

**УСЛОВИЯ ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ  
В ЗАО КБ «ГАГАРИНСКИЙ»  
(вступают в силу с 01.01.2014г.)**

**ТЕРМИНЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В УСЛОВИЯХ**

**Условия** – настоящие УСЛОВИЯ ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ЗАО КБ «ГАГАРИНСКИЙ». Условия определяют порядок выпуска и обслуживания Банком банковских карт международной Платежной системы MasterCard Worldwide, а также порядок открытия Банком Карточного счета и проведения расчетов по операциям, совершенным с использованием Карты и/или её реквизитов, регулирует иные отношения между Клиентом и Банком.

Настоящие Условия разработаны в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, правилами Платежных систем и внутренними документами Банка.

**Банк** - Коммерческий Банк «Гагаринский» (Закрытое акционерное общество), Генеральная лицензия Банка России № 606 от 29.09.1999, местонахождение: 119361, г.Москва, 2-й Очаковский пер., д.7, стр.2.

**Структурное подразделение Банка** – Банк, дополнительные офисы и филиал Банка.

**Платежная система MasterCard Worldwide (Платежная система)** – международная ассоциация банков и иных кредитных организаций, осуществляющая разработку и реализацию и обеспечивающая функционирование карточных программ, продуктов и услуг, устанавливающая единые правила расчетов между участниками Платежной системы.

**Клиент** - физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем, заключившее или намеревающееся заключить с Банком договор карточного счета.

**Держатель Дополнительной карты** – физическое лицо, на имя которого выпущена Дополнительная Карта в установленном настоящими Условиями порядке.

**Банковская Карта** (далее – «Карта», «Банковская карта») – выпускаемая и обслуживаемая Банком банковская карта Платежной системы, являющаяся инструментом безналичных расчетов. Расчеты по операциям с использованием Карты (Основной и Дополнительной) осуществляются за счет денежных средств Клиента, находящихся на его Карточном счете

**Основная карта**- Карта, выпущенная первой по заявлению и на имя Клиента. Основной является также Карта, выпущенная по заявлению и на имя Клиента при перевыпуске Основной карты.

**Дополнительная Карта** – Карта, выпущенная Банком по заявлению Клиента в дополнение к Основной Карте на имя другого физического лица, позволяющая использовать денежные средства Клиента на Карточном счете для совершения Держателем Дополнительной Карты операций с использованием Дополнительной карты.

**Карточный счет**- банковский (текущий) счет, операции по которому производятся исключительно с использованием банковской карты.

**Договор Карточного счета** – договор банковского (текущего) счета для осуществления расчетов с использованием банковских карт, заключенный в установленном настоящими Условиями порядке и включающий настоящие Условия, Тарифы Банка, Заявления Клиента об открытии Карточного счета и предоставлении в пользование Банковской карты, содержащее согласие Клиента на присоединение к настоящим Условиям.

**Заявление об открытии Карточного счета** и предоставлении в пользование Банковской карты (далее – Заявление на открытие Карточного счета)– заявление Клиента об открытии банковского (текущего) счета для осуществления расчетов с использованием банковских карт в ЗАО КБ «Гагаринский» по установленной Банком форме (Приложение №2 к настоящим Условиям), подписанное лично Клиентом с целью заключения Договора Карточного счета.

**Подтверждение о присоединении к Условиям** (далее – «Подтверждение») – полученное Банком от Клиента Заявление об открытии Карточного счета по установленной форме (Приложение №2) или Подтверждение о присоединении к Условиям (Приложение №3) в случае, предусмотренном п.2.10 Условий. Второй экземпляр Заявления/Подтверждения с отметкой Банка о принятии

Заявления/Подтверждения передается Банком Клиенту и является для Клиента подтверждением заключения Договора Карточного счета. Подписание Заявления/Подтверждения означает полное и безоговорочное принятие Клиентом Условий. День подписания Заявления/Подтверждения является днем заключения Договора Карточного счета.

**Тарифы** – документ Банка/Филиала Банка, устанавливающий размер и условия взимания комиссионного вознаграждения (далее по тексту- комиссионное вознаграждение, комиссии) с Клиента за оказываемые Банком услуги по проведению операций по Карточному Счету. Тарифы Банка/Филиала размещаются Банком на информационных стендах в структурных подразделениях Банка и на официальном сайте Банка в сети Интернет.

В Банке могут действовать одновременно несколько Тарифов, регулирующих порядок и размер комиссионного вознаграждения Банка для разных категорий физических лиц. Если настоящими Условиями не установлено иное, под Тарифами в тексте настоящих Условий понимаются любые Тарифы, действующие в Банке и касающиеся обслуживания банковских карт физических лиц.

**Официальный сайт Банка в сети Интернет** - [www.gagarinbank.ru](http://www.gagarinbank.ru).

**Авторизация** – разрешение, предоставляемое Банком Клиенту (Держателю Дополнительной карты) для проведения Операции с использованием Карты.

**Авторизованная Операция** – Операция с использованием Банковской карты, для совершения которой получена Авторизация.

**Доступный лимит** – предельная сумма денежных средств, доступная Клиенту/Держателю Дополнительной карты для осуществления Операций с использованием Карты.

Доступный лимит Клиента определяется как сумма денежных средств на Карточном счете и величины текущей задолженности Клиента перед Банком без учета денежных сумм:

- право на использование которых приостановлено Банком в соответствии с Условиями;
- совершенных (авторизованных), но еще не списанных с Карточного счета Операций;
- комиссионного вознаграждения, взимаемых участниками Платежной системы и сумм комиссионного вознаграждения, предусмотренных Тарифами Банка в связи с проведением Операций;
- на которые наложен арест уполномоченным органом, а так же право на использование которых приостановлено в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Доступный лимит Держателя Дополнительной карты определяется в размере Лимита расходования денежных средств по Дополнительной Карте.

**Лимит расходования денежных средств по Дополнительной Карте (Расходный лимит)**– устанавливаемая Клиентом предельная сумма денежных средств, в пределах которой Держатель Дополнительной Карты имеет право совершать Операции с использованием Карты в течение календарного месяца или дня.

**Лимит расходования денежных средств по Основной Карте (Расходный лимит)** – устанавливаемая Клиентом предельная сумма денежных средств, в пределах которой Клиент имеет право совершать Операции с использованием Карты в течение календарного месяца или дня.

**Операция** – любая разрешенная и подлежащая отражению по Карточному счету Операция, совершенная с использованием Карты или ее реквизитов(без физического использования Карты).

**Реквизиты Карты** – номер, срок действия, информация, записанная на магнитную полосу Карты, спецсимволы и иные реквизиты, предусмотренные Правилами Платежной системы.

**Утрата Карты** – утеря, кража или изъятие Карты, а также получение информации о любых реквизитах Карты третьим лицом без согласия Клиента/Держателя Дополнительной карты, а также проведение операций третьими лицами по Карте без согласия Клиента/Держателя Дополнительной карты (компрометация).

**Технический овердрафт** – неразрешенный Банком перерасход денежных средств на Карточном счете, т.е. совершение Клиентом/Держателем Дополнительной карты Операций на сумму, превышающую сумму Доступного лимита/Расходного лимита.

**Блокирование Карты** – приостановление Банком расходных Операций с использованием Карты, обеспечиваемое путем отказа Банка в предоставлении Авторизации.

**Выписка** – ежемесячный отчет Банка об Операциях, совершенных по Карточному счету в отчетном периоде, если иной срок не оговорен соглашением Сторон.

**Пункт выдачи наличных (ПВН)** – специально оборудованное Банком место, предназначенное для совершения Операций по приему и/или выдаче наличных денежных средств с использованием Карт.

**POS-терминал** – электронное устройство, расположенное в Торгово-сервисном предприятии, кассе Банка, кассах других кредитных организаций, считывающее информацию с магнитной полосы или чипа Карты и осуществляющее связь с Процессинговым центром для проведения Авторизации с целью осуществления Операций по Карте.

**Процессинговый центр** – специализированная организация (или специализированное подразделение банка), лицензированная Платежной системой, осуществляющая функционирование банковских карт и обмен информацией об Операциях и иной информацией между участниками Платежной системы, которой Банк в соответствии с действующим законодательством и правилами Платежной системы может передать право на проведение Операций по Карточному счету с использованием Карты.

**Реестр платежей** – документ (совокупность документов), предоставляемый Процессинговым центром по Операциям с использованием Карты/реквизитов Карты в электронной форме и/или на бумажном носителе, содержащий информацию об Операциях с использованием Карты /реквизитов Карты за определенный период времени и служащий основанием для отражения сумм указанных Операций по Карточному счету, в том числе при совершении Операций с использованием банкомата и (или) электронного терминала.

## **2.ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**2.1.** Настоящие Условия являются предложением физическим лицам заключить с Банком Договор карточного счета для осуществления расчетов с использованием банковских карт ЗАО КБ «Гагаринский» путем присоединения к Условиям на определенных в них условиях.

**2.2.** Заключение Договора карточного счета осуществляется в порядке, предусмотренном ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации, в форме присоединения Клиента в целом к настоящим Условиям путем представления в Банк Заявления об открытии Карточного счета и предоставлении в пользование Банковской карты или Подтверждения, содержащих согласие о присоединении к настоящим Условиям.

**2.3.** Банк размещает текст настоящих Условий и изменений к ним на информационных стендах в Структурных подразделениях и на официальном сайте Банка в сети Интернет.

**2.4.** Заключая Договор Карточного счета Банк и Клиент (далее совместно именуемые «Стороны») принимают на себя обязательство исполнять в полном объеме требования настоящих Условий.

**2.5.** Договор считается заключенным с момента получения Банком от Клиента Заявления об открытии Карточного счета или Подтверждения о присоединении к Условиям в случае, предусмотренном п.2.8 Условий. Второй экземпляр Заявления/Подтверждения с отметкой Банка о принятии передается Банком Клиенту и является подтверждением заключения Договора Карточного счета в соответствии с настоящими Условиями.

**2.6.** Открытие и обслуживание Карточного счета производится Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России, внутренними нормативными документами Банка и настоящими Условиями.

**2.7.** В случае неисполнения Клиентом любых обязательств, вытекающих из Договора Карточного счета, заключенного между Банком и Клиентом, и при возникновении необходимости донести до Клиента соответствующую информацию, Банк вправе связаться с Клиентом по телефону, в т.ч. мобильному телефону, или почте, электронной почте, используя полученную от Клиента информацию о связи с Клиентом.

**2.8.** Клиенты, ранее заключившие с Банком Договор на обслуживание счета Держателя банковской карты, вправе присоединиться к настоящим Условиям путем заключения дополнительного соглашения к действующему Договору на обслуживание счета Держателя банковской карты и представления в Банк Подтверждения о присоединении к Условиям.

**2.9.** Банк и Клиент могут заключать двухсторонние соглашения о предоставлении Банком дополнительных услуг, связанных с Операциями по Карточному счету, не предусмотренных настоящими Условиями.

**2.10.** Перечень документов, необходимых для открытия Клиенту Карточного счета является Приложением №8 к настоящим Условиям.

**2.11.** Банк отказывает Клиенту в открытии Карточного счета в случаях, установленных Банковскими правилами открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам/депозитам.

