



«Утверждаю»
Председатель Правления
АКБ «Энергобанк» (ПАО)

И.П. Коннова

ПРАВИЛА ВЫПУСКА, ОБСЛУЖИВАНИЯ И ПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ АКБ «ЭНЕРГОБАНК» (ПАО)

1. Определения, Термины и Понятия

- 1.1. **Авторизация** – разрешение, предоставляемое Банком для проведения операций с использованием банковской карты и порождающее его обязательство по исполнению представленных документов, составленных с использованием банковской карты.
- 1.2. **Банк** – Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (публичное акционерное общество), АКБ «Энергобанк» (ПАО) (далее – Банк или Кредитор).
- 1.3. **Адрес местонахождения:** 420111, г.Казань, ул.Пушкина, 13/52. Телефон/факс: (843) 231-60-01.
- 1.4. **Банкомат** - электронный программно-технический комплекс, предназначенный для выдачи и приема наличных денежных средств, составления документов по операциям с использованием банковских Карт, выдачи информации по СКС, осуществления безналичных платежей и т.д.
- 1.5. **Банковская карта** (далее – **Карта**) – платежная карта (дебетовая, кредитная, корпоративная), электронное средство платежа, выпущенное банком-эмитентом, предназначенное для совершения операций с использованием карты или реквизитов карты. Кар3та выпускается Банком, является собственностью Банка и выдается во временное пользование на срок, установленный Банком. Использование Карты регулируется законодательством РФ и настоящими Правилами, правилами международной платежной системы Visa International/MasterCard Worldwide, правилами платежной системы «МИР». Карта может быть Основной и Дополнительной.
- 1.6. **Блокировка Карты** – временное ограничение на совершение Держателем карты операций с использованием Карты или ее реквизитов.
- 1.7. **Выдача наличных** – операция снятия Держателем карты (Представителем) наличных денежных средств в банкоматах или в пунктах выдачи наличных денежных средств.
- 1.8. **Выписка** – документ, формируемый и направляемый Банком Держателю карты по окончании календарного месяца, содержащий информацию обо всех Операциях, отраженных на СКС в течение календарного месяца, остатке денежных средств на СКС, сумме полной Задолженности, а также начисленных неустоек, плат и штрафов (если имеются).
- 1.9. **Держатель карты** – физическое лицо (резидент/нерезидент РФ), присоединившийся к настоящим Правилам, на имя которого, в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России открыт в Банке СКС, для осуществления расчетов по операциям с использованием Карт.
- 1.10. **Доверенное лицо** – физическое лицо, на имя которого Держателем карты оформлена доверенность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, или лицо, действующее от имени Держателя карты в силу закона – законный представитель.
- 1.11. **Документ по операциям с использованием Карт** (далее – **Документ**) - документ, являющийся основанием для осуществления расчетов по операциям с использованием Карт и/или служащий подтверждением их совершения, составленный с применением Карт или их реквизитов на бумажном носителе и/или в электронной форме, подписанный собственноручно Держателем карты (Представителем) или аналогом его собственноручной подписи.
- 1.12. **Дополнительная карта** – Карта, выпущенная на имя уполномоченного Представителя Держателя карты. Дополнительная карта к СКС является картой того же карточного продукта, что и Основная карта. Срок действия Дополнительных карт устанавливается равным сроку действия Основной карты.
- 1.13. **Задолженность** – обязательство Держателя карты по уплате Банку денежных средств по Договору, включая:
 - сумму использованного Лимита овердрафта/Кредитного лимита;
 - сумму Технического овердрафта или Сверхлимитной задолженности (при наличии);
 - начисленные, но неуплаченные проценты за Кредит, предоставленный по картам, согласно условиям Договора;
 - комиссии, платы, пени/неустойки, а также иные платежи, предусмотренные Тарифами и Соглашением.
- 1.14. **Заемщик** – физическое лицо, обратившееся в Банк с намерением получить, получающее или получившее Кредит, обладающее полной дееспособностью, а именно, способностью своими действиями приобретать и

осуществлять гражданские права, создавать гражданские обязанности и исполнять их в полном объеме, и соответствующее требованиям, установленным настоящими Правилами, Паспортом продукта и Соглашением.

- 1.15. **Лимит овердрафта или Кредитный лимит** - самостоятельно рассчитываемый Банком предельный размер Кредита, предоставляемого Банком Держателю карты, в т.ч. при недостаточности средств на СКС (в случае предоставления кредита в форме Овердрафта), установленный на срок и в размере, которые указаны в Соглашении.
- 1.16. **Код безопасности CVC2/CVV2/МИР Ассепт (далее - Код безопасности)** - код проверки подлинности Карты, состоящий из трех цифр и используемый в соответствии с правилами международной платежной системы Visa International/MasterCard Worldwide для повышения защищенности операций, осуществляемых с использованием Карты, и противодействия несанкционированного использования Карты, в том числе при проведении операций в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, при осуществлении которых Код безопасности является также и аналогом собственноручной подписи Держателя. Код безопасности CVC2 (для Карт Платежной системы MasterCard Worldwide) / CVV2 (для Карт Платежной системы Visa International) / МИР Ассепт (для Карт Платежной системы МИР) наносится на оборотную сторону Карты и размещается после четырех последних цифр номера Карты на полосе для подписи или рядом с полосой для подписи в специальном белом поле (не является продолжением номера Карты).
- 1.17. **Комиссия** - денежные средства, взимаемые Банком с Держателя карты в соответствии с условиями настоящих Правил и Тарифов.
- 1.18. **Корпоративная карта** – банковская карта, выпущенная к расчетному счету юридического лица (или индивидуального предпринимателя без образования юридического лица), на основании письменного Заявления установленного образца юридического лица (или индивидуального предпринимателя).
- 1.19. **Корпоративный клиент** - юридическое лицо (или индивидуальный предприниматель без образования юридического лица) обратившееся в Банк с намерением получить, получающее или получившее Корпоративную карту Банка.
- 1.20. **Кредит** – денежные средства, предоставляемые Банком Держателю карты на условиях возвратности, срочности и платности посредством зачисления денежных средств на СКС, в т.ч. Овердрафт.
- 1.21. **Кредитный продукт на сопоставимых условиях** – типовые условия кредитования, утвержденные Банком на дату пролонгации, которые полностью соответствуют рассматриваемому кредитному договору по следующим характеристикам в совокупности: форма кредитования, валюта кредита, сумма кредита, срок кредита, обеспечение кредита, а также характеристикам, существенным для определения процентной ставки на дату выдачи кредита.
- 1.22. **Кэш бэк (Cash back)** – начисление и выплата Банком суммы денежных средств на СКС Карты. Начисление и выплата Cash back осуществляется в размере и сроки, установленные Паспортом продукта Банка за совершение Держателем Карты Операций по оплате покупок Картой, в порядке, установленном настоящим разделом.
- 1.23. **Льготный период** – период, в течение которого не начисляются проценты за пользование кредитным лимитом при условии погашения не позднее последнего операционного дня Платежного периода всей суммы Задолженности, сформировавшейся на последний календарный день месяца Расчетного периода. Льготный период распространяется только на Операции, указанные в Паспорте продукта.
- 1.24. **Личный кабинет системы HandyBank** – сервис, который позволяет управлять собственными средствами дистанционно.
- 1.25. **Максимальная сумма Cash back** – максимальная сумма начисления Банком суммы денежных средств по СКС Карты при совершении Держателем безналичных расходных Операций, размер которой устанавливается Тарифами Банка.
- 1.26. **Минимальная сумма Cash back** – минимальная сумма начисления Банком суммы денежных средств по СКС Карты при совершении Держателем безналичных расходных Операций, размер которой устанавливается Тарифами Банка.
- 1.27. **Минимальный платеж** – обязательный ежемесячный платеж в погашение Задолженности по Овердрафту. Держатель карты обеспечивает поступление средств на СКС не менее суммы Минимального платежа не позднее последнего календарного дня Платежного периода. Сумма Минимального платежа рассчитывается и устанавливается на каждое первое число Платежного периода.
Минимальный платеж включает в себя:
 - комиссии и платы, установленные Соглашением и начисленные Банком;
 - сумму начисленных процентов за пользование Кредитом;
 - установленную настоящим Соглашением сумму основного долга, рассчитанную к погашению в Минимальном платеже текущего Платежного периода;
 - сумму основного долга, неуплаченного/не полностью уплаченного из рассчитанных Минимальных платежей предыдущих Платежных периодов;
 - Технический овердрафт;
 - неустойку за Технический овердрафт.
- 1.28. **Общие условия кредитования** – совокупность основных (общих для всех Держателей карты) условий кредитования СКС. Настоящий документ публикуется в сети Интернет по адресу: www.energobank.ru, а также может направляться Держателям карт в целях ознакомления посредством электронной почты, либо предоставляться в целях ознакомления любыми другими способами.
- 1.29. **Одноразовый пароль** - последовательность цифр, формируемая Банком при совершении Держателем операции оплаты товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в Предприятии

торговли (услуг), поддерживающем программу Verified by Visa / MasterCard SecureCode/МИР Accept, с использованием реквизитов Карты в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

Одноразовый пароль направляется Банком Держателю в составе SMS-сообщения на номер мобильного телефона, указанный Держателем в Заявлении на предоставление Карты / заявлении об изменении данных Держателя Карты (по форме, установленной Банком).

Одноразовый пароль используется для подтверждения только той операции оплаты товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в Предприятии торговли (услуг), проводимой Держателем в информационно-телекоммуникационной сети Интернет с применением программы Verified by Visa/MasterCard SecureCode/МИР Accept, при совершении которой он был автоматически сформирован Банком.

Одноразовые пароли являются аналогом собственноручной подписи Держателя. Операции, произведенные с использованием реквизитов Карты в информационно-телекоммуникационной сети Интернет в Предприятии торговли (услуг), поддерживающем программу Verified by Visa / MasterCard SecureCode/МИР Accept, и подтвержденные Держателем с использованием Одноразового пароля, признаются совершенными Держателем.

- 1.30. **Операции** – осуществление Банком по поручению Держателю карты расчетных и кассовых операций, предусмотренных действующим законодательством РФ, Правилами, Условиями, Операционными инструкциями и правилами международной платежной системы, Договором и иными соглашениями между Сторонами.
- 1.31. **Операционный день (операционное время)** представляет собой часть рабочего дня Банка (календарный день, кроме выходного дня – воскресенья и установленных федеральными законами Российской Федерации нерабочих праздничных дней, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни решением Правительства Российской Федерации, если внутренним распорядительным документом Банка такие выходные или праздничные дни не утверждены в качестве операционных дней в Банке), в течение которого Банком производится обслуживание клиентов, приём к исполнению расчетных (платежных) документов, совершение операций по счетам в течение операционного времени календарной датой соответствующего операционного дня. При этом в отдельный операционный день Банка, под которым понимается время и обслуживание Клиентов по субботам и установленным законами Республики Татарстан нерабочим праздничным дням, операции по перечислению денежных средств на счета в другие кредитные организации осуществляются следующим Операционным днём. Отдельный операционный день может устанавливаться внутренними распорядительными документами Банка. Продолжительность операционного времени (время начала и окончания), определяется Банком самостоятельно и размещается на web-сайте Банка по адресу в сети Интернет: www.energobank.ru.
- 1.32. **Основная карта (далее - Карта)** – Карта, выпущенная на имя Держателя карты.
- 1.33. **Паспорт продукта** – документ, устанавливающий условия предоставления Овердрафта, утвержденные приказом Председателя Правления Банка.
- 1.34. **Персональный идентификационный номер (далее - ПИН-код)** - цифровой секретный код, предназначенный для совершения операций, при которых его введение является обязательным. ПИН-код является аналогом собственноручной подписи Держателя карты (Представителя). ПИН-код используется при получении наличных денежных средств в банкоматах, ПВН и, в отдельных случаях, при проведении операций оплаты товаров (услуг). Операции, произведенные по карте с использованием ПИН-кода, признаются совершенными Держателем карты (Представителем). ПИН-код передается Держателю карты (Представителю) вместе с Картой в специальном запечатанном конверте. Информация по СКС в электронной форме, полученная с использованием Карты, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью Держателя карты.
- 1.35. **Платежная система «МИР»** - совокупность организаций, взаимодействующих по Правилам Системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая Оператора. Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников. Правила разработаны в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», нормативных правовых актов Российской Федерации.
- 1.36. **Правила (далее – Правила или Договор)** - настоящие «Правила выпуска, обслуживания и пользования банковскими картами АКБ «Энергобанк» (ПАО)». Настоящие Правила являются Договором на оказание комплекса услуг по выпуску, обслуживанию, пользованию Картой, в том числе и с использованием Системы интернет платежей HandyBank между Банком и физическим лицом (Держателем карты), а также являются Договором о кредитовании СКС Держателя карты при предоставлении кредита в форме Овердрафт. Условия настоящего Договора могут быть приняты физическим лицом не иначе как путем присоединения к Договору в целом путем подачи Заявления на открытие СКС и предоставление Карты (далее – Заявление на открытие СКС) и заявлений, установленного образца, на подключение услуг по кредитованию и предоставлению доступа в личный кабинет системы HandyBank.
- 1.37. **Предприятие торговли (услуг)** - юридическое лицо, которое в соответствии с подписанным им соглашением с банком-эквайером несет обязательства по приему документов, составленных с использованием банковских карт, в качестве оплаты за предоставляемые товары (услуги). В качестве предприятия торговли (услуг) может выступать физическое лицо - индивидуальный предприниматель.
- 1.38. **Представитель - физическое лицо** - уполномоченный представитель Держателя карты, на имя которого, в соответствии с нормами действующего законодательства Российской Федерации и настоящими Правилами, предоставлена Дополнительная Карта.

