 другое). Через некоторое время после ввода запроса (10-40 сек) выдаются денежные средства и (с некоторой паузой) чек, либо на экране банкомата появляется сообщение о причине отказа в проведении операции.

- 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.
- После проведения операций необходимо забрать свою карту. У некоторых банкоматов время ожидания всего 30 сек., после чего карта удерживается банкоматом и для ее возврата необходимо обращаться в кредитную организацию, которой принадлежит данный банкомат.
- Если банковская карта была удержана банкоматом из-за его неисправности или в связи с ошибкой при введении ПИН, держателю карты необходимо позвонить в кредитную организацию, которой принадлежит банкомат, по телефону, указанному на банкомате, и объяснить обстоятельства произошедшего. Также в течение двух банковских дней (вне Европы — в течение одного банковского дня), следующих за днем удержания банковской карты, следует обратиться в банк, выдавший банковскую карту, которая не была возвращена банкоматом, и далее следовать инструкциям его сотрудника.

3.3. Рекомендации о мерах безопасности при совершении операций с банковскими картами в банкомате

- 3.3.1. Следует осуществлять операции с использованием банкоматов, установленных в безопасных местах (например, в государственных учреждениях, подразделениях банков, крупных торговых комплексах, гостиницах, аэропортах и т.п.).
- 3.3.2. Не стоит использовать устройства, которые требуют ввода ПИН для доступа в помещение, где расположен банкомат.
- 3.3.3. В случае если поблизости от банкомата находятся посторонние лица, следует выбрать более подходящее время для использования банкомата или воспользоваться другим банкоматом.
- 3.3.4. Не нужно применять физическую силу, чтобы вставить банковскую карту в банкомат. Если банковская карта не вставляется, лучше воздержаться от использования такого банкомата.
- 3.3.5. Набирать ПИН следует таким образом, чтобы люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогли его увидеть. При наборе ПИН желательно прикрывать клавиатуру рукой.
- 3.3.6. 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.
- 3.3.7. Следует сохранять распечатанные банкоматом квитанции для последующей сверки указанных в них сумм с выпиской по банковскому счету.
- 3.3.8. Не стоит прислушиваться к советам третьих лиц, а также принимать их помощь при проведении операций с банковской картой в банкоматах.

4. РЕКОМЕНДАЦИИ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ ДЛЯ БЕЗНАЛИЧНОЙ ОПЛАТЫ ТОВАРОВ И УСЛУГ

- 4.1. Не стоит использовать банковские карты в организациях торговли и услуг, не вызывающих доверие.
- 4.2. Операции с банковской картой должны проводиться только в присутствии держателя карты. Это необходимо в целях снижения риска неправомерного получения указанных на банковской карте персональных данных клиента.
- 4.3. При использовании банковской карты для оплаты товаров и услуг кассир может потребовать от держателя карты предъявить паспорт, подписать чек или ввести ПИН. Перед набором ПИН следует убедиться в том, что люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогут его увидеть.
- 4.4. Держатель карты обязан подписать торговый чек или распечатку кассового терминала. Перед тем, как подписать чек, в обязательном порядке нужно проверить сумму и дату операции, указанные на чеке, а также желательно проверить правильность указания номера банковской карты. Держатель банковской карты несет ответственность за правильность информации, содержащейся в подписываемых документах.
- 4.5. 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.
- 4.6. При запросе авторизации на счете держателя карты блокируется сумма, на которую авторизация была заказана. Если после получения авторизационного кода по каким-либо причинам сделка не состоялась, держатель банковской карты должен убедиться, что представитель торговой фирмы сообщил в процессинговый центр об отмене авторизации.
- 4.7. Не допускается с использованием банковской карты:
 - пополнение Расчетного счета Клиента при помощи Устройств, не принадлежащих Банку;
 - внесение наличных денежных средств на Расчетный счет Клиента, не являющихся выручкой от реализации товаров, выполнения работ и оказания услуг.