**2.12.** Клиент обязуется осуществлять Операции по Карточному счету с использованием Карты и (или) реквизитов Карты в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, правилами Банка России, правилами Международной платежной системы MasterCard Worldwide, а также Правилами пользования международными банковскими картами (Приложение №1 к настоящим Условиям) и настоящими Условиями.

**2.13.** За выпуск Карт и осуществления Операций по Карточному счету, в т.ч. с использованием Карт Банк взимает с Клиента комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка

**2.14.** Правила дистанционного банковского обслуживания Банком Карточного счета регулируются отдельным договором.

**2.15.** Банк вправе отказать Клиенту в выпуске Карты/Дополнительной карты без объяснения причин отказа. Принятие Банком от Клиента Заявления на открытие Карточного счета к рассмотрению, а также возможные расходы Клиента на оформление необходимых документов не являются обязательством Банка предоставить Клиенту Карту или возместить Клиенту понесенные издержки.

**2.16.** Не позднее 5 (пяти) рабочих дней с начала каждого месяца Банк формирует Выписку о движении денежных средств по Карточному счету за истекший месяц. Клиент обязан получать Выписку ежемесячно лично в Банке. Неполучение Выписки не освобождает Клиента от выполнения им своих обязательств в соответствии с настоящими Условиями. Держателям Дополнительных Карт Выписки о движении денежных средств по Карточному счету не предоставляется.

**2.17.** Клиент обязан в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения выписки по Счету письменно уведомить Банк о денежных суммах, ошибочно списанных/ зачисленных на Карточный счет. В случае отсутствия письменных претензий от Клиента в указанный срок, Операции и остаток денежных средств на Карточном счете считаются им подтвержденными.

**2.18.** В случае несогласия Клиента с отраженными в Выписке Операциями, Клиент в установленный в п.2.17, п.5.1.15 настоящих Условий срок предоставляет в Банк письменную претензию о своем несогласии с Операцией, а также документы, подтверждающие обоснованность такой претензии.

**2.19.** При рассмотрении Банком спорной Операции с целью снижения риска несанкционированного использования Карт(ы), Банк в интересах Клиента может по своему усмотрению принять меры для предотвращения убытков и расходов Клиента и Банка, включая Блокирование Карты и (или) ее изъятие.

**2.20.** Предъявление Клиентом претензии по спорной Операции не освобождает Клиента от оплаты комиссионного вознаграждения и других платежей, предусмотренных Условиями и Тарифами Банка.

**2.21.** Если претензия Клиента по спорной Операции была признана Платежной системой и Банком обоснованной и Платежная система осуществила возвратный платеж на Карточный счет на сумму такой Операции, то указанная денежная сумма до окончания сроков, отведенных Платежной системой на разбор спорных ситуаций, зачислению на Карточный счет не подлежит.

**2.22.** В случае если в результате рассмотрения Платежной системой и Банком по заявлению Клиента спорной Операции, претензия Клиента признается необоснованной, Банк вправе потребовать от Клиента возместить стоимости понесенных Банком расходов, связанных с рассмотрением такой спорной Операции.

**2.23.** Банк информирует Клиента об условиях использования Банковских карт, в частности о любых ограничениях способов и мест использования, случаях повышенного риска их использования в Приложении №1 к настоящим Условиям, а также на официальном сайте Банка в сети Интернет в разделе «Банковские карты/Важная информация/Памятка клиенту».

### **3. ПОРЯДОК ВЫПУСКА, ПЕРЕВЫПУСКА И БЛОКИРОВКИ КАРТ**

#### **3.1. Порядок выпуска/перевыпуска Банковских Карт.**

**3.1.1.** Банк предоставляет в пользование Клиенту в соответствии с его заявлением следующие виды Банковских Карт Международной платежной системы MasterCard Worldwide: Gold/ Standard/Maestro.

**3.1.2.** Банк выдает Карту Клиенту при условии получения от него:

- оформленного и подписанного Клиентом *Заявления об открытии Карточного счета, содержащим согласие на присоединение к настоящим Условиям (в 2х экземплярах)* или подписанного Клиентом Подтверждения (в двух экземплярах);
- документа, удостоверяющего личность Клиента, в соответствии с требованиями настоящих Условий;

**3.1.3.** Банк вправе дополнять (изменять) указанный в п.3.1.2 Условий список представляемых Клиентом документов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, правил Банка России, внутренних правил Банка.

**3.1.4.** Банк осуществляет проверку сведений, указанных Клиентом в Заявлении на открытие Карточного счета, а также в Анкете Клиента.

**3.1.5.** В случае принятия решения о выпуске Карты Банк выпускает Карту в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня принятия Заявления об открытии Карточного счета.

**3.1.6.** Для осуществления выпуска Карты Клиент вносит на Карточный счет денежные средства в размере минимального первоначального взноса и/или комиссии за обслуживание Карты и/или срочный выпуск Карты, если иное не предусмотрено Тарифами Банка.

**3.1.7.** Карта может быть выпущена Банком в течение 3 (трех) рабочих дней со дня приема Заявления, с дополнительным взиманием комиссии за срочный выпуск Карты согласно Тарифам Банка.

**3.1.8.** Все выданные Банком Карты являются его собственностью, и подлежат возврату Клиентом Банку по окончании срока их действия и/или по первому требованию Банка в случаях, установленных настоящими Условиями.

**3.1.9.** Карта действительна до последнего дня месяца и года, указанного на лицевой стороне Карты (включительно). Запрещается использование Карты/ реквизитов Карты по истечении срока её действия.

**3.1.10.** Карта является персональным платежным средством и не подлежит передаче другому лицу. На лицевую сторону персонализированной Карты наносится номер Карты, фамилия и имя Клиента/Держателя Дополнительной карты, а также срок действия Карты (месяц и год).

**3.1.11.** При получении Карты Клиент/Держатель Дополнительной карты в присутствии работника Банка обязан проставить шариковой ручкой образец своей подписи в специальном поле на оборотной стороне Карты. Отсутствие подписи Клиента/Держателя Дополнительной карты на Карте либо ее несоответствие подписи предъявителя Карты является законным основанием для отказа в приеме Карты к обслуживанию и изъятия такой Карты из обращения без каких-либо компенсационных выплат со стороны Банка.

**3.1.12.** В целях идентификации Клиента/Держателя Дополнительной карты при проведении Операций с использованием Карты Клиенту/Держателю Дополнительной карты одновременно с Картой предоставляется персональный идентификационный код (далее по тексту - «ПИН-Код»).

**3.1.13.** ПИН-Код передается Клиенту/Держателю Дополнительной Карты в запечатанном ПИН-конверте. Клиент/Держатель Дополнительной Карты принимает на себя обязанность сохранять в тайне свой ПИН-Код и хранить его отдельно от Карты.

**3.1.14.** Карта и ПИН-Код передаются Банком Клиенту/Держателю Дополнительной карты лично либо иным способом, согласованным Банком с Клиентом/Держателем Дополнительной карты.

**3.1.15.** С момента получения Карт(ы) и ПИН-Кода Клиентом/Держателем Дополнительной Карты или их доверенным лицом ответственность за доступ к Карте(ам) и совершение Операций несет Клиент.

**3.1.16.** ПИН-Код является аналогом собственноручной подписи Клиента/Держателя Дополнительной Карты при совершении им Операции с использованием Карты. Операции, произведенные по Карте с использованием ПИН-Кода, признаются совершенными Клиентом/Держателем Дополнительной Карты.

**3.1.17.** Клиенту/Держателю Дополнительной карты категорически запрещается:

- передавать (сообщать) ПИН-Код третьим лицам;
- хранить ПИН-Код вместе с Картой;
- наносить ПИН-Код на Карту.

Несоблюдение вышеуказанного требования освобождает Банк от любой ответственности за несанкционированное совершение каких-либо Операций с использованием Карты.

**3.1.18.** Для пролонгации срока действия Карты при подаче Клиентом соответствующего заявления Основная/Дополнительная Карта Клиента могут быть перевыпущены Банком на новый срок.

**3.1.19.** Если на момент начала проведения Банком процедуры перевыпуска Карты на новый срок на Карточном счете отсутствуют денежные средства в размере, достаточном для списания комиссии за годовое обслуживание Карты, Карта Банком не перевыпускается до момента пополнения Карточного счета до необходимой к списанию суммы комиссии.

В случае недостаточности денежных средств на Карточном счете для списания Банком комиссии за обслуживание Карты при перевыпуске на новый срок в течение 1 (Одного) месяца Договор Карточного счета считается расторгнутым по истечении одного месяца со дня окончания срока действия Основной Карты при соблюдении условий раздела 8 настоящих Условий.

**3.1.20.** Банк имеет право отказать Клиенту в перевыпуске Карты, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением Клиентом условий Договора Карточного счета, настоящих Условий.

**3.1.21.** Банк имеет право самостоятельно аннулировать Карту в случае неполучения ее Клиентом по истечении 1 (Одного) календарного месяца со дня подачи Клиентом *Заявления об открытии Карточного счета* или 1 (Одного) календарного месяца со дня перевыпуска Карты на новый срок. Комиссии, уплаченные Клиентом Банку, в случае аннулирования Карты, не возвращаются.

**3.1.22.** Перевыпуск Карты до окончания срока ее действия осуществляется по Заявлению Клиента, составленному по форме Приложения №2 к настоящим Условиям, с удержанием соответствующей комиссии Банка согласно Тарифам.

При изменении фамилии, имени или отчества Клиента/Держателя Дополнительной Карты Клиент предъявляет в Банк новый документ, удостоверяющий его личность (подлинник или нотариально заверенную копию документа, удостоверяющего личность Держателя Дополнительной Карты). При этом Карта перевыпускается Банком с новым сроком действия.

## **3.2. Выпуск и обслуживание Дополнительных Карт**

**3.2.1.** На основании заявления Клиента к Карточному счету могут быть выпущены Дополнительные Карты, как на имя самого Клиента, так и на имя указанного им лица- Держателя Дополнительной карты с взиманием комиссионного вознаграждения за выпуск Дополнительной карты согласно Тарифам.

**3.2.2.** Для выпуска Дополнительной карты на свое имя или на имя Держателя Дополнительной карты Клиент должен предоставить в Банк Заявление на открытие Карточного счета по форме Приложения №2. Банк имеет право отказать Клиенту в выпуске Дополнительной Карты без указания причин отказа.

**3.2.3.** Держатель Дополнительной карты имеет право совершать с использованием Дополнительной Карты Операции по Карточному счету, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями, в пределах Доступного лимита или Расходного лимита (в случае его установления Клиентом). Отношения между Клиентом и Держателем Дополнительной карты регулируются действующим законодательством Российской Федерации. Клиент обязан ознакомить Держателя Дополнительной Карты с настоящими Условиями и Тарифами.

**3.2.4.** По Дополнительной карте Клиент может установить Расходный лимит в рамках Доступного лимита по Карточному счету. Он может быть:

- равен Доступному лимиту по Карточному счету Клиента;
- меньше Доступного лимита Клиента, в случае установления Клиентом ограничения (лимита).

В случае, если в Заявлении Клиент не оговорит установление Расходного лимита по Дополнительной карте, он устанавливается равным Доступному лимиту.