- 1.39. **Претензия** - заявление, подписанное Держателем карты, о несогласии Держателя карты с операцией, совершенной Держателем с использованием Карты, ее реквизитов, составленное по форме, установленной Банком.
- 1.40. **Пункт выдачи наличных (далее – ПВН)** – помещение для совершения операций с ценностями кредитной организации и ее структурных подразделений, а также организация и ее структурные подразделения, осуществляющие операции по приему или выдаче наличных денежных средств с использованием платежных карт посредством электронного терминала в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 1.41. **Платежный период** – период, в течение которого Заемщик обязан уплатить Кредитору Минимальный платеж.
- Для кредитных карт платежный период составляет 20 (Двадцать) календарных дней и рассчитывается с первого календарного дня, следующего за месяцем, являющимся Расчетным периодом. Если 20-е число приходится на день, не являющийся операционным днем в Банке, то последним днем Платежного периода, будет являться следующий за ним операционный день.
 - Для «зарплатных» карт с установленным Лимитом Овердрафта, кроме кредитных карт, платежный период составляет календарный месяц и рассчитывается с первого календарного дня, следующего за месяцем, являющимся Расчетным периодом. Если последнее число Платежного периода приходится на день, не являющийся операционным днем в Банке, то последним днем Платежного периода является следующий за ним операционный день.
- 1.42. **Проверка авторства Электронных документов** – однозначная проверка подлинности, целостности и авторства Электронных документов.
- 1.43. **Процессинговый центр** – юридическое лицо или его структурное подразделение, обеспечивающее информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчётов.
- 1.44. **Расходный лимит** – предельная сумма денежных средств, доступная Держателем карты (Представителю) в течение определенного периода с учетом лимита снятия наличных средств для совершения операций с использованием Карты или ее реквизитов.
- 1.45. **Разрешенный овердрафт (далее – Овердрафт)** – кредит, предоставляемый Банком Держателю карты при отсутствии или недостаточности денежных средств на СКС, в соответствии с соглашением между Банком и Держателем карты в рамках Лимита овердрафта на условиях Тарифов.
- 1.46. **Реквизиты Карты** – информация, нанесенная на лицевую и/или оборотную сторону Карты, которая может включать в себя номер Карты, фамилию и имя Держателя карты, срок действия Карты, полное или сокращенное наименование организации-работодателя, трехзначное проверочное число, напечатанное на оборотной стороне Карты после последних четырех цифр ее номера.
- 1.47. **Расчеты** – расчеты по Платежным документам, а также иные расчеты, предусмотренные Правилами, в том числе оплата установленных Тарифом комиссий.
- 1.48. **Расчетный период** – период, в течение которого были совершены операции с использованием Карты, за счет Кредита, повлекшие за собой возникновение обязательств Заемщика по уплате Минимального платежа. Расчетным периодом является каждый календарный месяц (с первого по последний календарный день месяца).
- 1.49. **Система HandyBank** – это интернет-банковская система. Позволяет пользователю с любого компьютера или мобильного устройства круглосуточно управлять своим банковским счетом через интернет, быстро оплачивать различные услуги и покупки, переводить денежные средства, совершать платежи, в т.ч. государственные, налоговые и многое другое.
- 1.50. **Специальный карточный счет (далее - СКС)** – банковский счет, открытый в Банке по заявлению Держателя карты, предусматривающий ведение счета и осуществление расчетов по операциям с использованием Карт.
- 1.51. **Средства на СКС** – учитываемые на СКС денежные средства Держателя карты и используемый Банком для идентификации Держателя карты в Системе HandyBank.
- 1.52. **Соглашение (Соглашение об индивидуальных условиях предоставления кредита в форме Овердрафт)** – договор между Держателем карты и Банком, заключенный путем присоединения Держателя карты к настоящим Правилам, являющийся смешанным, т.е. содержащим элементы договора на оказание комплекса услуг по предоставлению и обслуживанию Карт, договора банковского счета, предусматривающего проведение расчетов по операциям, совершенным с использованием Карт или их реквизитов, и договора о предоставлении Держателю карты Кредитного лимита. Неотъемлемыми частями Соглашения являются настоящие Правила, Тарифы, Расчет полной стоимости Кредита. Права и обязанности Сторон по Соглашению возникают с даты его акцепта.
- 1.53. **Тарифы** – действующий «Сборник тарифов на услуги, предоставляемые АКБ «Энергобанк» (ПАО) на выпуск и обслуживание банковских карт для физических и юридических лиц» с учетом всех изменений и дополнений.
- 1.54. **Технический овердрафт (кредит на условии «до востребования»)** – несогласованное между Банком и Держателем карты превышение суммы операций, проводимых с использованием Карт, над Расходным лимитом, образовавшегося в результате колебаний курсов валют, списания дополнительных Комиссий, а также в ряде иных случаев, обусловленных особенностями технологического цикла обслуживания банковских карт. Технический овердрафт в соответствии с Правилами расценивается сторонами как пользование Держателем карты денежными средствами Банка, условия использования и порядок погашения которых определяется пунктами 3.12 настоящих Правил.

- 1.55. **Торгово-сервисное предприятие** – предприятие, осуществляющее реализацию товаров, работ/услуг, оплата за которые осуществляется с использованием Системы HandyBank.
- 1.56. **Устройство самообслуживания Банка, далее УС** – банкомат и или платежный терминал Банка.
- 1.57. **Электронные документы** – Платежные и иные предусмотренные настоящими Правилами документы в электронной форме, составленные с использованием Системы HandyBank.
- 1.58. **Электронная подпись** – применяемое в Системе HandyBank средство проверки подлинности, целостности и авторства Электронных документов.
- 1.59. **3-D Secure** - технология обеспечения безопасности операций оплаты товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) с использованием реквизитов платежных карт в информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Технология 3-D Secure позволяет проводить аутентификацию держателя платежной карты, осуществляющего указанные операции с использованием реквизитов платежной карты в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.
- 1.60. **Verified by Visa / MasterCard SecureCode/МИР Accept** - специальная программа, разработанная международными платежными системами Visa International/MasterCard Worldwide и национальной платежной системой МИР Accept на базе технологии 3-D Secure. С использованием программы Verified by Visa / MasterCard SecureCode/МИР Accept возможно проведение операций оплаты товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в информационно-телекоммуникационной сети Интернет с использованием реквизитов Карты только в Предприятиях торговли (услуг), поддерживающих программу Verified by Visa / MasterCard SecureCode/МИР Accept (обязательное наличие логотипа «Verified by Visa» / «MasterCard SecureCode/МИР Accept» на сайте Предприятия торговли (услуг)).
- 1.61. **Handy-номер** – уникальный цифровой идентификатор, присваиваемый Банком Держателю карты и используемый Банком для идентификации Держателя карты в Системе HandyBank.
- 1.62. **Handy-код** – одноразовый секретный код, предоставляемый Держателю карты на указанный им мобильный телефон посредством SMS для удостоверения права распоряжения денежными средствами на СКС при совершении отдельно взятой Операции и являющийся простой Электронной подписью Держателя карты в соответствии с Федеральным законом «Об электронной подписи» от 06.04.2011 № 63-ФЗ.
- 1.63. **SMS-сервис** – система программных и аппаратных средств, позволяющих Держателю карты в режиме реального времени в виде sms-сообщения получать Handy-код и иную информацию в рамках Договора.
- 1.64. Иные термины и определения, используемые в настоящих Правилах, должны пониматься в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, правилами международных и национальных платежных систем.

2. Общие положения

- 2.1. Настоящие Правила устанавливают порядок предоставления, обслуживания, пользования Картами, эмитируемыми Банком для физических лиц, в том числе с использованием сервисов Системы HandyBank и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Держателем карты (Представителем) и Банком.
- 2.2. Банк предоставляет Держателю карты (Представителю) Карту и осуществляет обслуживание Карт в соответствии с действующим законодательством РФ, Правилами международных платежных систем, настоящими Правилами и действующими Тарифами Банка.
- 2.3. Карта является собственностью Банка, который имеет право, при нарушении Держателем карты (Представителем) настоящих Правил приостановить предоставление Авторизаций по Карте, прекратить действие Карт, распорядиться об изъятии Карт, а также отказать Держателю карты (Представителю) в замене или выпуске новых Карт без объяснения причин.
- 2.4. Карта выдается Держателю карты при предъявлении документа, удостоверяющего личность (паспорта или документа его заменяющего), либо Представителю Держателя карты при наличии у него нотариально оформленной доверенности, в соответствии с требованиями Банка. При получении Карты Держатель карты должен расписаться на полосе для подписи шариковой ручкой в присутствии сотрудника Банка. Карта является персональной и не подлежит передаче другому лицу. Во избежание ее злонамеренного использования другим лицом Карту следует хранить в безопасном месте и не оставлять вне контроля Держателя карты. Передача Карт для последующего использования Карт третьими лицами является нарушением настоящих Правил.
Банк выдает Дополнительную Карту Держателю карты (Представителю) при условии оформления Заявления установленного образца на выпуск и обслуживание дополнительных карт. Дополнительная Карта не может быть выпущена на имя основного Держателя карты. На держателя Дополнительной карты распространяются положения настоящих Правил, Тарифов и действующее законодательство РФ.
Карта является персонифицированным средством ее держателя для снятия наличных в ПВН, банкоматах и осуществления безналичных расчетов за товары (услуги) в торговых точках, предприятиях сферы обслуживания и сети Интернет.
- 2.5. В целях идентификации Держателя карты (Представителя) при передаче Карты вместе с Картой Держателя карты (Представителю) предоставляется ПИН. Держателю карты запрещается передача ПИН-кода третьим лицам. ПИН-код является аналогом собственноручной подписи Держателя карты при совершении им Операций с использованием Карты (в соответствии с п. 3 ст. 847 Гражданского кодекса Российской Федерации, ст.6 Федерального закона от 06.04.2011 №63-ФЗ «Об электронной подписи»).
Операции, совершенные с Картой:
 - при введении корректного ПИН-кода;
 - с присутствием Карты, но без введения ПИН-кода;

- с использованием уникального логина и одновременно пароля Держателя карты, а также иных данных используемых для доступа с совершения операций через Интернет – Банк, мобильный банк и/или другие каналы обслуживания в Интернет, а также каналы сотовой связи;
 - в сети Интернет при введении корректных Реквизитов карты (т.е. номера карты и защитного семизначного кода с оборотной стороны карты);
- воспринимаются Банком как осуществленные с согласия Держателя карты и не могут быть оспорены Держателем карты.
- 2.6. Использование Карты и/или ее реквизитов кем - либо помимо Держателя карты (Представителя) запрещено. Держатель карты обязан предпринимать все возможные и исчерпывающие меры для обеспечения сохранности Карты, конфиденциальной информации о ПИН – коде Карты и/или Реквизитов карты, в том числе обеспечив невозможность третьими лицами запомнить/записать Реквизиты карты. Держателю карты (Представителю) запрещается: передача ПИН-кода, передача/обозрение Реквизитов карты, а также передача самой карты при совершении оплаты, третьим лицам, хранение ПИН-кода вместе с Картой, нанесение ПИН-кода на карту, а также нанесение реквизитов карты в местах доступных для обозрения третьим лицам. Держатель карты должен принимать все меры по предотвращению утраты Карты, разглашения ПИН-кода, Реквизитов карты, а также неправомерного использования карты, ее данных третьими лицами.
 - 2.7. Несоблюдение вышеуказанного требования, равно как корректный ввод данных (включая ПИН кода и Реквизитов карты), освобождает Банк от ответственности перед Держателем карты (Представителем) за несанкционированное совершение каких-либо операций с использованием Карты с ведома или без ведома Держателя карты. Держатель карты несет ответственность за действие (бездействие) лиц, которые получили Карту и/или информацию о ПИН-коде или Реквизиты Карты.
 - 2.8. Банк не несет ответственность в случае, если в результате прослушивания, перехвата каналов связи или копирования техническими устройствами (в т.ч. магнитной полосы), информация о СКС, Карте (ах) и/или ее реквизитах (данных), указанном в Заявлении кодовом слове или проведенных Держателем карты (или иным лицом, получившим Карту) операция станет известной третьим лицам.
 - 2.9. Не рекомендуется отвечать на электронные письма, в которых от имени Банка Держателю карты предлагается предоставить персональные данные и (или) данные Карты. Держателю карты рекомендуется не следовать по «ссылкам», указанным в подобных письмах (включая ссылки на сайт Банка), т.к. они могут вести на сайты – двойники. В целях информационного взаимодействия Держатель карты должен использовать только реквизиты средств связи (мобильных и стационарных телефонов, факсов, интернет-сайтов, электронной почты), которые указаны в документах, полученных непосредственно в Банке. Запрещается использовать ПИН-код при заказе товаров/услуг по телефону/факсу, в сети Интернет, в качестве кода для доступа в помещения, где производится обслуживание по Карте.
 - 2.10. Необходимо быть предельно внимательным при наборе ПИН-кода - если ПИН-код будет трижды набран с ошибкой, Карта будет заблокирована Банком.
 - 2.11. Несоблюдение п. 2.9. настоящих Правил освобождает Банк от ответственности перед Держателем карты за несанкционированное совершение каких-либо операций с использованием Карты.
 - 2.12. Карту следует предохранять от механических повреждений, сильного теплового и электромагнитного воздействия и воздействия влаги, способных привести Карту в негодность. В случае размагничивания магнитной полосы Банк на основании заявления Держатель карты производит перевыпуск карты, при этом с Держателя карты взимается плата в соответствии с Тарифами Банка. Согласно Инструкциям международных платежных систем Visa International/MasterCard Worldwide, платежной системой «МИР» восстановление ПИН-кода Банком не производится.
 - 2.13. На лицевой стороне Карты указан год и месяц, по окончании которого истекает срок ее действия. Карта действительна до последнего дня (включительно) месяца, указанного на лицевой стороне Карты.
 - 2.14. Денежные средства на СКС застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации”, за исключением денежных средств, указанных в части 2 статьи 5 Закона о страховании вкладов. АКБ “Энергобанк” (ПАО), регистрационный номер 67 по Книге государственной регистрации кредитных организаций, включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов от 28.07.2005 года под номером 843.
 - 2.15. Банк направляет все сообщения и уведомления в адрес Держателя карты по указанным им в Заявлении адресам и телефонам. Держатель карты, сменивший адрес и не уведомивший об этом Банк, несет риск неполучения сообщений и уведомлений. Держатель карты, не получивший уведомление вследствие несообщения Банку информации о смене адреса или по тем или иным не зависящим от Банка причинам, считается получившим уведомление.
 - 2.16. В случае, если Держатель карты в заявлении на получение карты не указывает свое имя и фамилию согласно заграничному паспорту, Банк производит эмbossирование имени и фамилии Держателя карты на Карте(ах) в соответствии с возможностями программного обеспечения Банка и в соответствии с рекомендованным ИКАО международным стандартом (Дос 9303, часть 1) в действующей редакции.
 - 2.17. Согласно Федеральному закону от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» Банк имеет право на обработку персональных данных Держателя карты и Представителя, указанных в Заявлениях на предоставление Карты, а при их изменении - в предоставляемом в Банк заявлении об изменении данных Держателя Карты (по форме, установленной Банком), в целях продвижения услуг Банка, путем осуществления прямых контактов с Держателем карты и Представителем с помощью средств связи следующими способами:

- передача информационных и рекламных сообщений об услугах Банка путем осуществления связи с Держателем карты и/или Представителем по телефонам, указанным в Заявлениях на предоставление Карты / заявлениях об изменении данных Держателя Карты (по форме, установленной Банком),
- направление информационных и рекламных сообщений об услугах Банка на номера мобильных телефонов (рассылка SMS-сообщений) или адреса электронной почты (E-mail), указанные в Заявлениях на предоставление Карты / заявлениях об изменении данных Держателя Карты (по форме, установленной Банком),
- организация почтовых рассылок (в том числе с использованием услуг третьих лиц, без предоставления третьим лицам сведений, составляющих банковскую тайну) по адресам места жительства (регистрации) / проживания Держателя карты и/или Представителя, указанным в Заявлениях на предоставление Карты / заявлениях об изменении данных Держателя Карты (по форме, установленной Банком).

В указанных целях Банк осуществляет обработку персональных данных Держателя карты и Представителя в течение всего срока действия договора, а также в течение 5 (Пяти) лет с даты расторжения договора.

Отзыв настоящего согласия на обработку персональных данных Держателя карты / Представителя осуществляется путем предоставления Держателем карты / Представителем в Банк письменного заявления. Банк в указанных целях прекращает обработку персональных данных в течение трех рабочих дней со дня получения письменного заявления об отзыве согласия.

2.18. При оплате покупок в сети Интернет посредством Карты номер Карты, код безопасности Карты, а также иная информация, указанная Держателем карты в электронных формах (web-страницах) сети Интернет, является доступной для всеобщего ознакомления в сети Интернет. Указанное обстоятельство может повлечь несанкционированное использование денежных средств Держателя карты. В связи с вышеуказанным, Банк рекомендует:

- не использовать для оплаты покупок в сети Интернет Карты с большой суммой Расходного лимита, открыть отдельный СКС и получить отдельную Карту для проведения операций в сети Интернет.
- не предоставлять персональную информацию и информацию о Карте на неизвестных Держателю карты сайтах, обращать внимание на наличие сертификатов, подтверждающих безопасность расчетов через сайт.
- совершать покупки только со своего компьютера в целях сохранения конфиденциальности персональных данных и (или) информации о Карте;
- установить на свой компьютер антивирусное программное обеспечение и регулярно производить его обновление;
- не сохранять персональные данные и (или) данные о Карте в случае совершения операции покупки с использованием чужого компьютера, после завершения всех операций убедиться, что конфиденциальная информация не сохранилась (вновь загрузив в браузере web-страницу продавца, на которой совершались покупки);
- по возможности воздержаться от оплаты покупок в сети Интернет.

