

Правила предоставления, обслуживания и использования корпоративных банковских расчетных карт ОАО «БыстроБанк»

1 Общие положения:

1.1 Настоящие Правила предоставления, обслуживания и использования банковских расчетных карт ОАО «БыстроБанк» (далее – Правила) определяют условия и порядок предоставления и использования Корпоративных банковских расчетных карт платежных систем CityCard, эмитированных ОАО «БыстроБанк» (далее – Банк) и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком.

1.2 В Правилах используются следующие термины и определения:

1.2.1 Авторизация – разрешение, предоставляемое Банком-эмитентом для проведения операции с использованием Карты и порождающее его обязательство по исполнению представленных Документов, составленных с использованием Карты. Авторизационный запрос производится с целью определения достаточности на Счете средств, необходимых Держателю для совершения Операции с использованием Карты.

1.2.2 Банк - эквайер — банк, осуществляющий весь спектр операций по взаимодействию с точками обслуживания карточек, которая состоит из терминалов и банкоматов. При получении данных о произведенных операциях в сети, Банк-эквайер направляет их в систему для проведения расчетов.

1.2.3 Банк — Открытое акционерное общество «БыстроБанк».

1.2.4 Банк-эмитент - банк, осуществляющий предоставление Карт и обслуживание Счетов, ОАО «БыстроБанк» является Банком-эмитентом.

1.2.5 Банкомат – электронный программно-технический комплекс, предназначенный для совершения без участия уполномоченного работника Банка операций выдачи (приема) наличных денежных средств, в том числе с использованием Карт, и передачи распоряжений Банку о перечислении денежных средств со Счета Клиента/о пополнении Счета Клиента, а также для составления Документов, подтверждающих соответствующие операции.

1.2.6 Блокирование карты – временное или окончательное приостановление проведения Держателем Операций с использованием Карты.

1.2.7 Выписка – отчет о произведенных по Счету Операциях и соответствующих списаниях/зачислениях по Счету за запрашиваемый Клиентом период.

1.2.8 Дата совершения Операции – дата фактического совершения Операции в ПВН, Банкоматах с использованием Карты, подтвержденная Документом.

1.2.9 Дата зачисления средств на Счет – дата фактического зачисления суммы Операции на Счет, открытый в Банке. Может отличаться от Даты совершения Операции.

1.2.10 Дата списания средств со Счета – дата фактического списания суммы Операции со Счета, открытого в Банке. Может отличаться от Даты совершения Операции.

1.2.11 Держатель – физическое лицо (уполномоченное Доверенностью распоряжаться денежными средствами на Счете в пределах расходного лимита), на чье имя по заявлению Клиента выпущена Карта, чье имя нанесено на лицевой стороне Карты, и чей образец подписи указан на оборотной стороне.

1.2.12 Договор банковского счета - Договор банковского счета с Клиентом, предусматривающий совершение Операций с использованием Карт, заключенный между ОАО «БыстроБанк» и Клиентом, а также все дополнительные соглашения к нему.

1.2.13 Документ – документ, являющийся основанием для осуществления расчетов по Операциям с использованием банковских карт и/или служащий подтверждением их совершения, составленный с применением Карты на бумажном носителе и/или в электронной форме по правилам, установленным участниками расчетов и/или Банком, собственноручно подписанный участниками расчетов или Аналогами собственноручной подписи участников расчетов.

1.2.14 Заявление - Заявление на выпуск корпоративной банковской расчетной карты ОАО «БыстроБанк».

1.2.15 Заявление на изменение расходных лимитов - Заявление на изменение/отмену расходных лимитов по расчетному счету/корпоративной карте.

1.2.16 Клиент – юридическое лицо/индивидуальный предприниматель-резидент или нерезидент Российской Федерации, присоединившееся к Правилам, на которого, в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами, открыт Счет.