Банк не несет ответственность за превышение Держателем Дополнительной карты установленного для него Расходного лимита в случае совершения Держателем Операций без проведения процедуры Авторизации.

**3.2.5.** В целях идентификации Держателя Дополнительной карты при выдаче Карты ему предоставляется присвоенный Карте ПИН-Код.

**3.2.6.** Дополнительная Карта и ПИН-Код к ней могут быть выданы Держателю Дополнительной Карты или Клиенту при их личном обращении в Банк/путем передачи доверенному лицу/переданы иным способом, согласованным Банком с Клиентом /Держателем Дополнительной Карты.

**3.2.7.** При получении Дополнительной Карты Клиентом, он обязан обеспечить проставление Держателем Дополнительной карты личной подписи на специально отведенном месте на оборотной стороне Карты.

**3.2.8.** ПИН-Код является аналогом собственноручной подписи Держателя Дополнительной карты при совершении им Операции с использованием Карты. Операции, произведенные с использованием ПИН-Кода, признаются совершенными Держателем Дополнительной карты.

**3.2.9.** Задолженность, образующаяся вследствие использования Дополнительных Карт и (или) их реквизитов, отражается на Карточном счете и является Задолженностью Клиента. Клиент несет полную имущественную ответственность за все Операции, совершенные Держателем Дополнительной Карты.

**3.2.10.** Клиент имеет право в любой момент досрочно прекратить действие Дополнительной Карты.

Для закрытия Дополнительной(ых) Карт(ы) Клиент обязан предоставить в Банк письменное Заявление на закрытие Дополнительной карты по форме Приложения 5 к настоящим Условиям и возвратить Банку Дополнительную(ые) Карту(ы).

**3.2.11.** Перевыпуск Дополнительной Карты осуществляется аналогично перевыпуску Основной Карты.

**3.2.12.** Банк имеет право самостоятельно аннулировать Дополнительную Карту в случае неполучения ее Клиентом/Держателем Дополнительной Карты по истечении 1 (Одного) календарного месяца со дня подачи Клиентом Заявления о выдаче Дополнительной карты или 1 (Одного) календарного месяца со дня перевыпуска Дополнительной Карты. Комиссии, уплаченные Банку за выпуск Дополнительной карты в случае ее аннулирования, Клиенту Банком не возвращаются.

**3.2.13.** Ущерб, причиненный Держателем Дополнительной Карты вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения настоящих Условий, Правил использования карты (Приложение 1 к настоящим Условиям) подлежит безусловному возмещению Клиентом Банку.

**3.2.14.** Запрещается передача Дополнительной Карты ее Держателем в пользование Клиенту либо третьим лицам.

### **3.3. Утрата Карты или ее незаконное использование**

**3.3.1.** Клиент/Держатель Дополнительной карты обязаны принимать меры по предотвращению утраты (хищения) Карты/Дополнительной карты и ПИН-Кода или их незаконного использования. В случае обнаружения утраты/повреждения Карты/Дополнительной карты, рассекречивания ПИН-Кода, а также в случае изъятия Карты в предприятиях торговли (сферы услуг), ПВН, банке или иных

устройствах при совершении Операций Клиент/Держатель Дополнительной карты обязан немедленно известить об этом Банк по телефону службы клиентской поддержки или Управления Банковских карт для принятия мер по блокировке Карты. Номера многоканальных телефонов службы клиентской поддержки и Управления Банковских карт:

Управление банковских карт ЗАО КБ «Гагаринский» в рабочие дни с 9:30 до 18:00,

+7(495) 430-72-48, +7 (495) 638-55-50, доб.2-62, 3-44, 2-24, 2-25, 2-51

Служба клиентской поддержки круглосуточно +7 (495) 258-42-58.

По факту устного заявления Клиента/Держателя Дополнительной карты Банк принимает меры по блокировке Карты и отказывает в авторизации Операций.

**3.3.2.** Устное обращение Клиента/Держателя Дополнительной карты об утрате или незаконном использовании Карты/Дополнительной карты и/или ПИН-Кода должно быть подтверждено письменным заявлением, поданным в Управление банковских карт Банка не позднее 1 (Одного) рабочего дня со дня устного обращения Клиента/Держателя Дополнительной карты. Заявление составляется по форме Приложения №6 к настоящим Условиям. Банк оставляет за собой право передать полученную информацию в распоряжение компетентных органов для проведения необходимого расследования неправомерного использования Карты/Дополнительной карты. В свою очередь, Клиент/Держатель Дополнительной карты должен принять все доступные меры, способствующие розыску утраченной Карты/Дополнительной карты.

**3.3.3.** Датой и временем получения от Клиента/Держателя Дополнительной карты сообщения об утрате или незаконном использовании Карты/Дополнительной карты и/или ПИН-кода считается дата и время получения Банком устного сообщения плюс полчаса или дата и время получения Банком указанного выше письменного заявления, заверенного подписью Клиента/Держателя Дополнительной карты в зависимости от того, какое сообщение получено Банком раньше.

**3.3.4.** При обнаружении Карты/Дополнительной карты, ранее объявленной утраченной или незаконно используемой, Клиент/Держатель Дополнительной карты должен незамедлительно информировать об этом Банк, а затем вернуть Карту/Дополнительную карту в Банк.

## **4. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО КАРТОЧНОМУ СЧЕТУ**

**4.1.** Осуществление Операций по Карточному счету производится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России, настоящими Условиями.

**4.2.** Расходные Операции по Карточному счету могут осуществляться только посредством использования Карты или ее реквизитов.

**4.3.** Банк осуществляет Операции по Карточному счету при условии наличия денежных средств на Карточном счете в размере, достаточном для оплаты сумм Операций и списания комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами. При недостаточности денежных средств на Карточном счете для осуществления Операций Клиенту необходимо пополнить Карточный счет.

**4.4.** Денежные суммы, представленные Платежной системой к списанию по Операциям, совершенным с использованием Карты либо реквизитов карты (Основной и/или Дополнительной), списываются Банком с Карточного счета в полном объеме, независимо от наличия денежных средств на Карточном счете.

**4.5.** Перевод денежных средств с Карточного счета при осуществлении Операций с использованием Карт осуществляется на основании распоряжений Клиента, составленных по формам и с использованием электронных устройств, определенных настоящими Условиями.

**4.6.** При оплате товаров (работ, услуг) в ТСП при получении наличных денежных средств в ПВН (в случае Авторизации) оформляется подтверждающий Операцию документ на бумажном носителе, на который посредством специального устройства переносится оттиск реквизитов Карты, либо документ в электронном виде, формируемый посредством POS-терминала с одновременным составлением квитанции POS-терминала. Документ на бумажном носителе или квитанция терминала составляются в необходимом количестве для всех участников расчетов по соответствующей Операции и подписываются Клиентом/Держателем Дополнительной карты. Клиент/Держатель Дополнительной карты должен проверить правильность указанных в подтверждающем Документе данных о сумме, валюте, дате Операции и о номере Карты, подписать и получить экземпляр подтверждающего документа. После подписания подтверждающего документа Клиент/Держатель Дополнительной карты несет ответственность за правильность указанной в нем информации.

При осуществлении Операций в банкомате подпись на подтверждающем документе не ставится. При проведении Операции по почте, телефону, факсу или сети Интернет подтверждающий документ не составляется. Подтверждающими документами таких Операций могут являться все передаваемые в

электронном виде письма и документы, включая разрешение Клиента/Держателя Дополнительной карты на совершение Операции по почте, телефону, факсу или сети Интернет без его личного присутствия, иные документы, образующиеся в результате передачи распоряжений на совершение Операции.

**4.7.** Подписанный Клиентом/Держателем Дополнительной карты подтверждающий документ, правильно введенный при совершении Операции ПИН-Код, а также оформленный по почте, телефону или Интернет предприятию торговли (услуг) заказ с указанием в нем реквизитов Карты (в том числе таких, как номер и срок действия Карт, коды CVC, CVV2 и/или логин и пароль 3-D Secure) являются для Банка распоряжением Клиента (Держателя Дополнительной карты) осуществить перевод в сумме Операции с Карточного счета.

**4.8.** Стороны признают данные электронных авторизаций, Реестров платежей, формируемых Процессинговым центром на основании подтверждающих документов на электронных и/или бумажных носителях информации, являющимися основанием для проведения соответствующих Операций по Карточному счету, правомочными в качестве доказательств при разрешении споров и разногласий, в том числе и при разрешении споров в суде.

**4.9.** Клиент предоставляет Банку право на списание денежных средств с Карточного счета без его дополнительного распоряжения:

- в размере комиссионного вознаграждения за совершение Операций по Карточному счету и других платежей, предусмотренных Тарифами, а также сумм возмещения расходов, понесенных Банком в связи с обслуживанием Клиента, в т.ч. вознаграждения, выплаченное Банком третьим лицам в связи с совершением операций с использованием Карт;
- в случае ошибочного зачисления Банком денежных средств на Карточный счет;
- в соответствии с договорами (соглашениями), заключенными между Банком и Клиентом, при условии, что в них предусмотрено право списания Банком денежных средств с Карточного счета без распоряжения Клиента;
- в счет погашения любых неисполненных обязательств Клиента перед Банком в российских рублях и иностранной валюте по Договору Карточного счета.

При списании Банком указанный выше комиссий и других платежей в случае недостатка денежных средств на Карточном счете для списания указанных выше комиссий, они списываются Банком с Карточного счета и учитываются как Технический овердрафт, на сумму которого начисляются проценты в соответствии с Тарифами.

**4.10.** Списание денежных средств с Карточного счета без распоряжения Клиента также производится Банком по решению суда, при обращении взыскания на денежные средства на основании исполнительных документов, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

**4.11.** Денежные суммы, представленные Платежной системой к списанию по Операциям, совершенным с использованием Карты/реквизитов Карты (Основной и/или Дополнительной), списываются Банком с Карточного счета на основании полученного Банком Реестра платежей не позднее одного рабочего дня со дня получения Реестра платежей.

**4.12.** Банк зачисляет на Карточный счет денежные средства, вносимые как Клиентом, так и иными лицами в наличной форме и в безналичном порядке.

**4.13.** В случае безналичного перевода на Карточный счет денежных средств в валюте, отличной от валюты Карточного счета, Клиент соглашаясь с настоящими Условиями без дополнительных распоряжений поручает Банку конвертировать их в валюту Карточного счета по курсу Банка и зачислить денежную сумму после конвертации на Карточный счет.

**4.14.** Банк не зачисляет на Карточный счет поступившие денежные средства и возвращает их отправителю перевода в случаях, когда зачисление на Карточный счет невозможно из-за недостаточности, неточности или противоречивости реквизитов расчетного документа либо из-за несоответствия расчетного документа режиму Карточного счета, действующему законодательству или банковским правилам.

**4.15.** Зачисление денежных средств на Карточный счет осуществляется:

- При внесении денежных средств через кассу Банка – не позднее следующего рабочего дня Банка со дня их внесения.
- При безналичном перечислении:
  - если такое перечисление производится с банковского счета, открытого в другой кредитной организации, не позднее следующего рабочего дня Банка со дня поступления денежных средств на корреспондентский счет Банка;
  - если такое перечисление производится с банковского счета, открытого в Банке – не позднее следующего рабочего дня Банка со дня приема расчетного документа о списании к исполнению.