В случае несанкционированного использования Карты, являющимся последствием оплаты покупок в сети Интернет, предъявление претензий к Банку Держателем карты, а также ответственность Банка исключается.

2.19. При совершении операций, Держателю карты необходимо исключить возможность третьих лиц видеть набираемый им ПИН-код, Держатель карты обязан проверять правильность указанных номера Карты, суммы, валюты и даты операции в Чеках терминалов, слипах, Квитанциях (далее – документы по операциям, совершаемым с использованием Карты).

2.20. В целях надлежащего контроля за движением денежных средств по СКС Банк настоятельно рекомендует выбрать один или несколько способов информирования по операциям, совершенным с использованием Карты: подключить услугу по рассылке в режиме реального времени информации, направляемой в виде SMS-сообщений, уведомление через систему интернет-банкинга «NandyBank», ежемесячную выписку по СКС. Уведомлением Держателя карты о совершенной операции с использованием Карты является также звонок сотрудника Банка Держателю карты по операциям, признанным сомнительными.

2.21. В случае изъятия Карты при совершении операций, Держателю карты необходимо обратиться в Банк с письменным заявлением. Банк осуществляет рассмотрение заявлений в срок не более 30 (тридцати) рабочих дней с даты получения указанного заявления при изъятии Карты в банкоматах и ПВН Банка и в течение 60 (шестидесяти) рабочих дней с даты получения заявления при изъятии Карты в иных банкоматах, ПВН, торговых точках.

2.22. Для осуществления расчета за товары или услуги Держатель карты передает Карту продавцу/кассиру, зрительно контролируя ее использование. При наличии электронного кассового терминала продавец проводит Картой по считывающему устройству терминала для связи с Процессинговым центром. При получении подтверждения от Процессингового центра на запрашиваемую сумму автоматически распечатывается Квитанция, которая подписывается Держателем карты (по операциям, совершенным без введения ПИН-кода). Продавец сверяет подпись на Квитанции с подписью на Карте. После этого Держателю карты возвращается Карта и один экземпляр Квитанции. В некоторых торговых точках при использовании электронного терминала Держателю карты необходимо набирать свой ПИН-код.

2.23. При совершении операции продавец/кассир имеет право потребовать у Держателя карты документ, удостоверяющий личность, а в случае его отсутствия, отказать в приеме Карты.

2.24. При списании с Карты суммы большей, чем стоимость покупки /услуги, либо при отказе Держателю карты от приобретения товара/услуги после совершения платежа с использованием Карты Держателю карты следует потребовать от кассира торговой точки провести операцию отмены и сохранить документ, содержащий реквизиты отмененной операции (номер Карты, дату и время совершения отмены, код Авторизации, сумму

отмены). Держатель карты не имеет права требовать возмещения наличными при возврате или отказе от товаров и услуг, если их стоимость оплачена по карте.

- 2.25. Не рекомендуется использовать Карту в организациях торговли и услуг, не вызывающих доверия.
- 2.26. Держатель карты вправе требовать проведения операции с Картой только в его присутствии.
- 2.27. При использовании Карты для оплаты покупок через Интернет код безопасности Карты являются средством идентификации Держателя карты. В соответствии с Инструкциями международных платежных систем Visa International/MasterCard Worldwide и платежной системой МИР Банк осуществляет Авторизацию операций, совершенных Держателем карты в сети Интернет, только в случае указания Держателем карты, помимо иной необходимой информации, кода безопасности Карты.
- 2.28. Банк рекомендует осуществлять операции с Картой в банкоматах, установленных в безопасных местах (гос.учреждениях, отделениях Банка, крупных торговых и развлекательных центрах, гостиницах, аэропортах и т.п.). Также следует совершать операции без посторонних свидетелей, не использовать устройства, которые требуют ввода ПИН-кода для доступа в помещение, где расположен банкомат.
- 2.29. Перед началом проведения операции в банкомате осмотрите его лицевую часть, обратив особое внимание на поверхность над ПИН-клавиатурой и устройство для приема карты. В названных местах не должно находиться прикрепленных снаружи банкомата посторонних предметов, не составляющих с ним единое целое (накладной клавиатуры, накладного считывателя магнитной полосы, миниатюрных видеокамер, не встроенных в банкомат и т.п.). В случае обнаружения подозрительных устройств, просим незамедлительно сообщить об этом сотрудникам банка. Операцию с использованием карты для получения наличных в банкомате в данном случае не проводить.
- 2.30. Не нужно применять физическую силу, чтобы вставить карту в банкомат. Если карта не вставляется в банкомат, следует воздержаться от использования такого банкомата. Не следует также прислушиваться к рекомендациям и советам третьих лиц и принимать их помощь при осуществлении операции с Картой.
- 2.31. Для получения наличных через банкомат необходимо, в зависимости от модели банкомата, провести Картой по считывающему устройству или вставить Карту в приемное устройство банкомата и набрать ПИН-код, а затем выполнять действия, появляющиеся на экране банкомата. Затем Держателю карты необходимо забрать Карту. После получения наличных денег через Слот выдачи банкомата, Банк рекомендует дождаться выдачи банкоматом Квитанции и произвести пересчет полученных банкнот поштучно.
- 2.32. В исключительных случаях (при нарушении связи или сбое электропитания банкомата в момент проведения Вами операции), возможно возникновение ситуации, когда банкомат «зависнет»/выключится и т.п. При этом Вы не получите назад карту/деньги или Квитанцию либо возникнет пауза в обслуживании. В этом случае необходимо дождаться продолжения работы/перезапуска/включения банкомата и перехода его в рабочее состояние. После этого банкомат должен либо выдать Вам карту/деньги или перейти в режим ожидания следующего Держателя карты, о чем будет свидетельствовать включенный экран, мигание с определенной периодичностью светодиода приемника карт и т.п. признаки. В последнем случае рекомендуется дождаться следующего Держателя карты и убедиться, что его обслуживание произошло успешно, и банкомат выдал ему запрошенную им сумму. Это будет означать, что Ваши Карта/денежные средства остались в банкомате и уже не попадут в руки случайного прохожего. Далее следует запомнить географическое местоположение банкомата, его принадлежность тому или иному банку, дату и время проведения операции, незамедлительно связаться с Банком по указанным телефонам и заблокировать Карту. Далее, при первой возможности следует обратиться в банк, которому принадлежит банкомат с претензией по поводу случившегося, а также в Банк с письменным заявлением.
- 2.33. Приемное устройство (Слот приема) банкомата Банка принимает денежные средства в количестве не более 30 купюр за одну операцию. При внесении наличных денежных средств через банкоматы с функцией приема наличных денежных средств, следует проверить банкноты на наличие повреждений. Необходимо убрать поврежденные банкноты, удалить скрепки, иголки, резинки и иные посторонние предметы. Также необходимо разъединить края новых банкнот/пачек банкнот, расправить банкноты в пачке и аккуратно уложить их в приемное устройство банкомата. Банкоматом могут быть изъяты ветхие, рваные, нерасправленные банкноты; банкноты, отличные от выбранной валюты. При этом, если среди внесенных денежных средств хотя бы одна купюра не будет удовлетворять требованиям по приему, то банкоматом могут быть удержаны все купюры для дальнейшей проверки.
- 2.34. Для внесения наличных через банкомат необходимо вставить Карту в приемное устройство банкомата и набрать ПИН-код, выбрать соответствующий пункт меню, а затем выполнять действия, появляющиеся на экране банкомата.
- 2.35. По завершении операций Держателю карты необходимо забрать Карту. Банк рекомендует дождаться выдачи банкоматом Квитанции.
- 2.36. В случае появления сообщения об общей ошибке в процессе внесения наличных, необходимо визуально убедиться в отсутствии купюр, выступающих из Слота приема и дождаться выдачи банкоматом Карты. После этого необходимо обратиться в Банк с заявлением по поводу случившегося.
- 2.37. При получении наличных денег через ПВН, Кассир ПВН использует авторизацию с помощью электронного терминала. В целом данная операция осуществляется аналогично операциям по оплате товаров и услуг. Единственное отличие состоит в обязательном предъявлении Держателем карты документа удостоверяющего личность Кассиру.
- 2.38. По операциям по Карте Банк взимает комиссии в размере и порядке, установленном в Тарифах Банка.
- 2.39. В случае захвата банковской карты банкоматом, Банк производит её перевыпуск с последующей выдачей. Захваченная карта банкоматом Держателю карты, не выдается.

3. Порядок открытия и ведения СКС

- 3.1. Банк открывает Держателю карты СКС в российских рублях или в иностранной валюте на основании Заявления установленного образца и в случае предоставления Держателем карты в Банк документа, удостоверяющего личность и свидетельства о постановке на учет в налоговом органе. Физическое лицо – нерезидент дополнительно к документу, удостоверяющему личность, представляет миграционную карту или документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) на территории Российской Федерации. Номер СКС присваивается Банком на основании законодательства РФ и внутренних правил и может быть изменен в одностороннем порядке. Об изменении номера СКС Банк сообщает Держателю карты любым предусмотренным договором способом.
- 3.2. Держателю карты может быть отказано в открытии СКС в случае непредставления документов, подтверждающих сведения, необходимые для идентификации Держателя карты, либо представления недостоверных сведений, а также при наличии подозрений о заключении договора в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
- 3.3. Пополнение СКС Держателя карты может быть произведено путем перечисления денежных средств со счетов Держателя карты в Банке (других банках), внесением наличных через ПВН/Банкомат с функцией приема наличных денежных средств и иными способами в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 3.4. Держатель карты предоставляет Банку право на условиях настоящего заранее данного акцепта списывать с СКС суммы:
 - суммы операций, совершенных в нарушение настоящих Правил, суммы, связанные с предотвращением и расследованием незаконного использования Карт(ы), а также с принудительным взысканием задолженности Держателя карты в соответствии с калькуляцией фактических расходов;
 - суммы фактически понесенных Банком расходов, связанных с использованием Карт(ы);
 - суммы операций, ранее зачисленные Банком по заявлениям о спорных операциях, признанным Банком в ходе расследования необоснованными;
 - оплаты за услуги Банка, предусмотренные Тарифами Банка;
 - суммы Технического овердрафта, сумму неустойки за Технический овердрафт, в размере, предусмотренном Тарифами Банка;
 - в случае утраты Карт(ы) суммы операций по Карте(ам), совершенных (Авторизованных) до момента получения Банком письменного заявления Держателя карты об утрате Карт(ы);
 - суммы, ошибочно зачисленные Банком на СКС;
 - операций, произведенных по Карте(ам), а также суммы комиссий кредитных организаций по этим операциям;
 - в счет погашения любых обязательств Держателя карты перед Банком.
- 3.5. Банк вправе взыскать на условиях настоящего заранее данного акцепта суммы, указанные в п. 3.4. Правил также с других счетов Держателя карты, открытых как в Банке, так и в других кредитных организациях.
- 3.6. Операции с использованием Карт проходят обработку в Процессинговом центре, с которым у Банка заключен соответствующий договор. По итогам каждого операционного дня Процессинговый центр формирует реестр Операций (или электронный журнал) и отправляет в Банк не позднее следующего операционного дня. Операции, совершенные в послеоперационное время, в выходной или нерабочий праздничный день, включаются в реестр Операций на следующий первый рабочий день.
- 3.7. Зачисление или списание денежных средств по Операциям, совершаемым с использованием Карт, осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк реестра Операций (или электронного журнала).
- 3.8. Между датой фактического совершения Операции с использованием Карты и датой поступления/списания средств непосредственно на СКС имеется временной период, обусловленный необходимостью отражения Операции в участниках расчетов и /или в Процессинговом центре. Длительность данного периода отражения и зачисления/списания средств на СКС после совершения Операции с использованием Карты зависит от времени осуществления Операции с Картой (в операционное, либо послеоперационное время) и может составлять до двух рабочих дней согласно п. 3.26.1, п. 3.6. настоящих Правил.
- 3.9. Держатель карты и его Представитель обязуются расходовать средства с использованием выданных им Карт в пределах Расходного лимита. Расходный лимит определяется как остаток средств на СКС за вычетом авторизованных, но еще не списанных с СКС сумм, комиссий Банка, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением между Держателем карты и Банком. Лимит снятия наличных денежных средств с СКС устанавливается Тарифами Банка.
- 3.10. Банк вправе устанавливать лимиты на получение наличных денежных средств по Карте(ам) в соответствии с Тарифами Банка, Инструкциями международных платежных систем Visa International/MasterCard Worldwide, платежной системы «МИР» и действующим законодательством РФ. Банк производит Авторизацию операций с Картой в пределах расходного лимита. Банк вправе отказать в Авторизации по Карте(ам) в случае, если сумма операции превышает Расходный лимит.
- 3.11. Суммы Операций, совершенных Держателем карты в валюте, отличающейся от валюты СКС, списываются с СКС в российских рублях по курсу, установленному Международной платежной системой, на момент проведения финансовых расчетов.
- 3.12. Держатель карты обязуется не допускать возникновения Технического овердрафта по СКС, при возникновении Технического овердрафта погасить задолженность перед Банком не позднее дня ее возникновения. В случае непогашения суммы Технического овердрафта в установленные данным буллитом сроки, Держатель карты обязуется уплатить Банку неустойку за пользование суммой Технического

овердрафта, в соответствии с Тарифами Банка и условиями Договора. Суммы, поступающие на СКС Держателя карты, списываются Банком на условиях заранее данного акцепта в следующей очередности:

- издержки и/или расходы Банка;
- сумма Технического овердрафта;
- неустойка за Технический овердрафт.