5. РЕКОМЕНДАЦИИ ПРИ СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ С БАНКОВСКОЙ КАРТОЙ ЧЕРЕЗ СЕТЬ ИНТЕРНЕТ

- 5.1. Следует пользоваться Интернет-сайтами только известных и проверенных организаций торговли и услуг.
- 5.2. Обязательно нужно убедиться в правильности адресов Интернет-сайтов, к которым планируется подключиться, чтобы совершить покупки, т.к. похожие адреса могут использоваться для осуществления неправомерных действий.
- 5.3. Не нужно сообщать персональные данные или информацию о банковской (ом) карте через сеть Интернет, например, ПИН, пароли доступа к ресурсам Банка, срок действия банковской карты, кредитные лимиты, историю операций, персональные данные.
- 5.4. С целью снижения риска списания третьими лицами в результате их противоправных действий всей суммы денежных средств с банковской карты рекомендуется для оплаты покупок в сети Интернет использовать отдельную банковскую карту с небольшим лимитом, которую невозможно использовать для оплаты товаров и услуг в обычных магазинах и предприятиях услуг.

Правила оказания услуги обслуживания счетов для расчетов по операциям с использованием корпоративных банковских карт, выпуска и использования корпоративных банковских карт в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) ред. 2.6

- 5.5. Рекомендуется совершать покупки только со своего компьютера в целях сохранения конфиденциальности персональных данных и (или) информации о банковской карте.
- 5.6. 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 сохранилась (снова загрузив web-страницу продавца, на которой совершались покупки).
- 5.7. Необходимо обязательно установить на свой компьютер антивирусное программное обеспечение и регулярно проводить его обновление и обновление других используемых программных продуктов (операционной системы и прикладных программ). Это может защитить компьютер от несанкционированной установки вредоносного программного обеспечения.
- 5.8. При оплате товаров и услуг в сети Интернет на сайтах, поддерживающих технологию 3-D Secure, помимо предоставления стандартных данных, таких как номер карты, имя владельца, CVV2/CVC2 и пр., необходимо подтвердить операцию уникальным кодом (одноразовым паролем), который можно получить в SMS\PUSH-сообщении.

6. Бесконтактная технология Contactless, PayWave, Бесконтакт платежной системы Mastercard WorldWide, Visa International, МИР

- 6.1. Операция с помощью Карты по технологии бесконтактных платежей совершается мгновенно. Держатель Карты не передает ее кассиру торгового предприятия, имеющему POS — терминал, поддерживающий технологию, всегда держит Карту в руках, и от начала до конца контролирует процесс. При оплате товаров и услуг на сумму менее 1000 руб. вводить ПИН-код не требуется, свыше 1000 руб. ввод ПИН-кода обязателен



Средства со Счета при использовании технологии бесконтактных платежей с помощью Карты не могут быть списаны 2 раза по одной Операции. После проведения первой Операции POS — терминал издает звуковой сигнал и отключается.

7. УТРАТА БАНКОВСКОЙ КАРТЫ ИЛИ ЕЕ НЕЗАКОННОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

- 7.1. Держатель карты обязан принимать меры по предотвращению риска утраты банковской карты и ПИН, а также их незаконного использования. В случае разглашения ПИН, персональных данных, утраты банковской карты существует риск совершения неправомерных действий с денежными средствами на банковском счете держателя карты со стороны третьих лиц.
- 7.2. Для своевременного получения уведомлений от Банка клиент обязан:
- предоставить Банку информацию об актуальном номере своего мобильного телефона;
 - в случае замены либо утраты номера мобильного телефона, незамедлительно сообщить об этом Банку в письменной форме;
 - при подключении к системе Интернет-банк ежедневно проверять в системе состояние своих карточных счетов, (включая остаток по счету, доступный баланс, операции по счету) и уведомлять Банк о наличии неточностей, ошибок в информации, содержащейся в системе Интернет-банк.
- 7.3. В случае утраты банковской карты и (или) ее использования без согласия держателя карты клиент обязан направить соответствующее уведомление Банку **незамедлительно** после обнаружения факта утраты карты и (или) ее несанкционированного использования.
- 7.4. Держатели банковских карт, в т.ч. корпоративных, уведомляют Банк:
- по телефону (с использованием кодового слова);
 - путем направления в рабочее время Банка уведомлений с использованием возможностей системы Интернет-банк;
 - путем представления уведомления на бумажном носителе при личном посещении Банка или при направлении его по почте.