- При внесении наличных денежных средств в ПВН, платежные терминалы и банкоматы:
  - не позднее следующего рабочего дня после получения Банком соответствующей информации об Операции из Процессингового центра.

**4.16.** Денежные средства, переведенные на Карточный счет в безналичной форме из других банков, могут быть использованы Клиентом не ранее, чем на следующий день после их зачисления на Карточный счет, за исключением денежных средств, возвращенных Клиенту по Операциям, оспоренным им в соответствии с Правилами платежной системы и настоящими Условиями. Использование Клиентом денежных средств, возвращенных ему по оспоренным Операциям, до завершения в отношении указанных Операций процедур претензионного и/или судебного разбирательства, предусмотренных Правилами платежных систем, не допускается.

**4.17.** Банк уведомляет Клиента/Держателя Дополнительной карты обо всех Операциях, совершенных с использованием Карты/Дополнительной карты путем направления ему короткого текстового сообщения (SMS – сообщения) на номер мобильного телефона, указанного Клиентом/Держателем Дополнительной карты в Заявлении, в срок не позднее дня, следующего за днем совершения Операции.

Клиент/Держатель Дополнительной карты обязан обеспечить работоспособность указанного в заявлении мобильного телефона (иного средства связи) для возможности Банка уведомить его об Операции с использованием Карты.

Банк не несет ответственности за неполучение Клиентом/Держателем Дополнительной карты уведомления Банка об Операциях с использованием Карты вследствие невозможности передачи уведомления из-за неработоспособности мобильного телефона (другого канала связи) по любым основаниям.

Клиент/Держатель Дополнительной карты может выбрать иной способ его уведомления об Операциях с использованием Карты, предоставив в Банк соответствующее письменное заявление (по форме Приложения 9).

**4.18.** В случае совершения Клиентом/Держателем Дополнительной Карты Операций в валюте, отличной от валюты Карточного счета, Банк осуществляет конвертацию денежных средств из валюты Операции в валюту Карточного счета в следующем порядке:

- сумма Операции конвертируется Платежной системой из валюты Операции в одну из валют расчетов Банка (рубли, доллары США или евро) в соответствии с технологией, утвержденной Платежной системой, по курсу Платежной системы на дату обработки расчетных документов,
- далее сумма Операции конвертируется Банком из валюты расчетов Банка в валюту Карточного счета по курсу Банка России на дату списания суммы Операции с Карточного счета,
- в случае совершения Операции в организациях торговли (услуг), пунктах выдачи наличных или банкомате, обслуживаемых Банком, конвертация денежных средств в валюту Карточного счета осуществляется по курсу Банка России на дату списания суммы Операции с Карточного счета.

**4.19.** При несовпадении представленной в одной из клиринговых валют к списанию Операции с валютой Карточного счета, Банк производит конвертацию по курсу, установленному Банком России на день списания суммы Операции с Карточного счета.

**4.20.** При получении наличных денежных средств в банкоматах и ПВН сторонних банков, помимо комиссии Банка, предусмотренной Тарифами, дополнительно могут взиматься комиссии в пользу этих сторонних банков-участников расчетов.

**4.21.** Клиент/Держатель Дополнительной карты обязан сохранять все документы, связанные с осуществлением Операций с использованием Карты/реквизитов Карты, в течение не менее 180 (ста восьмидесяти) календарных дней со дня совершения Операции и представлять эти документы по запросу Банка по первому требованию. В случае неисполнения настоящего условия Клиент несет ответственность за все связанные с этим неблагоприятные для него последствия.

**4.22.** Клиент обязан контролировать остаток денежных средств на Карточном счете и не допускать превышения Доступного лимита, в том числе по Операциям, совершенным Держателем Дополнительной карты.

**4.23.** При возникновении Технического овердрафта Клиент обязан в срок не более 1 месяца погасить задолженность Банку путем внесения денежных средств на Карточный счет и уплатить установленные Тарифами Банка проценты за перерасход денежных средств по Карточному счету.

Поступившие при Техническом овердрафте на Карточный счет денежные средства списываются Банком с Карточного счета без распоряжения Клиента и направляются в погашение задолженности Клиента перед Банком.

При возникновении Технического овердрафта Банк вправе временно приостановить действие всех выданных Карт до дня полного погашения задолженности.

## **5. ИНЫЕ ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **5.1. Клиент обязан:**

**5.1.1.** Выбрать способ уведомления его Банком об операциях, совершенных с использованием Банковских карт и предоставить в Банк заявление по форме Приложения №9 к настоящим Условиям.

В случае, если Клиент не выбрал способ уведомления его Банком о совершенных операциях и не предоставил в Банк указанное заявление Банк информирует Клиента об операциях с использованием Банковских карт путем предоставления выписки по Карточному счету в установленные Условиями сроки.

**5.1.2.** Поддерживать остаток денежных средств на Карточном счете в размере, установленном Тарифами Банка.

**5.1.3.** Получать ежемесячно Выписку по Карточному счету.

**5.1.4.** Предоставлять Банку действительную информацию для связи с Клиентом и Держателями Дополнительных карт.

**5.1.5.** В случае смены номера мобильного телефона и/или утраты sim-карты, другого средства связи немедленно уведомить об этом Банк по указанным в п.3.3.1 настоящих Условий телефонам.

**5.1.6.** В случаях Утраты, хищения и (или) незаконного использования Карты/Дополнительной карты (без согласия Клиента/Держателя Дополнительной карты) для приостановления Операций по Карточному счету (Блокирования Карты) немедленно сообщить об этом в Банк или Службу клиентской поддержки по телефонам, указанным в п.3.3.1, а затем в течение 1 (Одного) дня подать в Банк письменное заявление. При этом в заявлении о подтверждении (опровержении) указанных фактов Клиент/Держатель Дополнительной Карты обязан указать паспортные данные, а также обстоятельства, при которых Карта/Дополнительная карта была или могла быть утрачена/похищена. Клиент несет ответственность за все Операции, совершенные третьими лицами, с ведома или без ведома Клиента/Держателя Дополнительной карты до момента направления Банку письменного уведомления о совершении Операции с использованием Карты без его согласия.

**5.1.7.** Возместить Банку понесенные им документально подтвержденные расходы по выявлению и предотвращению незаконного использования Карты/Дополнительной карты (постановка номера Карты в Стоп-лист, заказ копий Слипсов и (или) Чеков POS-терминала, другие действия, предусмотренные Правилами Платежной системы, настоящими Условиями), в том числе суммы штрафов, предъявленных Платежной системой Банку в связи с неправомерными действиями Клиента (Держателя Дополнительной карты) в течение трех рабочих дней со дня уведомления Клиента уполномоченным сотрудником Банка с использованием электронных средств связи (мобильный телефон, др.) или лично.

**5.1.8.** Не передавать Карту и ПИН-Код третьим лицам.

**5.1.9.** Не использовать реквизиты Карт после возврата Карт в Банк.

**5.1.10.** Предпринимать меры для предотвращения Утраты Карты/Дополнительной карты или ее неправомерного использования.

**5.1.11.** Регулярно обращаться в Банк и (или) на официальный сайт Банка в сети Интернет за получением сведений об имевших место изменениях и дополнениях в настоящие Условия и (или) Тарифы. Посещение Клиентом соответствующих разделов официального сайта Банка в сети Интернет, содержащих информацию о действующей редакции Условий и Тарифов, а также о вступающих в силу изменениях и дополнениях в Условия и (или) Тарифы, приравнивается к обращению Клиента за соответствующей информацией непосредственно в Банк.

**5.1.12.** Клиент (Держатель Дополнительной карты) обязан использовать полученную Карту в строгом соответствии с настоящими Условиями.

**5.1.13.** В случае изменения адреса фактического проживания, адреса регистрации/пребывания по месту жительства, номера мобильного телефона Клиент/Держатель Дополнительной Карты обязан в течение пяти рабочих дней информировать об этом Банк в письменном виде. Банк не несет ответственности за невозможность осуществления Клиентом/Держателем Дополнительной карты Операций в случае несообщения Банку об изменении личных данных.

**5.1.14.** Клиент обязан вернуть Основную и Дополнительную карту в Банк в следующих случаях:

- истечение срока действия Карты;
- возникновение дефектов Карты, препятствующих ее дальнейшему использованию;
- расторжение Договора Карточного счета;
- по требованию Банка в установленных настоящими Условиями случаях.

**5.1.15.** Направить Банку незамедлительно соответствующее уведомление о несогласии с операцией по Банковской карте, осуществленной без его согласия, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции (или Выписки по Карточному счету в установленных Условиями случаях).

**5.1.16.** Предоставлять в Банк по его запросу документы, необходимые для осуществления Банком функций агента валютного контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**5.2. Клиент вправе:**

**5.2.1.** Для осуществления контроля за расходованием средств по Карточному счету подать письменное заявление в Структурное подразделение Банка по месту ведения Карточного счета для установления следующих лимитов и ограничений:

- лимит получения наличных денежных средств по Карте/ Дополнительной карте в течение месяца;
- лимит совершения Операций в торговой/сервисной сети по Карте/Дополнительной карте в течение месяца;
- общий лимит совершения Операций по Карте/Дополнительной карте за определенный период времени.

**5.2.2.** Клиент вправе обратиться в Банк с Заявлением о перевыпуске Карты (Основной и Дополнительной) до истечения срока действия, в связи с утратой Карты и/или ПИН-кода, механическим повреждением Карты, сменой ФИО (при необходимости изменения фамилии и имени на Карте), а также по иным причинам.

**5.2.3.** Отказаться от получения уведомлений от Банка об Операциях, совершенных с использованием Карты/Дополнительной карты, направляемых Банком в соответствии с п.4.17. Условий, предоставив в Банк письменное заявление по форме Приложения 10.

**5.3. Банк вправе:**

**5.3.1.** Списывать без распоряжения Клиента с Карточного счета суммы, эквивалентные суммам совершенных Операций, выставленных к оплате за период времени, прошедший с момента обнаружения Клиентом/Держателем Дополнительной Карты утраты Карты до момента получения Банком сообщения от Клиента/Держателя Дополнительной Карты об утрате Карты.

**5.3.2.** Приостановить или прекратить действие карт и принимать необходимые меры вплоть до изъятия карт в случае нарушения Клиентом/Держателем Дополнительной Карты настоящих Условий, а также в случае обнаружения Банком незаконных (т.е. совершенных с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации и (или) действующих правил Платежной системой) Операций, а также в случае предоставления Платежной системой информации о незаконном использовании Карты.

**5.3.3.** Блокировать суммы возвратов денежных средств, поступившие на Карточный счет безналичным путем от Платежной системы, при наличии у Банка информации о мошенничестве с использованием Карты, с целью выяснения законности поступления указанных средств на срок до 60 (Шестидесяти) календарных дней.

**5.3.4.** Уничтожить карту, не востребованную Клиентом/Держателем Дополнительной карты, по истечении 1 (Одного) месяца после ее выпуска или перевыпуска Банком.

**5.3.5.** Самостоятельно устанавливать ограничения по общей сумме Операций за определенный период времени при получении наличных денежных средств с использованием Карты.