- 3.13. Под датой исполнения Держателя карты обязательств по уплате суммы Технического овердрафта и начисленной неустойки за пользование Техническим овердрафтом понимается дата списания денежных средств с СКС в сумме достаточной для погашения полной суммы задолженности.
- 3.14. Держатель карты вправе обратиться в Банк с Заявлением о предоставлении Разрешенного овердрафта, который устанавливается на СКС Держателя карты, при этом кредитование Держателя карты осуществляется исключительно по усмотрению Банка без каких-либо обязательств с его стороны в отношении предоставления или продолжения кредитования, в соответствии с Тарифами и на основании соглашения заключенного между Банком и Держателем карты.
- 3.15. При открытии СКС Держатель карты обязан выбрать один из предложенных способов получения уведомлений о совершенных операциях по Карте: СМС-сообщения, выписка на электронную почту или нарочно при личном обращении в Банк или доверенным лицом.
- 3.16. СМС-сообщения по операциям с банковской картой направляются на мобильный телефон Держателя карты после каждой транзакции при условии подключения услуги «sms-инфо». Банк не несет ответственность за недоставку сообщения на телефон Держателя карты, в случае если это обусловлено причинами, не зависящими от Банка (сообщение не отправлено оператором мобильной связи, телефон держателя недоступен длительное время и т.п.).
- 3.17. Ежемесячно не позднее 5 рабочего дня каждого месяца Банк формирует и отправляет на электронный адрес Держателя карты, указанных в соответствующих Заявлениях, выписку по СКС Держателя карты за предыдущий месяц, содержащую информацию о подтвержденных на дату формирования выписки операциях (списанных и зачисленных суммах), остатке средств на СКС и сумме задолженности (в случае ее возникновения). Банк не гарантирует конфиденциальность информации, предоставляемой по открытым каналам связи, не несет ответственности за возможное несанкционированное получение информации третьими лицами и за не полученную выписку по СКС, если Держатель карты не подключался к указанному в Заявлении электронному адресу и в прочих ситуациях связанных с техническими особенностями передачи информации интернет-провайдерами. Держатель карты самостоятельно оплачивает услуги связи интернет-провайдеров в соответствии с тарифами.
- 3.18. Банк предоставляет выписку по СКС на бумажном носителе, по требованию Держателя карты при личной явке Держателя карты (Представителя) в Банк, либо в соответствии с выбранной формой предоставления информации о совершенных операциях по СКС, указанной в соответствующих Заявлениях. При выборе способа получения выписки «нарочно при личном обращении» Держатель карты обязан не позднее 5 рабочего дня каждого месяца получить в Банке выписку по СКС за предыдущий месяц, содержащую информацию о подтвержденных на дату формирования выписки операциях (списанных и зачисленных суммах), остатке средств на СКС и сумме задолженности (в случае ее возникновения). Неявка Держателя карты (Представителя) в Банк и неполучение выписки по СКС на бумажном носителе до 5 рабочего дня каждого месяца (включительно) признается Банком как согласие Держателя карты со всеми операциями по СКС за предыдущий месяц. Ответственность за неполучение выписки несет Держатель карты. Выписка по СКС, в случае возникновения спора, будет, является основным доказательством осуществления операции по СКС (зачисление, списание).
- 3.19. В случае наличия возражений по операциям, указанным в выписке или полученным в виде смс, Держатель карты обязан предъявить в Банк претензию в письменном виде не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной(ых) операции(ях). Если по истечении указанных выше сроков в Банк не поступят возражения по указанным в выписке или смс-сообщении операциям, то совершенные операции и остаток средств на СКС считаются подтвержденными, и впоследствии претензии от Держателя карты по операциям, отраженным в выписке или смс-сообщении, не подлежат удовлетворению.
- 3.20. В случае проведения операций в иностранной валюте, связанных с движением капитала, Держатель карты, в соответствии с действующим законодательством, обязан получить разрешение Банка России и представить его в Банк до момента совершения операции. Банк настоящим информирует Держателя карты о возможном несоответствии суммы операции, совершаемой с использованием банковской карты, и суммы денежных средств, списанных с банковского счета Держателя карты по данной операции. Отражение операций по банковскому счету осуществляется на основании подтверждающих операции документов, день поступления которых в Банк может не совпадать с днем совершения Держателем карты операций. При этом за счет изменения курсов валют (кросс-курсов) возможно изменение размера суммы денежных средств, подлежащих списанию с банковского счета по операции, совершенной в валюте, отличной от валюты банковского счета. По запросу Держателя карты Банк разъясняет ему порядок осуществления расчетов между кредитной организацией – эквайером, платежной системой и кредитной организацией – эмитентом, приведший к списанию суммы денежных средств с банковского счета Держателя карты, предусматривающего совершение операций с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт, в валюте, отличной от валюты совершенной операции.
Банк зачисляет на СКС средства, вносимые как Держателем карты, так и третьими лицами, в наличной форме так и в безналичном порядке, в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ за исключением случаев, предусмотренных настоящими Правилами.
Банк не зачисляет на СКС денежные средства в валюте, отличной от валюты СКС.

- 3.21. Без распоряжения Держателя карты, денежные средства с СКС могут быть списаны на основании исполнительных и приравненных к ним документов, а также в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.
- 3.22. Тарифы применяются на условиях, действующих в момент совершения операции. За просрочку оплаты комиссий Банка, Банк вправе применить пункт 3.5. настоящих Правил, руководствуясь ст. 395 ГК РФ.
- 3.23. При отсутствии иного указания Держателя карты, Держатель карты поручает Банку предоставить информацию о номере СКС работодателям Держателя карты для зачисления заработной платы и иного вознаграждения в рамках заключенных между Банком и работодателями Держателя карты договоров на обслуживание расчетов по заработной плате и иным выплатам посредством международных пластиковых карт АКБ «Энергобанк» (ПАО), а также иным лицам, привлеченным Банком для исполнения поручений Держателя карты. Банк и иные указанные в данном пункте лица обязаны обеспечить конфиденциальность ставших известными сведений о Держателе карты.
- 3.24. При отсутствии приходно-расходных операций* по СКС в течение 6 месяцев с даты окончания срока действия Карты/даты аннулирования Карты и наличия на СКС положительного сальдо, Банк вправе списать с СКС Держателя карты вознаграждение в размере, установленном Тарифами Банка.
- 3.25. В случае предоставления нотариальной доверенности на представление интересов доверителя при оформлении и получении банковской карты, нотариальная доверенность должна содержать прямое указание на возможность заключения сделки/договора на оформление банковской карты и возможность получения банковской карты с пин-кодом к ней.
- 3.26. Внесение наличных денежных средств на СКС/Карту Банка:
- 3.26.1. Пополнение СКС с использованием Карты Банка (далее- «Пополнение Карты»):
Пополнение Карты Банка может быть осуществлено одним из следующих способов в соответствии с Тарифами и Правилами:
- Внесение наличных денежных средств через кассу Банка, в банкоматах Банка с функцией приема наличных. До проведения Операции Держатель обязан ознакомиться с действующими Тарифами;
 - Путем проведения операции «перевод с Карты на Карту»: Осуществляется только через банкоматы Банка, и по Картам, эмитированным Банком;
 - Через кассы и пункты выдачи наличных, банкоматы с функцией приема наличных, терминалы и электронные системы сторонних банков и организаций.
- Зачисление денежных средств на СКС при проведении операции пополнения СКС с использованием Карты осуществляется в день проведения операции, за исключением операций пополнения СКС с использованием Карты, когда такое пополнение осуществляется не в операционный день в Банке, а также за исключением пополнений, предусмотренных п.3.26.3 Правил.
- Отражение Операции пополнения Карты на СКС и последующее списание Банком средств в погашение Задолженности (при наличии) осуществляется днём пополнения Карты. В случае, если пополнение Карты осуществляется не в операционный день в Банке, то отражение Операции пополнения Карты на СКС и последующее списание Банком средств в погашение Задолженности осуществляется в первый операционный день, следующий за днем пополнения Карты.
- 3.26.2. Пополнение СКС без использования Карты:
Осуществляется в соответствии с Тарифами и Правилами:
Проведение приходной Операции на СКС осуществляется только в подразделениях Банка. Внесение наличных денежных средств на СКС через кассу Банка осуществляется на основании приходного кассового ордера.
Отражение Операций на СКС осуществляется в день внесения наличных денежных средств в кассу Банка, если денежные средства внесены в течение операционного дня Банка. В случае внесения денежных средств на СКС в послеоперационное время, отражение Операций на СКС и последующее списание Банком средств в погашение Задолженности осуществляется в первый операционный день, следующий за днем внесения средств в кассу Банка. На карте денежные средства, внесенные на СКС, отражаются не позднее первого рабочего дня следующего за днем внесения средств в кассу Банка.
- 3.26.3. При пополнении СКС или Карты Банка через кассы и пункты выдачи наличных, банкоматы с функцией приема наличных, терминалы и электронные системы сторонних банков и организаций зачисление средств на Карту Банка и СКС производится в срок до 5 рабочих дней.

4. Правила начисления и выплаты вознаграждения Cash back

- 4.1. Настоящий раздел определяет правила начисления и выплаты Банком суммы вознаграждения Cash back по Операциям безналичной оплаты товаров/работ/услуг.
- 4.2. Настоящий раздел применяется при условии наличия тарифа по выплате Банком денежного вознаграждения за совершенные Операции по СКС Карты в Тарифах Банка.
- 4.3. Банк осуществляет расчет Cash back по Операциям, указанным в Тарифах. В данном разделе под Операциями понимаются только Операции, по которым Банк осуществляет начисление и выплату Cash back.
- 4.4. Банк осуществляет расчет и зачисление Cash back на СКС Держателя не позднее 15 числа месяца, следующего за месяцем, в котором были совершены Операции (отчетный месяц). Если дата зачисления Cash

* К приходно-расходным операциям не относятся: причисление сумм процентов, списание комиссий в соответствии с Тарифами Банка.

back приходится на нерабочий или праздничный день, то зачисление Cash back осуществляется в первый рабочий день, следующий за указанной датой.

- 4.5. Расчет Cash back осуществляется по всем Операциям, отраженным по СКС Карты за отчетный месяц и указывается общей суммой в рублях РФ. В случае, если Операция, совершенная в отчетном месяце, не отражена по СКС на дату расчета Cash back, то расчет Cash back по такой Операции осуществляется в следующем отчетном месяце. Округление рассчитанной суммы Cash back осуществляется по правилам математического округления до двух знаков после запятой.
- 4.6. Вознаграждение Cash back, рассчитанное по Операциям безналичной оплаты товаров/работ/услуг подлежит налогообложению в соответствии с действующим налоговым законодательством РФ. В порядке, предусмотренном действующим налоговым законодательством, Банк направляет необходимые сведения о выплаченном доходе и удержанном налоге в налоговые органы.
- 4.7. Банк зачисляет Cash back общей суммой, скорректированной с учетом установленной Тарифами Минимальной и Максимальной суммы Cash back, за вычетом удержанного налога, если он предусмотрен законодательством. Если рассчитанная сумма Cash back менее установленной Тарифами Минимальной суммы Cash back, то выплаты суммы Cash back не производится. Если рассчитанная сумма Cash back более установленной Тарифами Максимальной суммы Cash back, то выплаты суммы Cash back производится в размере Максимальной суммы Cash back, установленной Тарифами Банка, за вычетом налога, если он предусмотрен законодательством.
- 4.8. Банк вправе изменить сумму зачисляемого на СКС Cash back путем внесения изменений в Тарифы.
- 4.9. В случае частичного или полного возврата суммы оплаты товара/работы/услуги, отмены Операции, Банк может удержать сумму ранее выплаченного Cash back из суммы Cash back, рассчитанного за последующие отчетные месяцы.
- 4.10. При совершении Операции в валюте, отличной от валюты СКС, расчет Cash back осуществляется в рублях РФ по сумме Операции, отраженной по СКС с учетом конвертации по внутреннему курсу Банка на дату отражения операции по СКС.
- 4.11. Банк осуществляет выплату Cash back за проведение безналичных операций оплаты товаров, совершенных в торгово-сервисных предприятиях (далее – ТСП), относящихся к категориям: «Автозаправки и Станции технического обслуживания», «Аптеки». По кредитным картам, оформленным на базе продукта «Денежный источник» к ранее перечисленным добавляется категория «Авиа и ж/д билеты», «Лесо-и строительный материал», «Садовые принадлежности (в том числе для ухода за газонами) в розницу». Операции должны быть отражены по СКС Карты в отчетном месяце. Принадлежность ТСП к Бонусным категориям определяется по Merchant Category (далее – MCC) – коду категории продавца в соответствии с классификацией международных платежных систем:
 - MCC «Автозаправки и Станции технического обслуживания»: 5172, 5541, 5542, 5983;
 - MCC «Авиа и ж/д билеты»: 3000-3299, 4304, 4415, 4418, 4511, 4582, 4722, 4112;
 - MCC «Аптеки»: 5122, 5912;
 - MCC «Лесо-и строительный материал»: 5211
 - MCC «Садовые принадлежности (в том числе для ухода за газонами) в розницу»: 5261
- 4.12. Банк не осуществляет расчет Cash back по следующим Операциям, отраженным по СКС в отчетном месяце:
 - По Операциям безналичной оплаты товаров/ работ/ услуг в валюте РФ на территории РФ, а также в иностранной валюте и за пределами территории РФ, совершенным в ТСП не включенным в пункте 4.11.;
 - Операциям безналичной оплаты товаров/работ/услуг в сети Интернет, за исключением ТСП, указанных в п. 4.11.;
 - Операциям получения наличных денежных средств;
 - Операциям перевода денежных средств в пользу поставщиков товаров/работ/услуг в банкоматах Банка и иных банков, а также в системе HandyBank;
 - Иные переводы денежных средств с СКС;
 - Операциям пополнения СКС Карты и зачисления денежных средств на СКС;
 - Операциям списания комиссий и иных платежей, предусмотренных Тарифами Банка, включая исполнение обязательств по Соглашению;
 - Операциям в казино, тотализаторах, ломбардах, оплате ставок и пари (включая букмекерские организации), участие в розыгрышах и т.п.
 - Операций, связанных с покупкой лотерейных билетов и облигаций;
 - Операциям в пользу страховых компаний и паевых фондов;
 - Операциям с финансовыми организациями.
- 4.13. Банк включает информацию о сумме выплаченного Cash back в выписку по Карте.
- 4.14. Банк вправе в одностороннем порядке отказать в начислении Cash back по Операциям.
- 4.15. Банк не несет ответственности за неверно и/или несвоевременно предоставленный номер ID POS-терминала и/или MCC – код, служащий для идентификации ТСП при совершении операций по Карте.
- 4.16. В случае закрытия Счета Карты ранее даты начисления суммы вознаграждения, выплата Вознаграждения не производится.
- 4.17. Расчет Cash back не распространяется на все виды корпоративных карт Банка.

5. Права и обязанности Банка

5.1. Банк имеет право:

- 5.1.1. Отказать Держателю карты в открытии СКС, выпуске, выдаче, перевыпуске Карт(ы) по следующим причинам:
 - непредставление в Банк необходимых документов, предусмотренных законодательством РФ и внутрибанковскими правилами;
 - выявление недостоверной информации, указанной Держателем карты в Заявлении;
 - несоблюдение Держателем карты настоящих Правил;
 - неустойчивость финансового положения Держателя карты.
- 5.1.2. Отказать в приеме и зачислении денежных средств в иностранной валюте на СКС в случае внесения указанных денежных средств третьим лицом и отсутствия у третьего лица надлежащим образом оформленной действующей нотариальной доверенности, на внесение иностранной валюты на СКС.
- 5.1.3. Отказать Держателю карты или третьему лицу в случае внесения на СКС денежных средств в валюте, отличной от валюты СКС.
- 5.1.4. Не зачислять на СКС поступившие денежные средства и вернуть их отправителю платежа в случаях, когда зачисление на СКС невозможно из-за недостаточности, неточности или противоречивости реквизитов расчетного документа, либо несоответствия расчетного документа режиму СКС, действующему законодательству или банковским правилам.
- 5.1.5. Банк вправе не производить исполнение расчетных документов о зачислении денежных средств на СКС Держателя карты, в которых отдельной строкой выделяется сумма налога на добавленную стоимость, а также в случаях, когда из содержания расчетного документа, очевидно, следует, что операция осуществляется в рамках предпринимательской деятельности Держателя карты.
- 5.1.6. Банк имеет право при нарушении Держателем карты Настоящих Правил, при возникновении просроченной задолженности по СКС, задолженности, превышающей лимит овердрафта (при его наличии), а также при возникновении подозрений об использовании Карты или ее реквизитов в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма либо осуществления предпринимательской деятельности или при возникновении ситуации, которая может повлечь за собой ущерб для Банка или Держателя карты либо нарушение действующего законодательства:
 - Приостановить или прекратить действие Карт(ы), а также принимать для этого все необходимые меры вплоть до изъятия Карт(ы);
 - Направить Держателю карты уведомление с требованием возврата Карт(ы) в Банк.
- 5.1.7. Полностью или частично приостановить операции по СКС Карты, а также отказать в совершении операций, за исключением операций по зачислению денежных средств, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе, если у Банка возникают подозрения, что операции совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
- 5.1.8. Блокировать денежные средства, находящиеся на СКС, в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ».
- 5.1.9. Требовать от Держателя карты представление документов и сведений, необходимых для осуществления Банком функций, предусмотренных действующим Законодательством, в том числе в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, нормативными актами Банка России и органов государственной власти, в том числе необходимых для осуществления идентификации и обновления идентификационных данных Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца, а также для анализа осуществляемых Клиентом операций по СКС в срок и порядке, определенные Банком».
- 5.1.10. В одностороннем порядке расторгнуть Договор с Держателем карты в случаях принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Держателя карты о совершении операции по СКС на основании подозрений, возникших у Банка, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, при выявлении Банком в деятельности Держателя карты признаков сомнительных операций и сделок, а также при непредставлении Держателем карты дополнительной информации Банку, в том числе объясняющий экономический смысл проводимых по СКС операций и сделок.
- 5.1.11. Устанавливать лимиты на получение наличных денежных средств по Карте(ам) в соответствии с Тарифами.
- 5.1.12. Продлить на новый срок Карту(ы) без дополнительного уведомления Держателя карты, списав с СКС плату в соответствии с Тарифами, если:
 - в течение предыдущего квартала с использованием Карт или их реквизитов совершались операции;
 - на момент перевыпуска отсутствует непогашенная задолженность по Кредиту на условии «до востребования»;
 - на момент перевыпуска на СКС размещены необходимые средства для оплаты комиссии в соответствии с действующими Тарифами;
 - не позднее 45 (Сорока пяти) календарных дней до окончания срока действия Карт, Держатель карты письменно не уведомил Банк об отказе в выпуске Карт (основных и/или дополнительных).
- 5.1.13. Если карта была выпущена в рамках зарплатного договора Банка и Предприятия, от которого Держатель карты получает заработную плату, то считается что Держатель карты поручает Банку автоматически осуществлять перевыпуск Карт, с взиманием комиссии в соответствии с действующими Тарифами, если не позднее 45 (Сорока пяти) календарных дней до окончания срока действия Карт Держатель карты письменно не уведомил Банк об отказе в выпуске Карт (основных и/или дополнительных), при условии что до даты

истечения срока действия карты сохраняется действие зарплатного договора Предприятия и Банка, по которому не ранее чем в последний квартал на счет СКС Держателя карты перечислялась заработная плата от Предприятия.