Любое устное обращение держателя карты в Банк (по телефону) должно быть подтверждено письменным заявлением в адрес Банка (в т.ч. заказным письмом).

В случае если банковская карта была использована без согласия держателя карты, необходимо также подать соответствующее заявление в письменной форме в правоохранительные органы.

- 7.5. В случае если имеются предположения о раскрытии ПИН, персональных данных, позволяющих совершить неправомерные действия с банковской картой, также необходимо незамедлительно обратиться в Банк с соответствующим заявлением. При получении такого заявления Банк помещает карту в стоп-лист.
- 7.6. Уведомление Банка об утрате карты или ее использовании без согласия держателя карты **не приводит к одновременной блокировке банковской карты**. Поэтому при выявлении факта утраты карты и (или) ее несанкционированного использования держатель карты должен принять меры по предотвращению списания с банковского счета всей суммы денежных средств.
- 7.7. Для блокировки карты необходимо использовать телефоны, указанные в п. 2.1. настоящей Памятки (**данные телефоны рекомендуем записать и хранить при себе**)
- 7.8. При обнаружении банковской карты, ранее заявленной как “утраченная” или “незаконно используемая”, держатель карты должен немедленно в письменной форме сообщить об этом в Банк.
- 7.9. При возникновении споров, связанных с несанкционированным использованием банковской карты, держатель карты должен направить в Банк соответствующее заявление (претензию) и предоставить всю имеющуюся информацию относительно порядка использования банковской карты, наличия доказательств, подтверждающих несанкционированное использование банковской карты.
- 7.10. Информация о результатах рассмотрения заявлений (претензий) клиентов, в том числе по спорам, связанным с использованием банковской карты, предоставляется Банком клиенту в письменной форме в срок, не превышающий 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня получения такого заявления (претензии), а также не более 60 дней — при использовании банковской карты при трансграничных переводах денежных средств.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Банк не несет ответственности:

- если при использовании банковской карты возникают ситуации, находящиеся вне сферы его контроля и (или) связанные со сбоями в работе внешних систем при осуществлении переводов денежных средств, обработки и передачи данных;
- если валютные ограничения страны пребывания держателя банковской карты, а также установленные за рубежом лимиты выдачи наличных средств через банкоматы не совпадают с аналогичными нормами в России и затрагивают интересы держателя банковской карты.

8.2. Клиент единолично несет ответственность за соблюдение требований и рекомендаций Банка по использованию банковских карт, изложенных в «Правилах оказания услуг обслуживания счетов для расчетов по операциям с использованием корпоративных банковских карт, выпуска и использования корпоративных банковских карт в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)» и настоящей Памятке, включая:

- ненадлежащее исполнение своих обязательств, установленных в указанных Правилах;
- недостоверность информации, предоставленной Банку в соответствии с Правилами.

8.3. Нарушение требований и рекомендаций Банка, а также, если клиент не уведомит Банк об утрате банковской карты и (или) компрометации парольной информации, и (или) использовании банковской карты\парольной информации без его согласия, что повлечет совершение несанкционированной операции по счету банковской карты клиента, признается **нарушением порядка использования электронного средства платежа** (с использованием банковской карты). В указанном случае у Банка не возникает обязанности возмещать клиенту сумму операции, совершенной без согласия клиента.

При невозможности выполнения клиентом всех требований и рекомендаций Банка по использованию банковской карты, клиенту следует осуществлять операции в офисах Банка.