**5.3.6.** Осуществить по заявлению Клиента Разблокирование Карты, если это не противоречит Правилам Платежной системы и настоящим Условиям.

**5.3.7.** В одностороннем порядке изменить номер Карточного счета, уведомив Клиента о таком изменении.

**5.3.8.** Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении Операции, за исключением Операций по зачислению денежных средств, поступивших на Карточный счет, по которой не предоставлены информация и документы по запросу Банка, в т.ч. необходимые для фиксирования информации, предусмотренной Федеральным Законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

**5.3.9.** Запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы об Операциях в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**5.3.10.** Без дополнительного согласования с Клиентом вносить исправления в ошибочные записи по Карточному счету (в Выписки), в том числе требующие списания денежных средств с Карточного счета.

**5.3.11.** Направлять по адресу регистрации и/или фактическому месту жительства, адресу электронной почты либо по номерам телефонов сотовой связи, указанным Клиентом в Заявлении об открытии Карточного счета, уведомления и сообщения информационного характера в целях исполнения Договора Карточного счета.

**5.3.12.** Информировать Клиента/Держателя Дополнительной карты о совершении каждой операции с использованием Банковской карты (основной и дополнительной) путем направления Клиенту соответствующего уведомления выбранным Клиентом способом, который определяется в предоставленном Клиентом заявлении, составленном по форме Приложения №9 к настоящим Условиям.

**5.3.13.** Банк вправе выполнять контрольные функции, возложенные на Банк действующим законодательством Российской Федерации и Банком России.

**5.4. Банк обязан:**

**5.4.1.** Принять меры для предотвращения несанкционированного доступа третьих лиц к информации о Карточном счете и проведенных по ним Операциям.

**5.4.2.** При поступлении исполнительных документов либо инкассовых поручений контролирующих органов блокировать все Карты, до момента исполнения требований взыскателя.

**5.4.3.** При получении актов уполномоченных органов о наложении ареста на денежные средства, находящиеся на Карточном счете, наложить арест на денежные средства, находящиеся на Карточном счете, в пределах суммы, указанной в акте.

**5.4.4.** В случае, если после исполнения инкассового поручения или исполнительного документа, или после наложения ареста на находящиеся на Карточном счете денежные средства, на Карточном счете окажется недостаточно денежных средств для списания ранее совершенных сумм Операций, то недостающая списанная с Карточного счета сумма учитывается Банком как Технический овердрафт.

**5.4.5.** Возмещать неправомерно списанные комиссионное вознаграждение, штрафы и иные платежи в пользу Банка, на основании оформленных Клиентом претензий. Указанные выплаты осуществляются Банком при условии признания Банком и Платежной системой правомерности претензий Клиента.

## **6. ТАРИФЫ БАНКА**

**6.1.** За оказанные услуги по Договору Карточного счета Клиент обязан уплачивать Банку комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка (при предоставлении услуг в Филиале- в соответствии с Тарифами Филиала).

**6.2.** Банк в одностороннем порядке устанавливает размеры комиссионного вознаграждения, вводит новые условия о сроках оплаты комиссионного вознаграждения, в одностороннем порядке изменяет действующие Тарифы и размеры комиссионного вознаграждения, вводит новые Тарифы с предварительным уведомлением Клиента не позднее десяти календарных дней до дня изменения Тарифов (введения новых Тарифов) посредством размещения новых Тарифов на информационных стендах своих Структурных подразделений и на официальном сайте Банка в сети Интернет.

**6.3.** Клиент обязан дополнительно возмещать Банку и уплачивать следующие платежи:

- налоги и сборы, подлежащие уплате Клиентом (в случаях, когда Банк выступает в отношении таких налогов и сборов в качестве налогового агента);
- комиссии банков-корреспондентов, взимаемые за совершение Операций;
- расходы, понесенные Банком, в связи с оспариванием Клиентом Операций (в случае, когда такие расходы после проведения расследования возлагаются на Клиента);
- расходы Банка, связанные с действиями Банка, направленными на понуждение Клиента к исполнению им своих обязательств по Договору Карточного счета;
- иные непредвиденные расходы Банка, если такие расходы произошли по вине Клиента (Держателя Дополнительной Карты);
- иные платежи, предусмотренные Условиями и/или Договором Карточного счета и/или Тарифами;
- иные платежи (комиссии, платы), уплата которых предусмотрена дополнительными условиями (при их наличии), если такая уплата по договоренности между Банком и Клиентом, достигнута в рамках вышеуказанных дополнительных условий, производится в порядке, определенном соглашением сторон.

**6.4.** В случае недостаточности средств на Карточном счете для уплаты комиссионного вознаграждения Банк вправе списать недостающую сумму комиссионного вознаграждения или прочих расходов с других счетов Клиента в Банке, без его распоряжения. В случае, если списание производится со счета Клиента в иностранной валюте, то конвертация иностранной валюты в рубли производится по курсу Банка России, действующему на дату совершения Операции, за осуществление которой взимается комиссия.

**6.5.** Начисление процентов на остаток по Карточному счету производится Банком в соответствии с действующими Тарифами Банка.

## **7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН, ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

**7.1.** За неисполнение или ненадлежащее исполнение Банком и Клиентом принятых в соответствии с Договором Карточного счета обязательств Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

**7.2.** Банк несет ответственность перед Клиентом за несвоевременные перевод/зачисление денежных средств на Карточный счет/с Карточного счета по вине Банка, а также их необоснованное списание с Карточного счета в порядке и размере, предусмотренном статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

**7.3. Банк не несет ответственности перед Клиентом:**

- если валютные ограничения страны пребывания Клиента/Держателя Дополнительной Карты, а также установленные банками и Платежной системой лимиты на суммы получения наличных денежных средств в банкоматах могут в какой-либо степени затронуть интересы Клиента/Держателя Дополнительной Карты.
- за сбои в работе почты, сетей связи, возникшие по не зависящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка и Выписок.
- за неуведомление Клиента/Держателя Дополнительной карты об Операциях с использованием Карты в случаях, если Клиент/Держатель Дополнительной карты не сообщил Банку действующий номер мобильного телефона.
- за неуведомление Клиента/Держателя Дополнительной карты об Операциях с использованием Карты в случаях, если мобильный телефон Клиента/Держателя Дополнительной карты был отключен или находился вне зоны действия сети.
- за возможное искажение информации, передаваемой в уведомлении о совершении Операций с использованием Карты, возникшее при ее передаче Клиенту/Держателю Дополнительной карты по выбранным Клиентом/Держателем Дополнительной карты каналам связи.
- за ситуации, находящиеся вне его контроля и связанные со сбоями в работе внешних устройств, систем расчетов, обработки и передачи данных.
- в случае технических сбоев (отключение и (или) повреждение электропитания и сетей связи, сбои программного обеспечения Процессингового центра и базы данных Банка, технические сбои в Платежной системе, повлекшие за собой невыполнение Банком условий Договора Карточного счета.
- если информация о Карте, реквизитах Карты, Операциях станет известной иным лицам в результате прослушивания или перехвата выбранных Клиентом каналов связи во время их использования или иными способами.
- если информация о Карте, реквизитах Карты, Операциях станет известной иным лицам в результате недобросовестного выполнения Клиентом/Держателем Дополнительной карты условий их хранения и использования.
- при конфликтных ситуациях, возникающих с третьими лицами вследствие невыполнения Клиентом/Держателем Дополнительной карты Условий, а также вследствие причин, находящихся вне сферы контроля Банка, включая отказ третьего лица принять Карту для проведения Операции, а также какие-либо аварии, сбои или перебои в работе программных и (или) технических средств, обслуживающих осуществление Операции.
- совершения Операции по подложному, похищенному, утраченному документу, использования поддельной Карты, иных противоправных действий третьих лиц.
- за неблагоприятные последствия для Клиента, возникшие из-за неуведомления его Банком об Операциях с использованием Карты/Дополнительной карты в случае, если Клиент представил Банку письменный отказ от получения таких уведомлений от Банка

**7.4.** Клиент несет ответственность за своевременное письменное уведомление Банка об обстоятельствах, имеющих значение для исполнения настоящих Условий/Договора Карточного счета, в том числе об ошибочно зачисленных на Карточный счет денежных средствах, совершенных операциях без его согласия, изменении ранее сообщенных Банку сведений, включая сведения для связи Банка с Клиентом, прекращении полномочий представителя Клиента. В случае несвоевременного или неполного письменного уведомления Банка о таких обстоятельствах ответственность за возможные отрицательные последствия полностью возлагается на Клиента.

**7.5.** Клиент несет ответственность за достоверность представленных Банку документов, как при открытии Карточного счета, так и в последующем при исполнении настоящих Условий и Договора Карточного счета.

**7.6.** Клиент несет ответственность по всем Операциям, совершенным с использованием всех Карт, в т.ч. Дополнительных карт, выпущенных к Карточному счету, в соответствии с настоящими Условиями.

**7.7.** Стороны несут иную ответственность, установленную законом и настоящим Условиями.

**7.8.** Ущерб, причиненный Банку вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом и Держателем Дополнительной карты, Условий и Договора Карточного счета, подлежит безусловному возмещению Клиентом.

**7.9.** Банк и Клиент договорились принимать все необходимые меры для урегулирования споров и разногласий, которые могут возникнуть в ходе осуществления Операций с использованием Карт, путем переговоров. Для рассмотрения споров Банк и Клиент устанавливают обязательный досудебный порядок рассмотрения спора. В случае если разногласия и споры между Банком и Клиентом не будут

урегулированы во внесудебном порядке в соответствии с настоящими Условиями, они могут быть переданы на разрешение в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в суд.

Особенности рассмотрения Банком претензий Клиента, связанных с несанкционированными операциями по выданным ему Банковским картам (без согласия Клиента) и возмещение денежных средств производится в порядке, изложенном в Приложении №11 к настоящим Условиям.

## **8.СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА КАРТОЧНОГО СЧЕТА, ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ И ЗАКРЫТИЕ КАРТОЧНОГО СЧЕТА**

**8.1.** Договор Карточного счета, заключенный в установленном настоящими Условиями порядке, вступает в силу со дня, следующего за днем принятия Банком лично от Клиента подписанного им Заявления об открытии Карточного счета и заключается Сторонами на неопределенный срок.

**8.2.** Договор Карточного счета может быть прекращен по соглашению Сторон и иным установленным законом или настоящими Условиями основаниям.

**8.3.** Договор Карточного счета может быть в любое время расторгнут по заявлению Клиента, составленному по форме Приложения №3 к настоящим Условиям. Договор считается расторгнутым со дня, следующего за днем принятия Банком заявления Клиента о расторжении Договора/закрытии Карточного счета, если иной срок не указан Клиентом в заявлении.

**8.4.** Со дня принятия Банком заявления Клиента о расторжении Договора Карточного счета Банк:

- блокирует и прекращает действие всех выданных Карт,
- завершает обработку ранее совершенных Клиентом/Держателем Дополнительной карты Операций,
- использует средства на Карточном счете для урегулирования задолженности Клиента перед Банком,
- возвращает Клиенту остаток средств на Карточном счете способом, указанным Клиентом, не позднее 7 (Семи) календарных дней со дня получения Банком заявления Клиента о расторжении Договора Карточного счета.