При отказе Держателя карты от получения Карт(ы), плата, удержанная Банком в соответствии с Тарифами, не возвращается.

- 5.1.14. Отказать в Авторизации по Карте(ам) в случае, если сумма операции превышает Платежный лимит, а также в случае если Карта(ы) не Активирована(ы) или Блокирована(ы).
- 5.1.15. Уничтожить не востребовавшую(ые) Держателем Карту(ы) по истечении 2 (Двух) месяцев с момента подачи Держателя карты Заявления либо продления/перевыпуска Карт(ы) в соответствии с Тарифами.
- 5.1.16. Не зачислять на СКС поступившие денежные средства и вернуть их отправителю платежа в случаях, когда зачисление на СКС невозможно из-за недостаточности, неточности или противоречивости реквизитов расчетного документа, либо несоответствия расчетного документа режиму СКС, действующему законодательству или банковским правилам.
- 5.1.17. В соответствии с подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ Банк вправе запрашивать у Держателя карты документы в целях определения источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества Держателя карты.
- 5.1.18. С целью предотвращения неправомерных действий по списанию всей суммы денежных средств с банковского счета Держателя карты, Банк при наличии заявления Держателя карты вправе устанавливать предельный расходный лимит либо запрет на совершение в торговой сети операций с неперсонифицированной банковской картой (на которой отсутствуют реквизиты держателя банковской карты) без использования персонального идентификационного номера (ПИН).
- 5.1.19. Блокировать все Карты в случае возникновения Технического овердрафта Держателя карты. Действие Карт возобновляется после погашения Держателем карты задолженности перед Банком.
- 5.1.20. В случае утраты Карты списывать в бесспорном порядке с СКС средства, эквивалентные суммам совершенных операций, выставленным к оплате за период времени, прошедший с момента обнаружения утраты Карты до момента получения Банком письменного уведомления от Держателя карты об утрате Карты.
- 5.1.21. Прекратить действие Карты в случае обнаружения Банком незаконных операций с использованием Карты, а также в случае предоставления платежной системой VISA International, MasterCard WorldWide и «МИР» информации о незаконном использовании Карты.
- 5.1.22. В одностороннем порядке изменять Правила и Тарифы с обязательным уведомлением Держателя карты о вносимых изменениях за 10 (Десять) календарных дней до даты введения таких изменений путем размещения информации о вносимых изменениях на стенде в операционных залах офисов Банка, а также в сети Интернет на официальном сайте Банка.
- 5.1.23. Блокировать Карту или полностью прекратить ее действие в случае получения Банком в установленном законодательством Российской Федерации порядке сведений о причастности Держателя карты к экстремистской деятельности или терроризму.
- 5.1.24. В одностороннем порядке расторгнуть Договор и закрыть СКС при одновременном выполнении следующих условий:
 - карта просрочена, либо аннулирована;
 - отсутствие приходно-расходных операций* по СКС в течение 6 месяцев с даты окончания срока действия Карты/даты аннулирования Карты;
 - отсутствия задолженности Держателя карты перед Банком;
 - сумма остатка на СКС равна нулю.В случае, если соблюдены все условия, указанные в данном пункте, но при этом сумма остатка на СКС больше нуля, то Банк, предварительно уведомив клиента о возможности их снятия в установленный законом срок 2 месяца, имеет право в одностороннем порядке, списать денежные средства в пределах минимального остатка указанного в Тарифах, в свой доход.
- 5.1.25. Расширять в любой момент по собственному усмотрению перечень Операций с использованием карты или аннулировать отдельные их виды. Держатель карты может осуществлять Операции в пределах доступного лимита по кредитной карте. Держатель карты уведомлен о том, что в отношении некоторых Операций, осуществляемых Держателем карты, могут применяться правила и ограничения (например, по типу или сумме операции), установленные законодательными и нормативными актами, внутренними правилами и процедурами Банка, других банков, финансовых учреждений и/или платежных систем, через которые такие операции осуществляются.
- 5.1.26. В случае наложения ареста на денежные средства, находящиеся на СКС, или приостановления операций по СКС и поступления в Банк Документов по операциям с использованием Карт или их реквизитов и осуществления Банком со своего счета платежей по оплате таких Документов, Держатель карты, в целях погашения возникших расходов Банка, начиная с первого рабочего дня, следующего за днем проведения таких платежей, предоставляет Банку право без распоряжения Держателя карты списывать денежные средства с иных счетов Держателя карты, открытых в Банке в российских рублях и/или в иностранной валюте. Банк без распоряжения Держателя карты осуществляет списание денежных средств с иного счета Держателя карты в валюте, отличной от валюты требования Банка к Держателю карты, с учетом действующего законодательства Российской Федерации в сумме, эквивалентной сумме требований Банка к Держателю карты, пересчитанной в валюту счета, по курсу Банка России, установленному на дату списания.

* К приходно-расходным операциям не относятся: причисление сумм процентов, списание комиссий в соответствии с Тарифами Банка.

- 5.1.27. В случае отсутствия/недостаточности денежных средств на иных счетах Держателя карты, открытых в Банке, Держатель карты обязуется по требованию Банка возместить указанные расходы Банка путем перечисления денежных средств в сумме, указанной в требовании Банка, не позднее, чем по истечении семи рабочих дней с даты получения Банком уведомления с отметкой о получении Держателем карты требования Банка о необходимости погашения возникших расходов. Требование направляется Банком способом, позволяющим подтвердить факт его получения Держателем карты (заказное письмо с уведомлением о вручении, телеграмма с уведомлением и т.п.).
- 5.1.28. В случае утраты карты, ПИН-кода, повреждения, изменения личных данных держателя карты, мошеннических действий/подозрения на мошеннические действия и т.д. банк производит отключение услуги смс-инфо от перевыпускаемой карты. Подключение услуги на новую карту осуществляется после появления нового номера банковской карты.
- 5.2. Банк обязуется:**
- 5.2.1. Открыть Держателю карты СКС и выдать Карту(ы) в случае отсутствия оснований, предусмотренных п. 5.1.1. настоящих Правил.
- 5.2.2. В соответствии с Тарифами по требованию Держателя карты предоставлять выписку по СКС.
- 5.2.3. В соответствии с Тарифами на основании письменного заявления Держателя карты выдать новую Карту(ы) в случае её(их) утраты, утраты ПИН-кода, повреждения, изменения персональных данных Держателя карты, размагничивания или окончания срока действия.
- 5.2.4. Предоставлять иные услуги, связанные с Обслуживанием Карт(ы), на основании отдельных соглашений между Банком и Держателем карты.
- 5.2.5. Активировать Карту Держателя карты в соответствии с Правилами.
- 5.2.6. Сохранять конфиденциальность и безопасность всех персональных данных, сведений, составляющих банковскую и иную охраняемую законом тайну, при обработке в информационной системе, ставших известными по настоящему договору. Данные сведения могут использоваться исключительно в целях исполнения настоящих Правил.

6. Права и обязанности Держателя карты

- 6.1. Держатель карты имеет право:**
- 6.1.1. Проводить операции с использованием Карт(ы) в пределах Платежного лимита.
- 6.1.2. Установить Платежный лимит по Карте(ам) менее суммы доступных средств при условии предоставления в Банк соответствующего Заявления или более суммы доступных средств при условии заключения с Банком соглашения о предоставлении Разрешенного овердрафта.
- 6.1.3. Обратиться в Банк по месту ведения СКС с письменным заявлением на получение дополнительной Карты.
- 6.1.4. Потребовать от Банка приостановить предоставление Авторизаций и расчеты по Карте или прекратить действие Карты, выпущенной на его имя. Держатель карты (Представитель) также вправе потребовать от Банка приостановить предоставление Авторизаций и расчеты по Карте или прекратить действие Карты, выпущенной на имя Представителя. Держатель карты (Представитель) обязан предъявлять такие требования в соответствии с положениями раздела 8 настоящих Правил.
- 6.2. Держатель карты обязуется:**
- 6.2.1. Своевременно размещать на СКС необходимые средства для обеспечения платежеспособности Карты и контролировать достаточность средств для оплаты услуг Банка и действия Договора.
- 6.2.2. Держатель карты обязуется обеспечить невозможность осуществления операций с использованием банковской карты и ее Реквизитов третьими лицами и несет риск последствий такого не обеспечения. Убыток, который может произойти вследствие проведения операций с использованием Карты, вышедшей из под контроля Держателя карты, несет Держатель карты.
- 6.2.3. Информировать Банк по месту выдачи Карт(ы) об изменениях данных, указанных в Заявлении, в течение 14 (четырнадцати) календарных дней после даты проведения таких изменений. При этом Держатель карты обязуется предоставить в Банк подтверждающие документы.
- 6.2.4. Сообщить достоверные сведения в Заявлении. При этом в случае, если Держатель карты не указывает свое имя и фамилию согласно заграничному паспорту, Банк производит эмбоссирование имени и фамилии Держателя карты на Карте(ах) в соответствии с программным обеспечением Банка.
- 6.2.5. Получать одним из предложенных способов получения уведомлений о совершенных операциях по Карте: СМС-сообщения, выписка на электронную почту, нарочно при личном обращении в Банк или доверенным лицом.
- 6.2.6. Держатель карты обязан вернуть Карту в Банк в течение 14 (четырнадцати) календарных дней по истечении срока ее действия указанного на лицевой стороне Карты, досрочного расторжения Договора либо в случае отказа Держателя карты выполнять настоящие Правила.
- 6.2.7. В случае отказа от приобретения товара или предоставления услуги, оплаченных с использованием Карт(ы), не требовать от торговой организации возврата стоимости товара или услуги наличными средствами. Возмещение может быть произведено только безналичным путем на СКС (в соответствии с Инструкциями МПС).
- 6.2.8. В случае утраты, хищения и незаконного использования Карты или ее реквизитов, разглашения Реквизитов карты, создания условий способствующих запоминанию (в т.ч. копированию, переписыванию) Реквизитов карты третьими лицами руководствоваться настоящими Правилами. До момента получения Банком

письменного заявления Держателя карты об утрате Карты нести ответственность за все операции с Картой (ами), совершенные третьими лицами, с ведома или без ведома Держателя карты.

- 6.2.9. Возместить Банку расходы по предотвращению незаконного использования Карт(ы) в размере фактически понесенных Банком расходов, подтвержденных документально.
 - 6.2.10. Прекратить использование Карт(ы) в случаях указанных в пунктах 5.1.6. и 5.1.7. настоящих Правил.
 - 6.2.11. Обращаться в Банк не реже двух раз в месяц за получением сведений об имевших место изменениях и дополнениях в правила. Посещение Держателем карты в сети Интернет соответствующих разделов WEB-сайте Банка по адресу: www.energobank.ru приравнивается к обращению Держателя карты за соответствующей информацией непосредственно в Банк.
 - 6.2.12. По требованию Банка предоставить соглашение (распоряжение) о беспорном списании денежных средств со счетов Держателя карты, открытых в иных кредитных организациях.
 - 6.2.13. Предпринять все возможные меры обеспечения сохранности Карт(ы), и неразглашения конфиденциальной информации о ПИН-коде Карт(ы) и/или данных реквизитов Карт(ы), а также предпринять все возможные меры по невозможности третьими лицами запоминания (копирования, переписывания) Реквизитов Карт(ы). В случае если информации о ПИН-коде или реквизитах Карты стала доступной третьим лицам, Держатель карты должен немедленно сообщить об этом в Банк. Для дальнейшего использования Карты Держателю карты необходимо подать заявление на перевыпуск Карты по месту ведения СКС.
 - 6.2.14. Указывать реквизиты Основной карты при перечислении денежных средств на СКС либо при внесении наличных денежных средств на СКС держателем Дополнительной карты.
 - 6.2.15. Представлять Банку документы и сведения, необходимые для осуществления идентификации и обновления идентификационных данных Держателя карты, Представителя держателя карты, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца, а также для анализа осуществляемых Держателем карты операций по СКС в срок и порядке, определенные Банком.
 - 6.2.16. Выполнив процедуры активации Карты путем проведения любой операции с вводом ПИН-кода.
 - 6.2.17. Ежегодно, до 20 января предоставлять в Банк подтверждение остатка денежных средств на счетах по учету начисленных процентов, требований и обязательств по состоянию на 01 января текущего года. При неполучении письменного подтверждения и отсутствия письменных возражений от Держателя карты, остаток денежных средств на указанных счетах по состоянию на 01 января считается подтвержденным Держателем карты.
 - 6.2.18. Держатель карты предоставляет Банку право без распоряжения Держателя карты производить списание с СКС денежных средств на основании исполнительных документов, а также в случаях, установленных нормами действующего законодательства Российской Федерации и соглашением между Держателем карты и Банком.
 - 6.2.19. Поставить подпись на оборотной стороне Карты в поле «Образец подписи» незамедлительно при получении Карты до момента совершения первой операции с ее использованием. Держателю запрещается совершать операции с использованием Карты до проставления подписи на оборотной стороне Карты. Только Держатель вправе пользоваться Картой. Передача Карты и/или ее реквизитов третьим лицам запрещена. Держателю запрещается изготавливать копию Карты (лицевой и оборотной стороны) и передавать такую копию третьим лицам.
- 6.3. **Ответственность Держателя карты:**
- 6.3.1. Держатель карты несет ответственность по всем операциям, совершенным с использованием Карты, выпущенной на его имя и на имя Представителя, в течение срока ее действия или до даты, следующей за днем получения Банком письменного уведомления о факте утраты Карты, или до получения Банком письменного требования приостановить или прекратить предоставление Авторизаций и расчеты по Карте по иной причине. Держатель карты обязуется обеспечить невозможность осуществления операций с использованием банковской карты третьими лицами и несет риск последствий такого не обеспечения. Убыток, который произойдет вследствие операции с использованием банковской карты, вышедшей из под контроля Держателя карты несет сам Держатель карты.
 - 6.3.2. Держатель карты обязуется предохранять Карту от механических повреждений и воздействия тепла (высокой температуры), сильных магнитных полей, способных привести к порче Карты.