1.2.17 Кодовое слово — Слово (вопрос), указанное в Заявлении и необходимое для идентификации Банком Держателя при обращении в Банк по телефону для проведения действий с Картой (Блокирование).

1.2.18 Корпоративная банковская расчетная карта (Карта) – средство для совершения Держателем операций, расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств на Счете. Карта предоставляется Держателю на условиях, определенных настоящими Правилами. Банк осуществляет процессирование операций с использованием Карты и обслуживание Счета в соответствии с действующим законодательством РФ, Правилами платежных систем, а также с Правилами и Тарифами Банка.

1.2.19 Операция - любая финансовая операция по Счету, осуществляемая в соответствии с законодательством Российской Федерации, Правилами Банка с использованием Карт, выданных Банком, проводимая по требованию Клиента или без такового, получение наличных денежных средств в ПВН и банкоматах, а также иные операции, списание комиссионного вознаграждения, штрафов, просроченной задолженности, влекущая списание средств со Счета или зачисление средств на Счет.

1.2.20 Опубликование информации - размещение Банком информации в местах и способами, установленными настоящими Правилами, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Клиентов и Держателей. Опубликование информации не означает ее обязательного распространения через средства массовой информации.

1.2.21 Офис Банка — Дополнительный/Кредитно-кассовый офис/Операционный офис Банка, Филиал Банка, уполномоченные принимать от Клиентов и/или Держателей заявления на все действия по предоставлению и обслуживанию Карт, а также выдавать Карты Держателям, подписывать со стороны банка Договоры банковского счета.

1.2.22 Персональный идентификационный номер (далее – ПИН-код, ПИН) – секретный код для совершения Операций в Банкоматах и с помощью электронных терминалов, введение которого Держателем в рамках настоящих Правил признается аналогом собственноручной подписи Держателя при совершении им Операции с использованием Карты (в соответствии с п.3 ст.847 Гражданского кодекса Российской Федерации). ПИН-код известен только Держателю.

1.2.23 Платежная система - ассоциация банков и компаний, работающих по общим правилам использования карт. Основу Платежной системы составляет совокупность нормативных, договорных, финансовых и информационно-технических средств, а также решений участников, которые регламентируют свои взаимоотношения относительно порядка использования Карт. Все Карты, которые принадлежат к одной Платежной системе, имеют признаки, позволяющие идентифицировать их принадлежность к этой Платежной системе.

1.2.24 Процессинговый центр – структурное подразделение Банка, сертифицированное Платежной системой на осуществление деятельности, связанной со сбором, обработкой и рассылкой участникам Платежной системы информации по операциям с Картами Банка, в том числе в ПВН, Банкоматах.

1.2.25 Пункт выдачи наличных (далее – ПВН)– специально оборудованное место для совершения Операций по приему и/или выдаче наличных денежных средств с использованием Карты.

1.2.26 Разблокирование карты — разрешение Операций с использованием Карты.

1.2.27 Расходный лимит (лимит по операциям) - предельная сумма денежных средств, доступная Держателю Карты в течение определенного периода для совершения Операций с использованием Карт. Расходный лимит не может превышать сумму денежных средств Клиента, находящихся на Счете, если иное не предусмотрено соглашениями между Клиентом и Банком.

1.2.28 Счет – банковский расчетный счет юридического лица/индивидуального предпринимателя, открытый Банком Клиенту на основании Договора, заключенного между Клиентом и Банком. К одному Счету Клиента могут выдаваться одна или несколько Карт, эмитируемых в одной валюте и выдаваемых Банком Держателям.

1.2.29 Тарифы - являющиеся неотъемлемой частью Договора документы Банка, определяющие размер вознаграждений (комиссий), взимаемых Банком с Клиента за совершение Операций по Счету, размер процентов, неустоек, подлежащих уплате Клиентом, и совершение иных действий по исполнению Договора.