**8.5.** Договор Карточного счета считается расторгнутым в следующих случаях:

– все Карты сданы в Банк, и новые Карты никому не выданы по истечении сроков, определяемых в соответствии с п.3.1.21, 3.2.12 настоящих Условий, при условии отсутствия финансовых обязательств Клиента на день расторжения Договора Карточного счета;

– истек срок действия Карт, и новые Карты никому не выданы по истечении сроков, определяемых в соответствии с п.3.1.21, 3.2.12 настоящих Условий, при условии отсутствия финансовых обязательств Клиента на день расторжения Договора карточного счета.

**8.6.** Возврат Клиентом Основной Карты либо отказ от ее перевыпуска рассматривается Банком как отказ Клиента от присоединения к настоящим Условиям, который влечет за собой последствия, предусмотренные п.8.3 настоящих Условий.

**8.7.** В случае окончания срока действия Карты при нулевом остатке на Карточном счете Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор карточного счета с последующим письменным уведомлением Клиента в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента расторжения Договора.

**8.8.** Расторжение Договора Карточного счета является основанием для закрытия Карточного счета. Карточный счет подлежит закрытию при отсутствии денежных средств на Карточном счете – не позднее рабочего дня, следующего за датой расторжения Договора Карточного счета; при наличии денежных средств на Карточном счете на дату расторжения Договора Карточного счета - не позднее рабочего дня, следующего за датой списания (перевода) денежных средств, находящихся на Карточном счете, или их выдачи Клиенту.

**8.9.** До закрытия Карточного счета Клиент обязан произвести расчет по всем своим обязательствам перед Банком, а также предоставить в Банк недостающие документы валютного контроля и обеспечить закрытие действующих паспортов сделок в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

**8.10.** Расторжение Договора Карточного счета не влечет прекращения обязанности Клиента погасить перед Банком Задолженность по Операциям, совершенным Клиентом или Держателем Дополнительной карты и представленным к списанию в электронном файле Процессингового центра после даты закрытия Карточного счета.

**8.11.** Расторжение Договора Карточного счета не влечет прекращения обязанности Клиента погасить перед Банком задолженность по Кредиту, а также задолженность по оплате комиссий и других платежей в соответствии с Тарифами.

**8.12.** В случае не востребоваания Клиентом в течение 1 (одного) года со дня расторжения/прекращения Договора Карточного счета остатка денежных средств на Карточном счете, не превышающего суммы минимального размера, предусмотренного п. 5.1.2 настоящих Условий, Клиент поручает Банку без дополнительного распоряжения Клиента зачислить его в доход Банка и закрыть Карточный счет.

**8.13.** В случае смерти Клиента Договор Карточного счета прекращается, денежные средства с Карточного счета подлежат выдаче наследникам Клиента в установленном порядке.

## **9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**9.1.** Клиент соглашается с тем, что Банк имеет право на хранение и обработку, в том числе автоматизированную, любой информации, относящейся к персональным данным Клиента, в том числе, указанной в Заявлении Клиента и/или в иных документах, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006г. №152ФЗ «О персональных данных», включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных, предоставленных Банку в связи с заключением Договора Карточного счета.

Банк имеет право проверить достоверность предоставленных Клиентом персональных данных, в том числе, с использованием услуг других операторов, а также использовать информацию о неисполнении и/или надлежащем исполнении Клиентом договорных обязательств при рассмотрении вопросов о предоставлении других услуг и заключении новых договоров.

Согласие Клиента на обработку персональных данных действует в течение всего срока действия Договора Карточного счета, а также в течение 5 лет с даты прекращения действия Договора. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии сведений о его отзыве.

**9.2.** Клиент уполномочивает Банк:

- предоставлять Клиенту сведения о проводимых Операциях, выписки по Карточному счету, информацию, связанную с исполнением Договора Карточного счета, предложения Банка, информационные и рекламные сообщения об услугах Банка путем организации почтовых рассылок, рассылок SMS-сообщений, рассылок по электронной почте в адрес Клиента, а также посредством телефонной связи;
- предоставлять Партнеру Банка информацию о Клиенте для осуществления регистрации в программах по выпуску Карт, проводимых Банком и Партнерами Банка по выбранному Клиентом карточному продукту, необходимую для исполнения Договора Карточного счета;
- для целей хранения документов, содержащих персональные данные Клиента, а также для создания и хранения их электронных образов, представлять указанные документы специализированной компании, с которой у Банка заключен договор об оказании услуг и соглашения о конфиденциальности.

**9.3.** Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Условия, в том числе путем утверждения новой редакции Условий.

**9.4.** Изменения настоящих Условий вступают в силу по истечении десяти дней со дня принятия Банком изменений и размещения изменений на информационных стендах в Структурных подразделениях Банка и на официальном сайте в сети Интернет. Изменение в Условия, внесенные Банком в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации, вступают в силу со дня, указанного в нормативном акте, на основании которого Банком внесены изменения в Условия.

**9.5.** Любые изменения настоящих Условий со дня их вступления в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Условиям, в том числе присоединившихся к Условиям ранее дня вступления изменений в силу.

**9.6.** Отношения Сторон, связанные с исполнением настоящих Условий и неурегулированные в них, подлежат урегулированию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**9.7.** При возникновении у Клиента претензий к Банку в связи с исполнением настоящих Условий/Договора Карточного счета, он направляет Банку письменную претензию, на которую Банк обязан ответить в течение тридцати календарных дней, а при совершении трансграничных переводов - в течение шестидесяти календарных дней. При неполучении от Банка ответа на претензию или в случае неурегулирования спорных вопросов они передаются на рассмотрение в суд в соответствии с законом Российской Федерации.

**9.8.** Клиент имеет право завещать денежные средства на Карточном счете в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и внутренними банковскими нормативными документами.

**9.9.** Денежные средства на Карточном счете застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

**9.10.** Если какое-либо из положений настоящих Условий по какой-либо причине станет недействительным, это не затрагивает действительность других положений настоящих Условий.

***Приложение 1***  
***к Условиям выпуска и обслуживания банковских карт***  
***физических лиц в ЗАО КБ «Гагаринский»***

**ПРАВИЛА ПОЛЬЗОВАНИЯ МЕЖДУНАРОДНЫМИ БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ  
MASTERCARD**

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

**ОБЩИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ**

1. Никогда не сообщайте ПИН-Код третьим лицам, в том числе родственникам, знакомым, сотрудникам кредитной организации, кассирам и лицам, помогающим Вам в использовании банковской карты.

2. Необходимо запомнить ПИН-Код или в случае, если это является затруднительным, хранить его отдельно от банковской карты в неявном виде и недоступном для третьих лиц, в том числе родственников, месте.

3. Никогда ни при каких обстоятельствах не передавайте банковскую карту для использования третьим лицам, в том числе родственникам. Если на банковской карте нанесены фамилия и имя физического лица, то только это физическое лицо имеет право использовать банковскую карту.

4. При получении банковской карты распишитесь на ее оборотной стороне в месте, предназначенном для подписи держателя банковской карты, если это предусмотрено. Это снизит риск использования банковской карты без Вашего согласия в случае ее утраты.

5. Будьте внимательны к условиям хранения и использования банковской карты. Не подвергайте банковскую карту механическим, температурным и электромагнитным воздействиям, а также избегайте попадания на нее влаги. Банковскую карту нельзя хранить рядом с мобильным телефоном, бытовой и офисной техникой.

6. Телефон **КБ «Гагаринский»** указан на оборотной стороне банковской карты. Также необходимо всегда иметь при себе контактные телефоны Банка и номер банковской карты на других носителях информации: в записной книжке, мобильном телефоне и/или других носителях информации, но не рядом с записью о Пин-Коде.

7. С целью предотвращения неправомерных действий по снятию всей суммы денежных средств с банковского счета целесообразно установить суточный лимит на сумму операций по банковской карте и одновременно подключить электронную услугу оповещения о проведенных операциях (например, оповещение посредством SMS-сообщений).

8. При получении просьбы, в том числе со стороны сотрудника кредитной организации, сообщить персональные данные или информацию о банковской карте (в том числе ПИН-Кода) не сообщайте их. Позвоните в КБ «Гагаринский» и сообщите о данном факте.

9. Не рекомендуется отвечать на электронные письма, в которых от имени кредитной организации, в том числе от имени КБ «Гагаринский» предлагается предоставить персональные данные. Не следуйте по "ссылкам", указанным в письмах (включая ссылки на сайт кредитной организации), т.к. они могут вести на сайты-двойники.



10. В целях информационного взаимодействия с КБ «Гагаринский» используйте реквизиты средств связи, которые указаны в документах, полученных непосредственно Банке, или размещенные на официальном сайте Банка по адресу [www.gagarinbank.ru](http://www.gagarinbank.ru)

11. Помните, что в случае раскрытия ПИН-Кода, персональных данных, утраты банковской карты существует риск совершения правонарушений действий с денежными средствами на Вашем банковском счете со стороны третьих лиц.

В случае если имеются предположения о раскрытии ПИН-Кода, персональных данных, позволяющих совершить правонарушения действия с Вашим банковским счетом, а также если банковская карта была утрачена, необходимо немедленно обратиться в **Центр поддержки Держателей по тел.(495) 258-42-58, (495) 725-65-15 – круглосуточный режим работы**, а также сообщить в КБ «Гагаринский» и следовать дальнейшим указаниям. До момента обращения в Банк /Центр поддержки Держателей Вы несете риск, связанный с несанкционированным списанием денежных средств с Вашего банковского счета, т.к. денежные средства, списанные с Вашего банковского счета в результате несанкционированного использования банковской карты до момента уведомления об этом Банка/Центра авторизации не возмещаются.

12. Обращайтесь с Картой бережно, не повреждая магнитную полосу и не допуская нахождения Карты вблизи источников электромагнитных полей. При возникновении дефектов Карты, препятствующих ее дальнейшему использованию (трещины, царапины, поломка), предъявите в Банк пришедшую в негодность Карту. Карта взамен утраченной или пришедшей в негодность выпускается с тем же сроком действия, что и ранее действовавшая, после подачи письменного заявления о ее замене на новую.

## **РЕКОМЕНДАЦИИ ПРИ СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ С БАНКОВСКОЙ КАРТОЙ В БАНКОМАТЕ**

1. Осуществляйте операции с использованием банкоматов, установленных в безопасных местах (например, в государственных учреждениях, подразделениях банков, крупных торговых комплексах, гостиницах, аэропортах и т.п.).

2. Не используйте устройства, которые требуют ввода ПИН-Кода для доступа в помещение, где расположен банкомат.

3. В случае если поблизости от банкомата находятся посторонние лица, следует выбрать более подходящее время для использования банкомата или воспользоваться другим банкоматом.

4. Перед использованием банкомата осмотрите его на наличие дополнительных устройств, не соответствующих его конструкции и расположенных в месте набора ПИН-Кода и в месте (прорезь), предназначенном для приема карт (например, наличие неровно установленной клавиатуры набора ПИН-Кода). В указанном случае воздержитесь от использования такого банкомата.