7. Документы, оформляемые при совершении операций с использованием Карты

- 7.1. При совершении операций с использованием Карты формируются Документы, служащие основанием для осуществления расчетов по этим операциям. Документ составляется после проведения Авторизации операции Банком. В отдельных случаях, составление Документов возможно без проведения процедуры Авторизации.
- 7.2. При оплате товаров (услуг) в Предприятиях торговли (услуг) или получении наличных денежных средств в ПВН оформляется Документ на бумажном носителе, на который посредством специального устройства переносится оттиск реквизитов Карты, либо Документ в электронном виде, формируемый посредством электронного терминала, с одновременным составлением квитанции терминала. Документ на бумажном носителе или квитанция терминала составляется в количестве экземпляров, необходимом для всех участников расчетов по соответствующей операции, и подписывается Держателем карты. При подписании Документа, Держатель карты должен проверить правильность указания в Документе номера карты, даты, суммы и валюты операции с использованием карты. Один экземпляр оформленного Документа передается Держателю карты. При проведении операции сотрудник Предприятия торговли (услуг) может попросить у Держателя карты документ, удостоверяющий личность и, в случае его отсутствия, отказать в приеме Карты.

- 7.3. Для получения наличных денежных средств в Банкомате Держателю карты необходимо вставить Карту в приемное устройство Банкомата и, при появлении на экране информации о необходимости введения ПИН-кода, набрать свой ПИН, а затем последовательно выполнять команды, появляющиеся на экране Банкомата. При завершении операции получения наличных денежных средств в Банкомате, требуется забрать Карту, распечатку Банкомата и денежные средства. При неверном наборе ПИНа более трех раз Банкомат может изъять Карту. Время, предоставляемое для получения Карты и денежных средств из Банкомата, ограничено. При появлении Карты и денег из Банкомата необходимо без промедления забрать их. В противном случае Банкомат изымет их.
- 7.4. Операции по снятию наличных в ПВН проводятся только при предъявлении документа, удостоверяющего личность Держателя карты.
- 7.5. Держатель карты обязан получать и хранить Документы, оформленные при совершении операции с использованием Карты, не менее трех месяцев от даты операций. Держатель карты обязан обеспечить сохранность переданных ему экземпляров договора и приложений (дополнений) к нему в течение всего срока действия данного договора, а также не менее 3 лет со дня его прекращения.
- 7.6. Особенности проведения Держателем операции оплаты товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) с использованием реквизитов Карты в информационно-телекоммуникационной сети Интернет в Предприятиях торговли (услуг), поддерживающих программу **Verified by Visa / MasterCard SecureCode/МИП Accept**.
- При оплате товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) с использованием реквизитов Карты в информационно-телекоммуникационной сети Интернет в Предприятиях торговли (услуг), поддерживающих программу Verified by Visa / MasterCard SecureCode/МИП Accept (обязательное наличие логотипа «Verified by Visa» / «MasterCard SecureCode/ МИП Accept» на сайте Предприятия торговли (услуг)), Держатель на сайте Предприятия торговли (услуг) должен указать следующие данные: номер Карты, срок ее действия, а так же по требованию Предприятия торговли (услуг) - фамилию и имя Держателя Карты в латинской транслитерации (как указано на Карте), Код безопасности. После ввода всей указанной информации Банк автоматически запрашивает у Держателя Одноразовый пароль для подтверждения Держателем проводимой операции и одновременно направляет на номер мобильного телефона Держателя SMS-сообщение, содержащее Одноразовый пароль.
- Держатель посредством специализированного интерфейса подтверждает операцию оплаты товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) полученным от Банка Одноразовым паролем, правильность которого проверяется Банком.
- Положительный результат проверки Банком правильности Одноразового пароля, сообщенного Держателем по запросу Банка, означает, что операция оплаты товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) подтверждена Держателем. В этом случае Одноразовый пароль считается использованным.
- Отрицательный результат проверки Банком правильности Одноразового пароля, сообщенного Держателем по запросу Банка, означает, что операция оплаты товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) не подтверждена Держателем. В этом случае Одноразовый пароль считается использованным и Держателю Банком будет направлен новый Одноразовый пароль.
- Количество попыток, которые дает Банк Держателю на ввод Одноразового пароля - 5 (Пять). После 5 (Пятой) попытки ввода Держателем Одноразового пароля, операция оплаты товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) считается не подтвержденной, и Держатель возвращается на сайт Предприятия торговли.
- При этом Банк отказывает Держателю в совершении операции оплаты товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) с использованием реквизитов Карты в информационно-телекоммуникационной сети Интернет в Предприятиях торговли (услуг), поддерживающих программу Verified by Visa / MasterCard SecureCode/МИП Accept, в следующих случаях:
- Держатель отказался подтвердить совершаемую операцию полученным от Банка Одноразовым паролем.
 - Держатель не подключен к услуге SMS-инфо.

8. Утрата Карт

- 8.1. Держатель карты обязан незамедлительно по круглосуточному телефону 8-800-200-30-22 или в рабочее время (843) 231-60-36 уведомить Банк об утере/кражи карты, подозрения на мошеннические действия, а также на разглашение (копирование, запоминание, переписывание) реквизитов карты, в том числе, если Карта или ее реквизиты временно находились в руках третьих лиц, а также при возникновении подозрений, что Карта или ее реквизиты, а также ПИН-код находились в руках третьих лиц. По факту устного обращения Банк приостановит предоставление Авторизации по Карте, с дальнейшим перевыпуском карты по Тарифам Банка.
- 8.2. Не позднее следующего рабочего дня Держатель карты обязан представить в Банк (по факсу, письмо с уведомлением) письменное заявление об утрате Карты с информацией об обстоятельствах утраты Карты (включая подтверждение правоохранительных органов, если такой факт имел место, в случае хищения Карты) и требование о приостановке или прекращении предоставления Авторизаций и расчетов по Карте. До момента, следующего за днем поступления письменного заявления Держателя карты в Банк ответственность по операциям, совершенным с использованием Карты, несет Держатель карты. Банк оставляет за собой право передать полученную информацию о факте неправомерного использования Карты в компетентные органы для проведения расследования.
- В случае нахождения банковской карты Банк разблокировку карты не осуществляет.

- 8.3. В случае утраты Карты, ПИН-кода, повреждения, изменения персональных данных Держателя карты, размагничивания, подозрения на мошеннические действия и т.д., Банк на основании письменного заявления Держателя карты Банк осуществляет перевыпуск карты Держателя в соответствии с Тарифами Банка.
- 8.4. Держатель карты должен незамедлительно (по телефону) связаться с Банком в случае изъятия Карты в Предприятиях торговли (услуг), в ПВН или в Банкомате.
- 8.5. В случае обнаружения Банком угрозы неправомерного использования Карты или ее реквизитов или незаконных операций с использованием Карты, а также в случаях предоставления Платежными системами информации о незаконном использовании Карты, Банк вправе самостоятельно блокировать Карту до получения оправдательных документов по операции от Держателя карты.

9. Предъявление претензий и разрешение споров

- 9.1. Все споры и разногласия между Банком и Держателем карты (Представителем) по поводу исполнения настоящих Правил решаются путем переговоров.
- 9.2. Если Держатель карты не согласен с суммой списания средств с его СКС, соответствующей той или иной операции, он обязан направить в Банк претензию в письменной форме в срок не позднее следующего рабочего дня и приложить документы, которые были оформлены при совершении данной операции, подтверждающие обоснованность заявленных доводов. Дополнительно Держатель карты оформляет письменное заявление на перевыпуск банковской карты с указанием причины перевыпуска: подозрение на мошеннические действия. Плата за перевыпуск взимается по Тарифам Банка. В случае, если операция была произведена по Карте Представителя, указанная претензия пишется от имени Держателя карты с приложением объяснения Представителя. Претензия Держателя карты принимается в работу в течение 3-х рабочих дней после её получения Банком.
- 9.3. Банк обязуется предоставить Держателю карты мотивированный ответ на полученную Претензию.
- 9.4. Банк предоставляет Держателю карты возможность получать информацию о результатах рассмотрения Претензии в срок не более 30-ти календарных дней с даты принятия претензии Держателя карты в работу Банком. В случае предъявления Держателем карты Претензии по операции, связанной с использованием Карты или ее реквизитов для осуществления трансграничного перевода денежных средств, срок предоставления информации о результатах рассмотрения Претензии может быть увеличен до 60-ти календарных дней со дня получения от Держателя карты соответствующей Претензии.
- 9.5. При этом если Банку требуется получение дополнительной информации из международной или российской платежной системы, то срок рассмотрения заявлений Держателя карты увеличивается, но не более чем на срок рассмотрения заявлений, предусмотренный правилами международной или российской платежной системой. В случае если по заявлению Держателя карты Банк направил запрос в международную или российскую платежную систему, то Банк по телефону сообщает Держателю карты о продлении срока рассмотрения заявления.
- 9.6. В случае невозможности урегулирования споров и разногласий путем переговоров, предмет спора по иску Банка должен быть передан в суд общей юрисдикции в соответствии с законодательством РФ по месту нахождения Банка, за исключением случаев установленной специальной исключительной подсудности.
- 9.7. Банк не несет ответственности в конфликтных ситуациях, возникших вследствие неисполнения Держателем карты (Представителем) настоящих Правил, а также во всех случаях, когда такие случаи находятся вне сферы контроля Банка.

10. Порядок внесения изменений и дополнений в Договор (Правила)

- 10.1. Банк вправе в одностороннем порядке изменять и дополнять настоящие Правила и Тарифы в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации, правил международных платежных систем, цен и условий на рынке банковских карт в Российской Федерации, изменением стоимости кредитных ресурсов.
- 10.2. Изменение Правил и Тарифов вступают в силу по истечении 10 (Десяти) календарных дней с даты публичного уведомления Банка в соответствии с п. 10.3., если более длительный срок вступления не установлен в Изменениях.
- 10.3. Банк вправе изменить Договор путем размещения изменений на информационных стендах, сайте www.energobank.ru и в офисах Банка. Договор считается измененным в случае согласования Держателем карты. При этом изменения считаются согласованными, если в течение 10 (Десяти) календарных дней с момента их размещения Держатель карты письменно не заявит об отказе в их согласовании. Держатель карты обязуется не реже одного раза в течение 10 (Десяти) календарных дней, а также непосредственно при осуществлении операций, знакомиться с информацией о действии Договора.
- 10.4. Предложения Банка, введенные в порядке, предусмотренном п. 10.3., могут сопровождаться дополнительно рассылкой сообщений Держателям карт по факсу и иным электронным средствам связи, реквизиты которых доведены Держателя карт до сведения Банка в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.
- 10.5. Любые изменения и дополнения, внесенные в Договор и/или Тарифы, с момента вступления их в силу с соблюдением процедур, указанных в настоящем Договоре, равно распространяются на всех лиц, заключивших Договор с Банком, в том числе на тех, кто заключил Договор ранее даты вступления изменений и дополнений в силу.

- 10.6. В случае несогласия с изменениями или дополнениями в Правила или Тарифы, Держатель карты тарифицируемые операции по СКС не производит и имеет право в одностороннем внесудебном порядке отказаться от Договора в порядке, предусмотренном в п. 10.3. Правил.
- 10.7. С целью обеспечения гарантированного ознакомления с изменениями и дополнениями, вносимыми в настоящие Правила и в Тарифы, до вступления в силу таких изменений или дополнений Держатель карты обязан с необходимой периодичностью самостоятельно или через третьих лиц обращаться в Банк для получения сведений об изменениях и дополнениях, внесенных в настоящие Правила и в Тарифы.

11. Срок действия, порядок расторжения договора

- 11.1. Договор заключается на срок действия Карты. Продление Карты осуществляется в соответствии с условиями п. 5.1.12. В случае продления Карты на новый срок действия, Договор сохраняет свою силу на следующий срок на условиях, действующих на дату пролонгации. В случае если Карта не будет продлена на новый срок с даты истечения срока действия Карты, Банк прекращает Авторизацию по Карте(ам) и СКС закрывается на условиях п.11.4.
- 11.2. Досрочное расторжение Договора по инициативе Держателя карты:
- в случае несогласия Держателя карты с вносимыми Банком изменениями и дополнениями в Правила и Тарифы при условии немедленного письменного уведомления Банка.
 - в любое время по заявлению Держателя карты, предоставленному за 45 дней до даты закрытия, в случае урегулирования всех финансовых обязательств перед Банком.
- 11.3. Остаток денежных средств на СКС при его закрытии после удержания установленных комиссий и возврата Карты выдается Держателю карты наличными в течение 45 дней с даты получения Банком требования о выдаче остатка. При наличии на СКС остатка на дату его закрытия Держатель карты обязан обратиться в Банк за получением остатка денежных средств наличными. Ответственность за просрочку предоставления распоряжения о выдаче остатка по СКС несет Держатель карты.
- 11.4. За закрытие СКС в одностороннем порядке по инициативе Банка взимается комиссия согласно Тарифов, действующих на дату закрытия СКС.
- 11.5. Банк вправе при наличии на дату истечения срока действия Договора на СКС остатка денежных средств выше минимального размера остатка средств на СКС, установленного Тарифами, не прекращать действие Договора и не закрывать СКС, что реализуется в виде сохранения действия СКС на условиях, действующих на дату пролонгации.

12. Информирование Держателя карты о значимых для операций с СКС фактах

- 12.1. Банком предоставлена информация, и Держатель карты уведомлен о том, что:
- полный перечень услуг, предоставляемых Банком посредством банковских карт, с комиссиями за эти услуги, а равно все мероприятия, проводимые в целях повышения мотивации держателей банковских карт на совершение безналичных расчетов (программы лояльности), размещаются на сайте Банка www.energobank.ru, что Держателю карты известно;
 - обслуживание производится в банкоматах и ПВН Банка и иных кредитных организаций, перечень которых Держателю карты предоставлен;
 - расчеты с использованием платежной карты влекут уплату комиссионного вознаграждения, установленного как Банком (осуществившим выпуск платежной карты), так и дополнительно кредитной организацией - владельцем банкомата или ПВН;
 - в целях снижения риска несанкционированного использования банковской карты третьими лицами, а также в целях информирования держателя банковской карты о порядке взаимодействия с Банком при возникновении факторов риска (незаконные действия третьих лиц), Банк довел до Держателя карты памятку о мерах безопасного использования банковских карт, являющуюся приложением к письму Банка России от 02.10.2009 N 120-Т "О памятке "О мерах безопасного использования банковских карт".

1. Общие условия предоставления и обслуживания карт с установленным кредитным лимитом.

Настоящее приложение определяет общие условия и порядок предоставления Банком услуги по кредитованию СКС и обслуживанию Заемщика в случае предоставления Кредита, а также порядок возврата Заемщиком суммы Кредита и уплаты процентов за пользование Кредитом.

По Заявлению Заемщика Банк может предоставить Заемщику Кредит путем выдачи кредитной карты или установления Лимита Овердрафта на действующую карту.

При отсутствии или недостаточности денежных средств на СКС для совершения Операций Банк предоставляет Заемщику Кредит в пределах лимита, установленного в Соглашении.

Соглашение считается заключенным с момента его акцепта Банком и Заемщиком и действует до даты, указанной в Соглашении, но не более срока действия договора банковского счета, на основании которого открыт СКС. Соглашение становится неотъемлемой частью настоящих Правил.

Подавая в Банк Заявление, и подписывая Соглашение, Заемщик гарантирует, что:

- Вся информация, предоставленная Заемщиком Банку, является верной, полной и точной;
- Заемщик не скрыл обстоятельств, которые могли бы, в случае их выяснения, негативно повлиять на решение Банка о предоставлении кредитной карты, дебетовой карты с установленным Кредитным лимитом, а также на размер установленного Заемщику Кредитного лимита;
- Держатели Дополнительных карт будут ознакомлены Заемщиком с настоящими Правилами, Соглашением, Паспортом продукта и Тарифами, будут использовать Карту для совершения Операций в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

Любое кредитование Заемщика в соответствии с Соглашением осуществляется исключительно по усмотрению Банка без каких-либо обязательств с его стороны в отношении предоставления или продолжения кредитования, с учетом требований законодательства. Банк вправе отказаться от предоставления Кредита Заемщику в случаях, установленных законом, в т. ч. выявления недостоверных данных об имущественном положении Заемщика.