2 Условия предоставления Карты, перевыпуска Карты и срок действия Карты:

2.1 Банк предоставляет (эмитирует) и обслуживает персонализированные Карты Платежной системы CityCard.

2.2 Банк эмитирует Карты на срок, указанный в заявлении (не более 3 лет), выданной на имя Держателя.

2.3 Предоставление карты Держателю осуществляется в течение двух рабочих дней в городе Ижевске, семи рабочих дней на территории Удмуртии, 14 рабочих дней за пределами Удмуртии с даты поступления в Банк надлежащим образом оформленного Заявления и иных документов по требованию Банка при наличии денежных средств на счете Клиента для оплаты комиссионного вознаграждения за обслуживание Карты в соответствии с тарифами Банка.

2.4 Для получения Карты и конверта с ПИН-кодом Держатель Карты должен предъявить документ, удостоверяющий его личность, расписаться в получении карты и ПИН-конверта, проставить образец своей подписи в отведенном для этого поле на Карте.

2.5 Карта является действительной до последнего дня месяца, указанного на ее лицевой стороне, включительно.

2.6 Банк имеет право произвести проверку сведений, указанных в Заявлении, и отказать Держателю в предоставлении Карты без объяснения причин.

2.7 Банк вправе заблокировать Карту Держателя в случаях, когда у Банка возникают основания полагать, что существует риск несанкционированного использования Карты.

2.8 Банк вправе устанавливать лимиты снятия (выдачи) наличных средств с Карты Держателя в ПВН и банкоматах. Информация о размере установленных лимитов снятия (выдачи) доводится до сведения Держателей посредством Опубликования информации.

2.9 Перевыпуск карты осуществляется в случае утраты, кражи, порчи, замены ПИН-кода, истечения срока действия, при изменении собственной фамилии или имени Держателя и по другим причинам, на основании Заявления Клиента на выпуск корпоративной банковской расчетной карты. Замена Карты не осуществляется.

3 Обязанности Клиента и Держателя при пользовании Картой:

3.1 При получении Карты Держатель обязан расписаться шариковой ручкой на специальной полосе, расположенной на обратной стороне Карты под магнитной полосой. Отсутствие подписи на обороте Карты может служить поводом для ее ареста.

3.2 Держатель не вправе передавать свою Карту и/или ПИН в пользование другим лицам. В целях безопасности Держатель обязан хранить номер ПИН-кода отдельно от Карты. Операции с использованием ПИН-кода признаются совершенными Держателем и оспариванию не подлежат.

3.3 При проведении Операций в ПВН для подтверждения законности пользования Картой Держатель обязан по требованию сотрудника ПВН предъявлять документ, удостоверяющий личность, а также поставить на оформленной квитанции личную подпись, соответствующую подписи на обороте Карты.

3.4 В случае изменения сведений, указанных Клиентом в Заявлении (кроме изменения собственной фамилии или имени Держателя), Клиент обязан в пятидневный срок письменно уведомить об этом Банк.

3.5 При получении письменного уведомления от Банка о необходимости прекратить использование Карты Клиент обязан немедленно изъять её у Держателя, прекратить использование Карты и возратить ее в Банк в течение 5 календарных дней с даты получения уведомления.

3.6 Карта может быть использована только для осуществления операций, предусмотренных Договором банковского счета и дополнительными соглашениями к нему.

3.7 Клиент обязуется не использовать Карту для совершения операций, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации и Договору банковского счета и дополнительным соглашениям к нему.

4 Расчеты:

4.1 Операции по Счету проводятся в порядке, предусмотренном Правилами, законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также правилами Платежных систем и Тарифами Банка. Основанием для отражения Банком операций по Счету являются Тарифы Банка, Документы, предусмотренные правилами Платежных систем, договорами с контрагентами и внутренними нормативными документами Банка, подтверждающие факт совершения операций с использованием Карты.

4.2 Расходование денежных средств со Счета должно осуществляться Держателем в пределах остатка средств на Счете и установленного по соглашению между Клиентом и Банком расходного лимита.