5. В случае если клавиатура или место для приема карт банкомата оборудованы дополнительными устройствами, не соответствующими его конструкции, воздержитесь от использования банковской карты в данном банкомате и сообщите о своих подозрениях сотрудникам кредитной организации по телефону, указанному на банкомате.

6. Не применяйте физическую силу, чтобы вставить банковскую карту в банкомат. Если банковская карта не вставляется, воздержитесь от использования такого банкомата.

7. Набирайте ПИН-Код таким образом, чтобы люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогли его увидеть. При наборе ПИН-Кода прикрывайте клавиатуру рукой.

8. В случае если банкомат работает некорректно (например, долгое время находится в режиме ожидания, самопроизвольно перезагружается), следует отказаться от использования такого банкомата, отменить текущую операцию, нажав на клавиатуре кнопку "Отмена", и дождаться возврата банковской карты.

9. После получения наличных денежных средств в банкомате следует пересчитать банкноты поштучно, убедиться в том, что банковская карта была возвращена банкоматом, дождаться выдачи квитанции при ее запросе, затем положить их в сумку (кошелек, карман) и только после этого отходить от банкомата.

10. Следует сохранять распечатанные банкоматом квитанции для последующей сверки указанных в них сумм с выпиской по банковскому счету.

11. Не прислушивайтесь к советам третьих лиц, а также не принимайте их помощь при проведении операций с банковской картой в банкоматах.

12. Если при проведении операций с банковской картой в банкомате банкомат не возвращает банковскую карту, следует позвонить в кредитную организацию по телефону, указанному на банкомате, и объяснить обстоятельства произошедшего, а также следует сообщить в КБ «Гагаринский».

## **РЕКОМЕНДАЦИИ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ ДЛЯ БЕЗНАЛИЧНОЙ ОПЛАТЫ ТОВАРОВ И УСЛУГ**

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

## **РЕКОМЕНДАЦИИ ПРИ СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ С БАНКОВСКОЙ КАРТОЙ ЧЕРЕЗ СЕТЬ ИНТЕРНЕТ**

1. Не используйте ПИН-Код при заказе товаров и услуг через сеть Интернет, а также по телефону/факсу.
2. Не сообщайте персональные данные или информацию о банковской(ом) карте (счете) через сеть Интернет, например, пароли доступа к ресурсам банка, срок действия банковской карты, кредитные лимиты, историю операций, персональные данные.
3. С целью предотвращения неправомерных действий по снятию всей суммы денежных средств с банковского счета рекомендуется для оплаты покупок в сети Интернет использовать отдельную банковскую карту (так называемую виртуальную карту) с предельным лимитом, предназначенную только для указанной цели и не позволяющую проводить с ее использованием операции в организациях торговли и услуг.
4. Следует пользоваться интернет-сайтами только известных и проверенных организаций торговли и услуг.
5. Обязательно убедитесь в правильности адресов интернет-сайтов, к которым подключаетесь и на которых собираетесь совершить покупки, т.к. похожие адреса могут использоваться для осуществления неправомерных действий.
6. Рекомендуется совершать покупки только со своего компьютера в целях сохранения конфиденциальности персональных данных и (или) информации о банковской(ом) карте (счете).  
В случае если покупка совершается с использованием чужого компьютера, не рекомендуется сохранять на нем персональные данные и другую информацию, а после завершения всех операций нужно убедиться, что персональные данные и другая информация не сохранились (вновь загрузив в браузер web-страницу продавца, на которой совершались покупки).
7. Установите на свой компьютер антивирусное программное обеспечение и регулярно производите его обновление и обновление других используемых Вами программных продуктов (операционной системы и прикладных программ), это может защитить Вас от проникновения вредоносного программного обеспечения.

### ***Контактные телефоны***

Центр поддержки Держателей (495) 258-42-58, (495) 725-65-15, круглосуточно  
Центральный офис, отдел банковских карт (495) 430-7248, 437-9807  
Дополнительный офис «Переделкино» (495) 733-0350  
Дополнительный офис «Олимпийский» (495) 437-6310  
Дополнительный офис «Университетский» (499) 431-9154

**В ЗАО КБ «Гагаринский»**

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ**

Я, (Ф.И.О. полностью) \_\_\_\_\_

Документ, удостоверяющий личность \_\_\_\_\_ серия \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_

Выдан « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г. \_\_\_\_\_

Место жительства (регистрации) \_\_\_\_\_

Дата и место рождения \_\_\_\_\_

ИНН (заполняется при наличии) \_\_\_\_\_

подтверждаю, что:

1.С положениями УСЛОВИЙ ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ В ЗАО КБ «ГАГАРИНСКИЙ» ознакомлен, согласен, и принимаю их в целом как обязательные для исполнения.

3.Порядок и условия взимания комиссионного вознаграждения за услуги Банка в соответствии с Тарифами мне известны.

4.Настоящим даю свое согласие Банку на обработку предоставленных ему персональных данных для целей исполнения Договора Карточного счета № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

5.Я предупрежден Банком о необходимости соблюдения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России и Банка при совершении Операций по моему Счету;

6.Я предупрежден Банком о мерах безопасности при совершении операций по банковским картам (Основной и Дополнительным).

7.Со дня подписания настоящего Подтверждения ранее заключенный между мной и ЗАО КБ «Гагаринский» Договор на обслуживание счета Держателя банковской карты № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г. прекращается в отношении положений, урегулированных УСЛОВИЯМИ ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ В ЗАО КБ «ГАГАРИНСКИЙ».

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Подпись Клиента \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

Отметки Банка о принятии:

В ЗАО КБ «Гагаринский»

**ЗАЯВЛЕНИЕ О ЗАКРЫТИИ КАРТОЧНОГО СЧЕТА**

Я, \_\_\_\_\_

прошу расторгнуть Договор Карточного счета и закрыть Карточный счет № \_\_\_\_\_

Обязуюсь сдать все выпущенные в рамках Договора Карточного счета банковские карты.

Сумму остатка прошу:

☐ выдать наличными деньгами в кассе Банка;

☐ перечислить по следующим реквизитам:

Номер счета \_\_\_\_\_ в банке \_\_\_\_\_

Кор.счет \_\_\_\_\_, БИК \_\_\_\_\_

Назначение платежа: \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Подпись \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ )

Отметки Банка:

Карты \_\_\_\_\_

☐ сданы в Банк;

☐ утеряны/украдены;

☐ не сданы в Банк по причине \_\_\_\_\_

Сотрудник УБК \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ )

**Приложение 5**  
**к Условиям выпуска и обслуживания банковских карт**  
**физических лиц в ЗАО КБ «Гагаринский»**

в ЗАО КБ «Гагаринский»

**ЗАЯВЛЕНИЕ НА ЗАКРЫТИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ КАРТЫ**

Я, \_\_\_\_\_

заккрыть Дополнительную(ые) карту (ы) № \_\_\_\_\_,

Выпущенные к моему Карточному счету № \_\_\_\_\_.

Обязуюсь сдать закрытую(ые) Дополнительную(ые) карту(ы).

Я предупрежден, что все платы, списанные за обслуживание и выпуск Дополнительной карты в соответствии с Тарифами Банком не возвращаются.

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Подпись \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

Отметки Банка:

Карты \_\_\_\_\_

- ☐ сданы в Банк;
- ☐ утеряны/украдены;
- ☐ не сданы в Банк по причине \_\_\_\_\_

Сотрудник УБК \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

**Приложение 6**  
**к Условиям выпуска и обслуживания банковских карт**  
**физических лиц в ЗАО КБ «Гагаринский»**

В ЗАО КБ «Гагаринский»  
от \_\_\_\_\_  
( Ф. И. О.)

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**НА БЛОКИРОВКУ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ**

Прошу Вас заблокировать банковскую карту \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_,  
(тип)

в связи с \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ /указываются обстоятельства утраты/незаконного использования карты/  
с «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. по «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. с \_\_\_\_\_ часов \_\_\_\_\_ минут.

Расходы банка прошу списать с моего счета.

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_ (Подпись)

**Приложение 7**  
**к Условиям выпуска и обслуживания банковских карт**  
**физических лиц в ЗАО КБ «Гагаринский»**

В ЗАО КБ «Гагаринский»  
от \_\_\_\_\_  
( Ф. И. О.)

**ЗАЯВЛЕНИЕ**

**НА ОТМЕНУ БЛОКИРОВКИ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ**

Прошу Вас разблокировать банковскую карту \_\_\_\_\_  
№ \_\_\_\_\_,  
(тип)

в связи \_\_\_\_\_.  
(неверно набранным ом/ другой причиной)

Расходы банка прошу списать с моего счета.

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
(Подпись Держателя карты)

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
(отметки Банка)

**Приложение 8**  
**к Условиям выпуска и обслуживания банковских карт**  
**физических лиц в ЗАО КБ «Гагаринский»**

Для открытия Карточного счета физическому лицу - гражданину Российской Федерации в Банк представляются:

- документ, удостоверяющий личность физического лица;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии).

Для открытия Карточного счета физическому лицу - иностранному гражданину или лицу без гражданства представляются указанные выше документы, а также миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации (в настоящее время не требуется представления миграционной карты только от жителей Белоруси).

Документы, удостоверяющие личность физического лица- иностранного гражданина, лица без гражданства, составленные на иностранном языке, должны иметь заверенный нотариально перевод документа на русский язык с учетом следующих требований:

Документы, представляемые при открытии Карточного счета, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются Клиентом с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык (нотариально заверенным переводом).

Требование о представлении Клиентом документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта).

Все документы представляются Клиентом в подлиннике или надлежащим образом заверенной копии (нотариально заверенной копии).

В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, подтверждающими право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, являются: вид на жительство; разрешение на временное проживание; виза; иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством Российской Федерации право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

Документ, удостоверяющий личность физического лица – паспорт или иной документ, удостоверяющий личность Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, предъявляемый Клиентом для идентификации Клиента Банком.

Документами, удостоверяющими личность физического лица, являются:

*для граждан Российской Федерации:*

- \* паспорт гражданина Российской Федерации;
- \* общегражданский заграничный паспорт;
- \* паспорт моряка – на срок до 01 января 2014 года;
- \* удостоверение личности военнослужащего или военный билет;
- \* иные документы, признаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность.

*для иностранных граждан:*

- \* паспорт иностранного гражданина;
- \* иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность.

*для лиц без гражданства, постоянно проживающих в Российской Федерации:*

- \* вид на жительство в Российской Федерации.

*для иных лиц без гражданства:*

- \* документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;
- \* разрешение на временное проживание;
- \* вид на жительство;
- \* иные документы, предусмотренные федеральными законами или признаваемые в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документов, удостоверяющих личность лица без гражданства.

*для беженцев:*

- \* свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем, выданное дипломатическим или консульским учреждением Российской Федерации либо постом иммиграционного контроля или территориальным органом федеральной исполнительной власти по миграционной службе;
- \* удостоверение беженца.

Иностранные граждане и лица без гражданства, помимо документа, удостоверяющего личность, представляют документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, а иностранные граждане дополнительно – миграционную карту (за исключением граждан Республики Беларусь).