Заемщик вправе отказаться от получения кредита полностью или частично, уведомив об этом Банк до истечения срока его предоставления, установленного Соглашением.

Кредит становится доступным Заемщику (фактическое расходование денежных средств со специального карточного счета становится возможным) не позднее 15 рабочих дней от даты заключения Соглашения и до наступления срока возврата Кредита.

Под датой предоставления каждой суммы Кредита следует понимать дату операции оплаты расчетных документов Заемщика по операциям безналичной оплаты товаров, услуг и дату получения наличных денежных средств (дата отражения кредита по ссудному счету, при зачислении на специальный карточный счет суммы необходимой для покрытия дебетового сальдо сформировавшегося на специальном карточном счете на конец операционного дня).

Не является Кредитом оплата документов сверх имеющихся на счете денежных средств в случае их последующего фактического поступления в объеме полной необходимой для оплаты суммы в течение данного операционного дня.

До окончания срока действия Соглашения Заемщик обязан погасить всю задолженность по Кредиту, процентам за пользование кредитом, комиссиям, неустойкам и иным платежам, отраженным в соответствии с Соглашением, Паспортом продукта и Тарифами. Для получения информации о точной сумме общей задолженности, в том числе по процентам, Заемщик может обратиться в день погашения задолженности в Банк.

В случае одностороннего закрытия карты, в заявлении Заемщиком указывается дата расторжения Соглашения, которая не должна быть ранее даты получения Банком соответствующего заявления. Банк оставляет такое заявление без исполнения при наличии непогашенной задолженности Заемщика перед Банком на дату расторжения Соглашения.

Окончание срока действия Соглашения, равно как и его расторжение в одностороннем порядке по инициативе Банка, не влечет прекращение обязанности Заемщика погасить перед Банком задолженность по Кредиту, процентам за пользование Кредитом, комиссиям, неустойкам и иным платежам по Соглашению.

В течение срока действия Соглашения Заемщика вправе получать Кредит в пределах неиспользованного Лимита Овердрафта. Кредитование осуществляется путем зачисления денежных средств на СКС и проведения операций по перечислению и выдаче денежных средств с СКС, а также операций по уплате комиссий. Уплата комиссий Банку производится путем списания Банком с СКС сумм комиссий за счет Кредита (списание сумм комиссий влечёт возникновение/ увеличение ссудной задолженности).

Банк устанавливает максимальный размер Лимита Овердрафта, предоставляемый при снятии наличных денежных средств, в том числе для уплаты комиссий за получение наличных. Размер такого кредита указывается в Соглашение.

Днем предоставления кредита считается день отражения Банком платежей по СКС в пределах установленного Кредитного лимита.

Условиями кредитования может быть предусмотрен Льготный период.

Проценты за пользование Кредитом начисляются Банком по ставке, указанной в Соглашении, на остаток задолженности по Кредиту, начиная со дня, следующего за датой предоставления Кредита, и по день возврата Кредита в полном размере включительно, либо в случае востребования Банком возврата Кредита и начисленных процентов за пользование Кредитом в полном объеме до даты, указанной Требовании о полном возврате Кредита. Размер процентной ставки в день определяется исходя из годовой процентной ставки путем ее деления на действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

При наличии Задолженности Заемщик имеет право погасить всю сумму Задолженности, либо обязан ежемесячно в течение Платежного периода уплачивать Банку Минимальный платеж.

В случае, если в срок, указанный в Соглашении в качестве даты оплаты Минимального платежа, Заемщик не разместил на СКС денежные средства в размере такого Минимального платежа, либо не погасил сумму предоставленного Овердрафта в полном объеме, то в соответствии с Соглашением такое обстоятельство рассматривается как пропуск Заемщиком Минимального платежа (просрочка уплаты Минимального платежа), при этом:

- разница между размером Минимального платежа и суммой фактически размещенных Заемщиком денежных средств на СКС в Платежный период определяется как Неоплаченная часть Минимального платежа или Просроченная задолженность. Под суммой фактически размещенных Заемщиком денежных средств понимаются все суммы, поступившие на СКС в течение Платежного периода;
- за пропуски Минимальных платежей Банк вправе взимать платы в соответствии с настоящим Соглашением.

За несвоевременное погашение Задолженности с Заемщика взимается неустойка, установленная Соглашением и Тарифами. Неустойка взимается за период с даты, следующей за датой образования просроченной Задолженности, по дату фактического ее погашения включительно.

Не позднее последнего дня окончания срока действия Соглашения, Заемщик обязуется погасить всю сумму Задолженности.

Все платежи по Кредиту должны быть осуществлены Заемщиком в сроки, установленные Соглашением, с учетом необходимого времени на прохождение Операций у участников платежей и в Банке (п.3.26.1) и в валюте предоставленного Кредита полностью, без вычета из нее впоследствии каких-либо налогов, пошлин, комиссий и иных удержаний. Заемщик не ограничен в способах погашения Кредита.

Днем исполнения обязательств по Кредиту является день зачисления средств на СКС Заемщика в Банке. Заемщик обязан учитывать необходимые сроки проведения операций перечисления денежных средств из иных кредитных организаций и сроки перечисления денежных средств электронными платежными системами (включая платежные системы при использовании Устройств самообслуживания Банка) и срок операций внутри Банка, в том числе согласно п. 3.26.1, п. 3.6. настоящих Правил, и при осуществлении платежа Заемщик должен обеспечить заблаговременность платежа и достаточности запаса времени для своевременности зачисления денежных средств на свой СКС и несет все риски, связанные с задержкой зачисления уплаченных денежных средств на СКС Заемщика.

Учитывая сроки проведения и отражения Операций с использованием Карты и зачисления платежей, в том числе совершенных в послеоперационное время, в выходные и нерабочие праздничные дни, согласно п. 3.26.1, п. 3.6. настоящих Правил, Банк рекомендует осуществлять платежи из иных банков и электронных платежных систем не позднее, чем за 5 рабочих дней до наступления срока платежа, в Устройствах самообслуживания Банка осуществлять не позднее чем за 2 рабочих дня до наступления срока платежа.

В дату осуществления платежей, Заемщик обязан контролировать исполнение своих обязательств по погашению Минимального платежа в полном объеме.

Погашение (возврат) задолженности по Соглашению (кредита, процентов за его использование и иных платежей) осуществляется Заемщиком в течение срока действия Соглашения – ежемесячно до окончания Платежного периода.

Средства, размещенные на СКС, списываются Банком в автоматическом режиме на условиях заранее данного согласия (акцепта) Заемщика с СКС в погашение Задолженности (при ее наличии) в следующей очередности:

- в первую очередь – неустойку за Технический овердрафт;
- во вторую очередь – сумма Технического овердрафта;
- в третью очередь – просроченные проценты за пользование Кредитом;
- в четвертую очередь – сумма просроченного Минимального платежа в части основного долга;
- в пятую очередь – текущие проценты за использованием Кредитом;
- в шестую очередь – неустойку (штраф, пеня) в размере, определенном Соглашением и Тарифами;
- в седьмую очередь – сумма текущего Минимального платежа в части основного долга;
- в восьмую очередь – издержки и/или расходы Банка;
- в девятую очередь – сумма основного долга (срок уплаты которой не наступил).

В случае поступления на СКС денежных средств в сумме, превышающей размер обязательств Заемщика по текущим платежам, то оставшаяся после погашения текущих платежей сумма направляется на полное либо частичное погашение процентов за время фактического пользования кредитом, задолженности по основному долгу, штрафов и иных платежей, предусмотренных Соглашением.

Банк вправе потребовать досрочного возврата Кредита и начисленных процентов за пользование Кредитом в полном объеме (предъявить письменное требование о возврате Кредита и начисленных процентов за пользование Кредитом в полном объеме) и/или приостановить (блокировать) или прекратить проведение расходных операций по СКС, в том числе в следующих случаях:

- неисполнение или ненадлежащее исполнение Заемщиком Соглашения о кредитовании;

- прекращения предоставленного поручительства (при наличии) до истечения срока действия Соглашения;
- использования Кредита на цели, не предусмотренные Соглашением;
- неисполнение или ненадлежащее исполнение Заемщиком Соглашения о кредитовании;
- расторжение Соглашения в соответствии с требованием о досрочном возврате кредита;
- возникновение Технического овердрафта;
- наличие задолженности по пропущенным Минимальным платежам в размере, превышающем размер одного минимального платежа,
- в иных случаях, предусмотренных Соглашением;

а также потребовать от Заемщика предоставление дополнительного обеспечения исполнения его обязательств по Соглашению.

Требование Банка о досрочном возврате Кредита и начисленных процентов за пользование Кредитом в полном объеме должно быть исполнено Заемщиком в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня его направления Заемщику.

Заемщик предоставляет Банку право на условиях заранее данного согласия (акцепта) списывать любые поступающие на СКС денежные средства в счет погашения Задолженности независимо от наступления даты исполнения соответствующей обязанности. Заемщик вправе в любое время независимо от наступления даты исполнения соответствующей обязанности вернуть сумму предоставленного Кредита и уплатить проценты за пользование им.

В случае наступления срока погашения Задолженности или уплаты Минимальных платежей Заемщик предоставляет Банку право на условиях заранее данного согласия (акцепта) списывать денежные средства с иных банковских счетов Заемщика, открытых как в АКБ «Энергобанк» (ПАО), так и в иных кредитных организациях. Заемщик обязуется по первому требованию Банка предоставить дополнительное соглашение или распоряжения (иные документы) о заранее данной согласии (акцепте) на списание денежных средств со счетов, открытых в иных кредитных организациях.

Ввиду того, что Заемщик пропускает Минимальный платеж, Банк вправе осуществить Блокирование Карты (включая все Дополнительные карты). Такое Блокирование Карты может быть произведено за день, следующим после окончания Платежного периода, в который согласно Соглашению должен быть оплачен Минимальный платеж. При этом Блокирование Карты может быть осуществлено по усмотрению Банка после любого по счету пропуска Минимального платежа.

Разблокирование Карты производится Банком по своему усмотрению после анализа поступления на СКС денежных средств, достаточных для оплаты пропущенного Минимального платежа (всех ранее пропущенных Минимальных платежей), а также сумм неустоек, комиссий, штрафов за неисполнение обязательств по Соглашению в полном объеме.

При наличии задолженности по пропущенным Минимальным платежам, из поступивших на СКС средств, пропущенные Минимальные платежи погашаются в порядке их образования.

Банк вправе потребовать возврата предоставленного Кредита и начисленных процентов за пользование кредитом в полном объеме (предъявить требование о возврате кредита и начисленных процентов за пользование кредитом в полном объеме), в том числе в случаях, установленных в Соглашении.

При отсутствии просроченной задолженности по кредиту, Минимальный платеж, вносимый Заемщиком в текущем Платежном периоде, направляется на погашение процентов за пользование кредитом, рассчитанных до конца последнего завершенного Расчетного периода, а оставшаяся сумма Минимального платежа направляется на погашение суммы задолженности по основному долгу.

Погашение всей суммы задолженности по Соглашению о кредитовании, включая сумму предоставленного Кредита, процентов за его использование, иных платежей, предусмотренных Соглашением, должно быть произведено не позднее последнего дня срока действия Соглашения.

Под датой погашения задолженности по Соглашению понимается дата поступления денежных средств на СКС Заемщика, указанного в Соглашении в счет погашения задолженности по Соглашению.

В случае погашения Овердрафта при посредстве третьих лиц (другого банка, платёжной системы) или Устройств самообслуживания Банка, риски, связанные с задержкой зачисления на корреспондентский счёт Банка, СКС Заемщика платежей по возврату кредита, лежат на Заемщике.

Обязательство Заёмщика по погашению Задолженности считается исполненным в дату зачисления денежных средств на СКС Заемщика. Осуществление Заемщиком Операции пополнения с использованием Карты (через Устройство самообслуживания Банка) до дня зачисления средств на СКС не является надлежащим и своевременным исполнением обязательства по погашению Кредита/его Минимального платежа. Момент погашения Задолженности определяется датой отражения Операции и поступления/зачисления денежных средств на СКС, а не на Карту Заемщика с учетом сроков и порядка согласно п. 3.26.1, п. 3.6. и Приложения 1 п.1. настоящих Правил.

Направляемые Банком документы (уведомления) считаются полученными Заемщиком в день фактической отметки Заемщика об их получении или по истечении шести дней с даты отправления заказного письма или со дня отметки органов почтовой связи об отсутствии Заемщика по указанному в договоре адресу или с даты зафиксированной отметки об отказе от получения сообщения. Взаимоотношения сторон, неурегулированные настоящим Соглашением, правилами и Тарифами, регламентируются действующим законодательством.

Заемщик обязуется не реже одного раза в течение 30 (тридцати) календарных дней, а также непосредственно при осуществлении операций, знакомиться с информацией о действующих Тарифах.

Любые изменения и дополнения, внесенные в Тарифы, с момента вступления их в силу с соблюдением процедур, указанных в Соглашении, равно распространяются на всех лиц, заключивших Соглашения с

Банком, в том числе на тех, кто заключил Соглашение ранее даты вступления изменений и дополнений в силу.

В случае несогласия с изменениями или дополнениями в Тарифы, Заемщик тарифицируемые операции по СКС/Карте не производит и имеет право в одностороннем внесудебном порядке отказаться от Соглашения письменно уведомив Банк до вступления в силу Изменений. Отказ от Соглашения не освобождает Заемщика от обязательств по погашению суммы предоставленного Овердрафта, начисленных процентов за пользование Овердрафтом, сумм штрафов, пеней и неустоек предусмотренных Соглашением.

С целью обеспечения гарантированного ознакомления с изменениями Заемщик обязан перед каждой операцией и не реже одного раза в месяц самостоятельно уточнять действующие Тарифы в офисах банка и на сайте АКБ «Энергобанк» (ПАО): www.energobank.ru, Совершение Заемщиком тарифицируемой операции является подтверждением знания действующих, на момент совершения, операции Тарифов и согласия с ними (их акцептом) действиями. Порядок применения и изменения Тарифов Заемщику понятен.

Если при закрытии карты на СКС имеется положительный остаток, то за перечисление собственных денежных средств с СКС на другой счет взимается комиссия, установленная Тарифами.

В случае, если Тарифами предусмотрено начисление процента на текущий остаток денежных средств на СКС, то начисление осуществляется только на собственные денежные средства.

Размер полной стоимости кредита, предоставленного Заемщику, указывается в Соглашении. Полная стоимость кредита рассчитывается в соответствии с требованиями Федерального Закона от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» в действующей редакции.

Кредит не предоставляется для целей погашения любой кредитной задолженности Заемщика перед Банком, для целей погашения процентов за пользование кредитными средствами Банка и иной задолженности по Соглашениям между Заемщиком и Банком, за исключением оплаты Банку комиссий, указанных в Тарифах.

Банк имеет право направлять все сообщения и уведомления в адрес Заемщика по указанным Заемщиком в Заявлении контактными данным, предоставленным в качестве способа информирования. Заемщик, сменивший контактные данные и не уведомивший об этом Кредитора, несет риск неполучения сообщений и уведомлений. Кредитор не несет ответственности за убытки, причиненные неполучением Заемщиком и/или получением неуполномоченным на то лицом указанных сообщений и уведомлений. Заемщик, не получивший уведомление вследствие несообщения Кредитору информации о смене контактных данных по тем или иным не зависящим от Кредитора причинам, считается получившим уведомление.