4.3 Банк принимает к оплате все операции, совершенные без нарушения Правил Платежных систем и Договора банковского счета, по Карте.

4.4 На Карты на основании заявления Клиента могут устанавливаться следующие Расходные лимиты (любой из нижеперечисленных либо их сочетание):

4.4.1 Ежедневный расходный лимит по Держателю карты – Расходный лимит, ограничивающий Операции по Карте в течение одного дня конкретно определенной Клиентом суммой. Лимит автоматически возобновляется ежедневно. В первый день действия Дневного лимита сумма Дневного лимита устанавливается за минусом имеющихся на момент вступления в силу лимита авторизованных, но еще не списанных сумм операций по лимитируемой Карте.

4.4.2 Ежедневный расходный лимит по Счету – Расходный лимит, ограничивающий Операции по Счету в течение одного дня конкретно определенной Клиентом суммой. Лимит автоматически возобновляется ежедневно.

4.5 Клиент предоставляет Банку самостоятельно определять очередность погашения перед Банком, возникшей по любым основаниям задолженности.

4.6 В случае проведения Операций с использованием технических устройств Банка Днем зачисления/списания средств со Счета является День совершения операций, при этом моментом смены дат считается 23:00 московского времени.

5 Утеря Карты или ПИНа:

5.1 В случае обнаружения утери (хищения, изъятия, сдачи на экспертизу и т.п.) и/или незаконного использования Карты Клиент/Держатель обязан немедленно известить об этом Банк по телефону (3412) 90-80-90 (круглосуточно) для Блокирования карты, при этом Клиенту/Держателю в соответствии с инструкциями оператора необходимо назвать Кодовое слово (ответить на кодовый вопрос).

5.2 Всякое устное извещение об утере, краже или ином изъятии, а также незаконном использовании Карты должно быть подтверждено письменным заявлением Клиента/Держателя об утрате Карты (в Офис Банка с подробным изложением обстоятельств утраты/хищения, а также сведений о незаконном использовании).

5.3 Перевыпуск карты осуществляется в случаях установленных разделом 2 настоящих Правил.

6 Арест банковских карт и отказ в их обслуживании:

6.1 Карты могут быть арестованы в банкоматах/ПВН в следующих случаях:

6.1.1 три раза подряд вводился неверный ПИН- код;

6.1.2 несвоевременное реагирование или неточное исполнение инструкций на терминале банкомата;

6.1.3 в процессе совершения операции (более 25-30 секунд) Держателем не предпринимается никаких действий по совершению операции, в результате чего Карта, оставшаяся в приемном устройстве банкомата, расценивается как забытая;

6.1.4 использование Карты с механическим или электромагнитным повреждением;

6.1.5 использование Карты, на которую установлен соответствующей платежной системой статус «на изъятие»;

6.1.6 Держатель забыл Карту в устройстве банкомата.

6.1 В случае трех неправильных попыток набора ПИН-кода Карта автоматически блокируется, проведение операций с использованием ПИН-кода по Карте приостанавливается. Для Разблокирования Карты и возобновления операций с помощью Карты Держатель должен обратиться в Офис Банка.

6.2 Арестованную Карту Клиент может получить обратившись в Банк- эмитент.

6.3 Держателю может быть отказано в обслуживании Карты в следующих случаях (арест Карты в данном случае не осуществляется):

6.3.1 не предоставление по требованию сотрудника Банка документа удостоверяющего личность при проведении Операции Держателем;

6.3.2 три раза подряд вводился неверный ПИН- код;

6.3.3 использование Карты с механическим или электромагнитным повреждением;

6.3.4 использование Карты, на которую установлен соответствующей платежной системой статус «на отказ в обслуживании»;

6.3.5 при наличии ареста и/или иного ограничения по счету.