**Приложение 9**  
**к Условиям выпуска и обслуживания банковских карт**  
**физических лиц в ЗАО КБ «Гагаринский»**

В ЗАО КБ «Гагаринский»

**ЗАЯВЛЕНИЕ**

Я, \_\_\_\_\_,  
(ФИО полностью)

прошу ЗАО КБ «Гагаринский» уведомлять меня об операциях, совершенных с использованием моей банковской карты, следующим способом:

☐ отсылка СМС-сообщения на мобильный телефон № (\_\_\_\_) \_\_\_\_\_

☐ отсылка сообщения на адрес электронной почты \_\_\_\_\_@\_\_\_\_\_

☐ другим способом \_\_\_\_\_/указать способ уведомления/

Я предупрежден, что Банк не несет ответственности за неуведомление меня об операциях, совершенных с использованием моей банковской карты, в случаях:

- если я не уведомил ЗАО КБ «Гагаринский» о смене номера моего мобильного телефона, его неработоспособности или утере SIM-карты;
- если мой телефон был выключен или находился вне зоны действия сети;
- если это явилось результатом сбоя в работе сотового оператора связи или провайдера,
- если я не сообщил Банку действительную информацию для связи Банка со мной,
- если я отказался от направления мне Банком уведомлений о совершенных операциях.

Дата \_\_\_\_\_

Подпись \_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_)

**Приложение 10.**  
**к Условиям выпуска и обслуживания банковских карт**  
**физических лиц в ЗАО КБ «Гагаринский»**

В ЗАО КБ «Гагаринский»

**ЗАЯВЛЕНИЕ**

Я, \_\_\_\_\_  
(ФИО полностью)

отказываюсь от уведомления меня ЗАО КБ «Гагаринский» об операциях, совершенных с использованием моей банковской карты по лицевому счету № \_\_\_\_\_  
(40817,40820).

Обо всех рисках, связанных с неуведомлением меня о совершенных с моей банковской картой/ее реквизитах операциях, и возможных неблагоприятных для меня последствиях я уведомлен.

Ответственность по всем операциям, совершенным с использованием моей банковской карты или ее реквизитов в соответствии с Условиями выпуска и обслуживания банковских карт физических лиц в ЗАО КБ «Гагаринский», по которым ЗАО КБ «Гагаринский» меня не уведомил в установленном Условиями порядке, принимаю на себя в полном объеме.

Дата \_\_\_\_\_

Подпись \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

**Приложение 11**  
**к Условиям выпуска и обслуживания банковских карт**  
**физических лиц в ЗАО КБ «Гагаринский»**

**Порядок рассмотрения претензий Клиентов, связанных с несанкционированными операциями по их банковским картам, и возмещения убытков**

1. Банк рассматривает претензии Клиента по операциям, совершенным с использованием Карты в банкоматах, терминалах, устройствах Банка, предназначенных для совершения операций с использованием Карт, в течение 30 календарных дней с даты подачи Клиентом в Банк претензии в письменном виде.

2. Банк рассматривает претензии Клиента по операциям, совершенным с использованием Карты в банкоматах, терминалах, устройствах иных кредитных организаций, предназначенных для совершения операций с использованием Карт, в течение 45 календарных дней с даты получения Банком претензии в письменном виде.

3. Банк рассматривает претензии Клиента об операциях с использованием банковских карт в срок не более 60 календарных дней со дня получения претензии в случае использования банковской карты для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

4. Если для рассмотрения претензии Клиента Банку требуется получение дополнительной информации из международной или российской платежной системы, то срок рассмотрения Банком претензии Клиента увеличивается, но не более чем на срок рассмотрения платежной системой заявления Банка, предусмотренный правилами международной или российской платежной системы.

5. О направлении запроса в международную или российскую платежную систему, а также о продлении срока рассмотрения Претензии Банк письменно уведомляет Клиента.

6. В процессе рассмотрения претензии Клиента Банк вправе запросить от других банков и организаций видеозаписи банкоматов, камер слежения, другую необходимую для проведения расследования информацию, а также провести экспертизу предоставленных документов.

7. В случае удовлетворения претензии по требованию Клиента Банк предоставляет ему письменный ответ о результатах рассмотрения претензии. При отказе в удовлетворении претензии Банк предоставляет Клиенту письменный ответ независимо от требования Клиента.

8. При предъявлении претензии Банку Клиент должен представить в Банк Карту, операции по которой им оспариваются, либо Заявление (копию) об утрате Карты. К претензии Клиентом должны быть приложены:

- при совершении операции за пределами РФ или пребывания Клиента в момент совершения операции за пределами РФ – копию заграничного паспорта Клиента и документы, подтверждающие пребывание Клиента за пределами РФ (билеты, виза, подтверждение из гостиницы, выписки из лицевого счета мобильного телефона и т.д.).
- при нахождении Клиента в момент совершения операции не на территории преимущественного пребывания и совершении операции отличной с территории пребывания Клиента в момент совершения – копии проездных билетов, выписок из гостиницы и других подтверждающих документов Клиента.
- Документ, подтверждающий принятие правоохранительными органами заявления об утере/краже карты или неправомерном снятии наличных в банкомате.

9. При непредоставлении Клиентом указанных в п.8 документов он обязан дать Банку письменное объяснение о причинах отсутствия у него указанных документов.

**10.** Банк отказывает в возмещении Клиенту сумм несанкционированных Клиентом операций в следующих случаях:

- Клиент не направил/несвоевременно направил Банку уведомление в соответствии с п.п. 3.3., 5.1.6., 5.1.1., 5.1.13., 5.1.15, 7.4 Условий.
- Клиент нарушил порядок использования Карты, что повлекло совершение операции без согласия Клиента (включая передачу Карты иным лицам, включая супругу, детей, сообщение третьим лицам ПИН-кода и т.п.).
- Клиент отказался в письменном виде от направления ему уведомлений об операциях с использованием Карты.
- Клиент изменил контактную информацию и не сообщил об этом Банку.
- Клиент не представил в Банк предусмотренные п.6 документы и Карту, операции по которой им оспариваются.
- Клиент своевременно не известил Банк об утрате Карты или ПИН-кода,
- В других предусмотренных законом и Условиями случаях.

**11.** Банк возмещает Клиенту сумму операции, совершенной без его согласия, если при рассмотрении претензии в действиях Клиента Банком не будут выявлены указанные в п.10 настоящего Порядка признаки. Срок возмещения определяется Банком в каждом конкретном случае.

**12.** Расчет суммы, возмещаемой Клиенту:

**12.1.** Сумма возмещения не может превышать суммы фактически понесенных Клиентом убытков вследствие совершения несанкционированных Клиентом операций с использованием Карты.

**12.2.** Сумма возмещения не может включать в себя возможный моральный ущерб Клиента, суммы упущенной клиентом выгоды, а также проценты за неправомерное пользование денежными средствами, иначе как по решению суда.

**13.** В случае установления при рассмотрении претензии Клиента недобросовестных/неправомерных действий Клиента Банк вправе обратиться с соответствующим заявлением в правоохранительные органы для привлечения Клиента к предусмотренной законом ответственности, а также расторгнуть Договор карточного счета и потребовать возмещения расходов Банка, понесенных им при расследовании претензии клиента.

**14.** Банк вправе делегировать свои полномочия по расследованию претензии клиента страховой компании, с которой у Банка заключен договор на возмещение средств по страховым случаям, связанным с деятельностью Банка как эмитента банковских карт.

## Заявления об открытии Карточного счета и предоставлении в пользование Банковской карты

открыть мне карточный счет для расчетов с использованием банковской карты		
<input type="checkbox"/>	в рублях РФ	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	в долларах США	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	в евро	<input type="checkbox"/>

☐ выпустить на мое имя банковскую карту

тип карты	основание выпуска	
<b>MasterCard Maestro</b>	Новая карта	Порча карты
<b>MasterCard Standard</b>	Истек срок действия	Смена персональных данных
<b>MasterCard Gold</b>	Утеря/кража	Другое (указать)

изготовление ☐ срочное ☐ несрочное  
данные для нанесения на  
карту

Имя и фамилия в соответствии с указанными в загранпаспорте, например IVAN PETROV

[illegible]

предоставлять уведомления по операциям с картой с использованием SMS-информирования	
---	--

Оператор сотовой сети  МТС  Билайн   
 МегаФон  другой (указать)  код  номер телефона

предоставить мне кредит в форме овердрафт, не превышающий \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ рублей

по счету моей банковской карты	
--------------------------------	--

### Согласие на предоставление Банку разрешения на получение кредитной истории

☐ **Согласен** ☐ **Не согласен**

[illegible]

## Согласие на предоставление информации в бюро кредитных историй

☐ **выпустить дополнительную карту**

тип карты основание выпуска

<input type="checkbox"/>	<b>MasterCard Maestro</b>	<input type="checkbox"/>	Новая карта	<input type="checkbox"/>	Порча карты
<input type="checkbox"/>	<b>MasterCard Standard</b>	<input type="checkbox"/>	Истек срок действия	<input type="checkbox"/>	Смена персональных данных
<input type="checkbox"/>	<b>MasterCard Gold</b>	<input type="checkbox"/>	Утеря/кража	<input type="checkbox"/>	Другое (указать)

изготовление	срочное	несрочное
--------------	---------	-----------

на мое имя \_\_\_\_\_ на имя \_\_\_\_\_

указаны в Анкете № \_\_\_\_\_ Клиента – физического лица \_\_\_\_\_ дополнительные данные которого

**данные для нанесения на карту**

Имя и фамилия в соответствии с указанными в загранпаспорте, например IVAN PETROV

[illegible]

	установить <u>дневной/недельный/месячный</u> лимит операций с использованием дополнительной карты
--	---

(ненужное зачеркнуть)

В  
размере:

величина лимита цифрами в валюте счета

максимальная сумма одной операции

	предоставлять уведомления по операциям с картой с использованием SMS-информирования
--	---

Оператор сотовой сети    ☐ МТС    ☐ Биллайн  
☐ МегаФон    ☐ другой (указать) \_\_\_\_\_

код						номер телефона			

### Порядок получения дополнительной карты

Согласен/ не согласен прописью	Подпись
--------------------------------	---------

<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>

Лично получу дополнительную карту

Поручаю держателю дополнительной карты получить карту, выпущенную на его имя

<p>1.С условиями ПРАВИЛ ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ В ЗАО КБ «ГАГАРИНСКИЙ» ознакомлен, согласен, и принимаю их в целом как обязательные для исполнения.</p> <p>2.Согласен на открытие мне ЗАО КБ «Гагаринский» карточного счета _____ на условиях ПРАВИЛ ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ В ЗАО КБ «ГАГАРИНСКИЙ»;</p> <p>3.Порядок и условия взимания платы за услуги Банка в соответствии с Тарифами мне известны;</p> <p>4.Настоящим даю свое согласие Банку на обработку предоставленных ему персональных данных для целей исполнения Договора.</p> <p>5.Предупрежден о необходимости соблюдения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России и Банка при совершении Операций по моему Счету.</p> <p>.</p>
--

Личная подпись заявителя	ФИО полностью	подпись	дата
--------------------------	---------------	---------	------

### Расписка клиента в получении карты и ПИН-конверта

Основную карту и ПИН-конверт получил.			Дополнительную карту и ПИН-конверт получил		
ФИО полностью	подпись	дата	ФИО полностью	подпись	дата