6.1 Арестованные Карты хранятся в Банке в течении 30 дней. Не полученные в течение этого срока Карты уничтожаются.

7 Ответственность Сторон:

7.1 Банк несет ответственность за надлежащее проведение операций по Счету в соответствии с настоящими Правилами, Договором банковского счета, действующим законодательством Российской Федерации, Правилами Платежных систем и тарифами Банка, за сохранение в тайне сведений о Клиенте и Держателе Карты и

совершенных ими операциях по Счету. Предоставление сведений третьим лицам может быть осуществлено в порядке и случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

7.2 Клиент несет ответственность за операции, совершенные с использованием Карты, с вводом ПИНа либо без ввода ПИНа, в том числе за операции, совершенные третьими лицами.

7.3 Банк не несет ответственности за вред, причиненный имуществу Клиента и за убытки, понесенные Клиентом в связи с использованием Карты.

7.4 Банк не несет ответственности, если существование лимитов на получение наличных денег в банкоматах и тарифы на эти операции, могут в какой-то степени затронуть интересы Держателя Карты.

7.5 Банк не несет ответственности за невыполнение или несвоевременное выполнение условий настоящих Правил в случае технических сбоев, произошедших не по вине Банка, возникновения обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), а также невыполнения (нарушения) Клиентом и/или Держателем требований Правил.

7.6 Банк не несет, а Клиент несет ответственность за проведение Операций с использованием Карты до момента поступления в Банк письменного заявления Клиента (либо Держателя) об утрате Карты, включая дату поступления письменного заявления в Банк.

7.7 В случае попытки проведения Операции с использованием Карты в сторонней организации Банк не несет ответственности за действия данной организации.

8 Прекращение использования Карты:

8.1 В случае прекращения использования Карты досрочно или в связи с окончанием срока действия Карты, Клиент обязан:

8.1.1 Возместить суммы комиссионного вознаграждения за обслуживание Карты в соответствии с тарифами Банка, а также суммы прочих требований Банка и Платежной системы, возникших в процессе обслуживания Карты и не оплаченных к дате прекращения использования Карты (досрочно по заявлению либо в связи с окончанием срока ее действия).

8.1.2 Для досрочного прекращения действия Карты Клиент должен предоставить в Офис Банка Заявление в письменном виде, составленное в произвольной форме. Если к дате подачи заявления срок действия Карты не истек, срок действия Карты считается истекшим с даты подачи заявления.

8.2 В случае досрочного прекращения использования Карты комиссия, уплаченная Клиентом за обслуживание Карты, не пересчитывается и возмещению не подлежит.

9 Порядок внесения изменений в Правила и Тарифы:

9.1 Для вступления в силу изменений и дополнений в Правила и/или Тарифы, вносимых Банком в одностороннем порядке, Банк соблюдает процедуру раскрытия информации. В случае, если изменение Тарифов Банка или Правил влечет за собой ухудшение финансового состояния Клиента предварительное раскрытие информации осуществляется Банком не позднее, чем за 14 (четырнадцать) календарных дней до вступления в силу изменений и дополнений в Правила и/или Тарифы Банка.

9.2 Все изменения и дополнения, вносимые Банком в Правила и/или Тарифы, вступают в силу начиная со дня, следующего за днем истечения соответствующего срока, предусмотренного для раскрытия информации.

9.3 Банк с целью ознакомления Клиентов с условиями (изменениями) Правил и Тарифов размещает Правила и Тарифы путем предварительного раскрытия информации любым из нижеуказанных способов: размещения такой информации на корпоративном интернет-сайте Банка www.bystrobank.ru

9.3.1 размещения объявлений на стендах в Офисах Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов;

9.3.2 рассылки информационных сообщений по электронной почте (по отдельному соглашению с Банком);

9.3.3 иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

9.4 Моментом ознакомления Клиента с опубликованной информацией считается момент, с которого информация становится доступна для Клиента.

9.5 С целью обеспечения гарантированного ознакомления всех лиц, присоединившихся к Правилам до вступления в силу изменений или дополнений, Клиент обязан не реже одного раза в календарный месяц самостоятельно или через уполномоченных лиц обращаться в Банк для получения сведений об изменениях и дополнениях, внесенных в Правила или Тарифы.

9.6 Любые изменения и дополнения в Правила и/или Тарифы с момента вступления их в силу с соблюдением процедур настоящего раздела равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Правилам, в том числе присоединившихся к Правилам ранее даты вступления изменений в силу.

10 Урегулирование претензий по сомнительным операциям:

10.1 В случае обнаружения расхождений между Операциями, указанными в выписке, и фактически произведенными, Клиент должен обратиться в Офис Банка и заявить письменную претензию.

10.2 Отсутствие претензий со стороны Клиента в течение 10 календарных дней с Даты совершения операции считается фактом подтверждения правильности отражения (списания) операции по Счету. Последующие претензии Банком могут быть отклонены.

10.3 Претензия представляется в письменном виде и может быть изложена в произвольной форме для лучшего разъяснения деталей, однако ее краткая суть должна обязательно также быть представлена на формализованном бланке претензии отдельно по каждой операции.

10.4 К претензии прикладываются документы, подтверждающие использование Карты; документы, доказывающие невозможность проведения Держателем карты оспариваемой операции (в случае наличия).

10.5 Банк принимает претензию Клиента и в течение 5 (пяти) рабочих дней сообщает Клиенту (по его запросу) о наличии или отсутствии основания для проведения Банком расследования по данной претензии. В случае отсутствия оснований для проведения расследования Клиенту сообщается об отказе в удовлетворении претензии. При наличии основания для проведения расследования Банк вправе затребовать у Клиента

дополнительные документы, уточнить претензию.

10.6 Срок расследования по заявленной претензии определяется временем, необходимым Банку для составления мотивированного заключения по существу заявленных в претензии требований. Клиент, заявивший претензию, вправе в любой момент времени получить у Банка информацию о состоянии расследования и предполагаемых сроках его окончания.

10.7 По результатам проведенного расследования Банк сообщает Клиенту путем предоставления письменного заключения:

10.7.1 об удовлетворении его претензии. В этом случае Банк осуществляет восстановление оспариваемой суммы и связанных с ее списанием комиссий на счете Клиента;

10.7.2 об отказе в ее удовлетворении.

10.1 В последующем при возникновении соответствующих обстоятельств (появления информации, ранее не известной Банку, получения им ранее не известных ему документов, т.п.) Банк вправе пересмотреть и изменить ранее оформленное им заключение по заявленной Клиентом претензии и произвести связанные с этим расчеты с Клиентом.

10.2 По результатам рассмотрения претензии Банк вправе взимать с Клиента в безакцептном порядке комиссию за необоснованно опротестованный платеж, а также за предоставление по запросу Клиента документов по спорным операциям в соответствии с Тарифами Банка.

11 Заключительные положения:

11.1 Все споры и разногласия между Банком и Клиентом по поводу исполнения настоящих Правил решаются путем переговоров.

11.2 В случае невозможности урегулирования споров и разногласий путем переговоров, предмет спора должен быть передан в Арбитражный Суд для разрешения в соответствии с законодательством Российской Федерации.

11.3 В случае нарушения Держателем/Клиентом настоящих Правил, Договора банковского счета и действующего законодательства Российской Федерации Банк вправе заблокировать Карту и приостановить проведение операций по Счету с использованием Карты.

11.4 Стороны согласны признавать данные электронной авторизации, выписки по операциям, совершенным с использованием Карты, а также иные документы, полученные из платежных систем в бумажном или электронном виде, в качестве доказательств для разрешения споров.

11.5 Действие настоящих Правил для Клиента и Банка прекращается после завершения всех взаиморасчетов между сторонами.