Все предварительные соглашения, договоренности, переговоры и переписка между Сторонами по вопросам, изложенным в Соглашении, имевшие место до его заключения, теряют силу от даты заключения Соглашения. Все письма, уведомления, извещения и иные сообщения (далее – Сообщения), направляются Банком Заемщику одним или несколькими из следующих способов:

- по электронной почте;
- через отделения почтовой связи (заказное письмо с уведомлением о получении либо телеграмма с уведомлением о получении);
- через сотрудника Банка путем распечатки сообщения и вручения его Заемщику после идентификации последнего.

Сообщение считается полученным Заемщиком:

- по электронной почте – в дату отправления сообщения, указанную в электронном протоколе передачи (в электронном виде);
- через отделения почтовой связи и/ или телеграфа – с момента, обозначенного в почтовом уведомлении о вручении заказного письма либо телеграммы;
- через сотрудника Банка – в дату вручения Заемщику, указанную в сообщении, с подписью Заемщика.

Все сообщения, направляемые Заемщиком в Банк на бумажном носителе, считаются полученными Банком в дату их передачи сотруднику Банка.

Все изменения и дополнения к Соглашению действительны только в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями Сторон.

Положения настоящего раздела имеют приоритет перед иными положениями настоящих Правил в случае предоставления Заемщику с установленным Кредитным лимитом.

В случае если условиями Паспорта продукта и Соглашением предусмотрена возможность пролонгации, срок действия Соглашения может быть пролонгирован Банком на условиях, установленных Паспортом Продукта.

Оформление пролонгации осуществляется одним из следующих способов:

Вариант 1: По письменному соглашению с Заёмщиком в пределах ограничений, предусмотренных настоящим разделом;

Вариант 2: В случае, если Заёмщик письменно не заявит о намерении погасить кредит и/или предложит Банку условия пролонгации, отличные от стандартных, автоматически на условиях кредитного договора.

Срок пролонгации устанавливается Соглашением/дополнительным Соглашением.

Процентная ставка на период пролонгации - процентная ставка, применяемая Банком на дату пролонгации по Кредитным продуктам на сопоставимых условиях.

Требования к Заёмщику на дату пролонгации:

- место работы Заемщика - соответствует требованиям кредитного продукта, фактически примененным на дату выдачи кредита для целей определения процентной ставки по кредиту;
- кредитная история Заемщика соответствует требованиям кредитного продукта, применяемым при выдаче кредита в отношении всех действующих (на дату пролонгации) кредитных договоров в АКБ "Энергобанк" (ПАО) отсутствуют случаи просроченных платежей, продолжительностью более 30 дней;

- отсутствие арестов, приостановлений, исполнительных документов (инкассовых поручений) в отношении счетов Заемщика.

Банк в установленном порядке передает сведения, определенные статьей 4 Федерального закона "О кредитных историях" №218-ФЗ от 30.12.2004г. в целях формирования кредитной истории о заемщике, поручителе, принципале, по настоящему договору и иным договорам, которые будут заключены впоследствии, в выбранное Банком бюро кредитных историй.

Субъект кредитной истории вправе при наличии кода субъекта кредитной истории подписанием настоящего договора подтвердить и получить на бумажном носителе принятый код субъекта кредитной истории, который в этом случае одновременно с кредитной историей предоставляется Банком в БКИ, при не предоставлении субъектом кредитной истории данного кода, Банк код не предоставляет и не направляет.

1.1. Особенности обслуживания кредитных карт.

Проценты за пользование Кредитом не начисляются, если Заемщик воспользовался Льготным периодом.

Льготный период применяется к Операциям, указанным в Паспорте продукта, отраженным на СКС в соответствующем Расчетном периоде.

Расчет Льготного периода производится Банком в следующем порядке:

- Ежемесячно, в последний рабочий день месяца Банк фиксирует сумму Задолженности, полученной, но не погашенной в Расчетном периоде. При наличии Заложности, рассчитанной и не погашенной в предыдущих Расчетных периодах, сумма зафиксированной Задолженности увеличивается на сумму Задолженности, рассчитанной и не погашенной в текущем Расчетном периоде.

- Если указанная сумма зафиксированной Задолженности погашена в полном объеме в течении Платежного периода, то Банк не начисляет проценты на сумму зафиксированной Задолженности.

При не соблюдении условий действия Льготного периода, то ко всей сумме зафиксированной Задолженности, применяется процентная ставка, указанная в Соглашении.

Заемщик обязан ежемесячно уплачивать Банку Минимальный платеж в течение срока действия Платежного периода. Минимальный платеж рассчитывается ежемесячно в последний день Расчетного периода исходя из суммы зафиксированной Задолженности.

Минимальный платеж включает в себя:

- сумму комиссий, процентов и плат, начисленных на дату совершения платежа, а также сверхлимитной и/или просроченной задолженности;

- 5% от остатка задолженности зафиксированной в последний день Расчетного периода.

Если полная сумма задолженности на дату совершения платежа меньше или равна 500 руб., то Минимальный платеж не рассчитывается и уплате подлежит полная сумма Задолженности.

Если сумма рассчитанного Минимального платежа по кредиту составляет менее 500 руб., то Минимальный платеж по кредиту будет равен 500 руб. Разница между минимальным платежом в размере 500 руб. и рассчитанным минимальным платежом направляется на погашение основного долга.

Заемщик обеспечивают поступление средств на СКС не менее суммы Минимального платежа не позднее последнего календарного дня Платежного периода. Сумма Минимального платежа рассчитывается и устанавливается на каждое первое число Платежного периода. В случае, если в срок указанный в качестве даты оплаты Минимального платежа, Заемщик не разместил на СКС денежные средства в размере такого Минимального платежа, либо не погасил сумму предоставленного Кредита в полном объеме, то в соответствии с Соглашением такое обстоятельство рассматривается как пропуск Заемщиком Минимального платежа (просрочка уплаты Минимального платежа), при этом:

- разница между размером Минимального платежа и суммой фактически размещенных Заемщиком денежных средств на СКС в Платежный период определяется как просроченная задолженность. Под суммой фактически размещенных Заемщиком денежных средств понимаются все суммы, поступившие на СКС в течение Платежного периода;

- за пропуски Минимальных платежей Банк вправе взимать платы в соответствии с Соглашением и Тарифами.

1.2. Особенности обслуживания Овердрафта.

Заемщик обязан ежемесячно уплачивать Банку Минимальный платеж в течение срока действия Платежного периода.

Заемщик обеспечивают поступление средств на СКС не менее суммы Минимального платежа не позднее последнего календарного дня Платежного периода. Сумма Минимального платежа рассчитывается и устанавливается на каждое первое число Платежного периода.

Минимальный ежемесячный платеж составляет 10% от суммы Лимита овердрафта, но не более фактической задолженности по Соглашению по состоянию на последний календарный день Расчетного периода.

Минимальный платеж включает в себя:

- комиссии и платы, установленные Паспортом продукта и начисленные Банком;

- неустойку в размере, определенном в Соглашении.

- сумму начисленных процентов за пользование Овердрафтом в Отчетном месяце, а также начисленных, но не оплаченных/не полностью оплаченных из рассчитанных Минимальных платежей предыдущих Платежных периодов.

- установленную настоящим Соглашением сумму Кредитного лимита, рассчитанную к погашению в Минимальном платеже текущего Платежного периода;

- сумму Кредитного лимита, неуплаченного/не полностью уплаченного из рассчитанных Минимальных платежей предыдущих Платежных периодов;
- Технический овердрафт;
- неустойку за Технический овердрафт;

Указанная сумма подлежит уплате в течение Платежного периода.

Не позднее последнего дня окончания срока действия Соглашения Заемщик обязуется погасить всю сумму Задолженности.

Если Заемщик не обеспечил наличие на СКС денежных средств, достаточных для погашения Задолженности, в указанные сроки, Банк рассматривает непогашенную в срок Задолженность как просроченную. За несвоевременное погашение Задолженности с Заемщика взимается неустойка, установленная Соглашением и Тарифами. Неустойка взимается за период с даты, следующей за датой образования просроченной Задолженности, по дату фактического ее погашения включительно.

**Правила АКБ «Энергобанк» (ПАО)
по предоставлению физическим лицам - держателям банковских карт
услуги дистанционного банковского обслуживания
с использованием Системы HandyBank.**

1. Общие положения

1.1. Настоящий раздел устанавливают порядок предоставления услуг по дистанционному обслуживанию Держателей карты с использованием Системы HandyBank.

1.2. Для подключения к сервисам Системы HandyBank Держатель карты предоставляет в Банк Заявление, установленного образца.

1.3. Факт подключения Держателя карты к Системе HandyBank со стороны Банка подтверждается предоставлением Держателю карты Handy-номера и первоначального кода доступа (Handy-пароля) в Систему HandyBank. При первом входе в Систему HandyBank Держатель карты обязан изменить первоначальный Handy-пароль на собственный новый пароль.

1.4. Банк производит подключение к Системе HandyBank только Держателей карт Банка. В Личном кабинете HandyBank Держателю доступна информация только по картам, принадлежащим указанному Держателю. Информация по картам иных Держателей предоставляется Банком только на основании письменного заявления Держателя карты. Банк и Держатель карты признают, что Платежные документы, удостоверенные Handy-кодом:

- равнозначны, в том числе имеют равную юридическую и доказательственную силу с аналогичными по содержанию и смыслу платежными документами, подписанными собственноручной подписью Держателя карты;
- не могут быть оспорены Банком, Держателем карты и третьими лицами или быть признаны недействительными только на том основании, что они переданы в Банк с использованием Системы HandyBank, через Интернет или составлены в электронной форме;
- могут использоваться в качестве доказательств в суде и в других государственных и негосударственных органах и организациях;
- надлежащим и достаточным образом удостоверяют право Держателя карты распоряжаться денежными средствами на СКС.

1.5. Держатель карты признает, что применяемые в Системе HandyBank процедуры, изложенные в Разделе 5 настоящего Приложения, достаточны для подтверждения подлинности, целостности и авторства Электронных документов.

1.6. При написании Заявления на подключение к Системе HandyBank, Держатель карты предоставляет Банку право на хранение и обработку информации, в том числе автоматизированную, относящихся к персональным данным Держателя карты, включая сбор, хранение, уточнение, использование, распространение, блокирование, уничтожение персональных данных Держателя карты, а также передачу на обработку персональных данных Держателя карты третьим лицам в объеме и на условиях по усмотрению Банка и привлечение третьих лиц для оказания Держателю карты услуг информационного и технологического взаимодействия и банковского дистанционного обслуживания с использованием Системы HandyBank.

1.7. Возможность совершения Операций в Системе HandyBank предоставляется Держателю карты на срок действия Карты. В случае перевыпуска Карты на новый срок возможность совершения Операций автоматически продлевается.

1.8. Операции осуществляются после предоставления Банком Авторизации. Авторизация предоставляется в пределах доступного остатка денежных средств на Карте.

1.9. При совершении Операций в сумму, по которой предоставляется Авторизация, включаются также суммы комиссий за совершение Операций. Если в момент предоставления Авторизации доступный остаток средств на Карте оказался меньше суммы, по которой предоставляется Авторизация, Держателю карты будет отказано в совершении Операции.

2. Порядок Расчетов

2.1. За оказание услуг информационного и технологического взаимодействия и банковского дистанционного обслуживания при совершении Операций с Держателя карты взимаются комиссии в соответствии с Тарифами.

2.2. Настоящим Держатель карты поручает Банку, предоставляя ему соответствующее право на списание денежных средств с Карты Держателя без его дополнительного распоряжения, осуществлять списание денежных средств с СКС в пользу Банка в счет оплаты комиссий согласно Тарифам. Заранее данный акцепт предельной суммы не ограничивается (действует и оплачивается в фактической сумме) без приложения доказательств задолженности и ее размера.

2.3. Дата осуществления Расчетов может не совпадать с фактической датой совершения Операции. В случае изменения курса валюты возникшая вследствие этого разница в сумме Операции и (или) комиссии не может быть предметом претензии со стороны Держателя карты.

3. Права и обязанности

3.1. Держатель карты имеет право:

- 3.1.1. при совершении Операций использовать Handy-код;
- 3.1.2. блокировать при обращении в Банк доступ в Систему HandyBank;
- 3.1.3. разблокировать на основании представленного в Банк письменного заявления доступ в Систему HandyBank;
- 3.1.4. самостоятельно изменять код доступа (Handy-пароль) в Систему HandyBank;
- 3.1.5. изменять установленными Банком способами номер мобильного телефона для предоставления Handy-кода;
- 3.1.6. в одностороннем порядке расторгнуть отказаться от использования Системы HandyBank путем написания соответствующего заявления в Банк.

3.2. Держатель карты обязан:

- 3.2.1. лично совершать в Системе HandyBank действия, предусмотренные Правилами, не допуская незаконного использования Системы HandyBank третьими лицами;
- 3.2.2. не сообщать код доступа (Handy-пароль) в Систему HandyBank третьим лицам;
- 3.2.3. не использовать никакие технические и программные средства с целью проникновения и (или) внесения изменений в программные средства Системы HandyBank или для создания предпосылок к возникновению сбоев в работе Системы HandyBank;
- 3.2.4. выполнять все иные требования Правил.

3.3. Банк имеет право:

- 3.3.1. отказать без объяснения причин в предоставлении возможности использования Системы HandyBank;
- 3.3.2. не оказывать Держателю карты предусмотренные услуги не предусмотренные Правилами и Тарифами, если денежных средств на СКС недостаточно для совершения Операций или уплаты комиссий в соответствии с Тарифами;
- 3.3.3. блокировать доступ в Систему HandyBank в случаях нарушения Держателем карты Правил, возникновения опасности несанкционированного использования Системы HandyBank, а также при технических неисправностях телекоммуникационных сетей, обслуживающих Систему HandyBank;
- 3.3.4. устанавливать лимиты на сумму Операции и иные ограничения для Операций, производимых в Системе HandyBank;
- 3.3.5. не принимать к исполнению Электронные документы, если они заполнены с нарушением правил их оформления, принятых в банковской практике, или не удостоверены должным образом (в том числе не прошли Проверку авторства Электронных документов);

3.4. Банк обязан:

- 3.4.1. в день обращения Держателя карты в Банк с соответствующим поручением блокировать доступ Держателя карты в Систему HandyBank;
- 3.4.2. не позднее рабочего дня, следующего за днем представления Держателем карты в Банк соответствующего письменного заявления, разблокировать доступ Держателя карты в Систему HandyBank.

4. Процедуры Проверки авторства Электронных документов

4.1. Процедура Проверки авторства Электронного документа, подписанного Handy-кодом:

4.1.1. из журнала операций программного комплекса Системы HandyBank извлекаются:

- Handy-код, сгенерированный Системой HandyBank для данного Электронного документа;
- текст направленного Держателю карты SMS, содержащего детали Операции (сумма, наименование получателя или назначение платежа) и сгенерированный Системой HandyBank Handy-код для данного Электронного документа;
- время отправки SMS, содержащего детали Операции и Handy-код;
- номер мобильного телефона, на который было направлено SMS, содержащее детали Операции и Handy-код;
- Handy-код, который был введен Держателем карты при подписании данного Электронного документа.

4.2. Авторство Электронного документа подтверждается в случае соблюдения всех нижеперечисленных условий:

- нажатием кнопки «Handy-код» в интерфейсе Системы HandyBank Держатель карты выбрал способ подписания данного Электронного документа Handy-кодом;
- SMS направлено на мобильный телефон, номер которого зарегистрирован в Системе HandyBank для данного Держателя карты;
- детали платежа, указанные в SMS, совпадают с таковыми в Электронном документе;
- введенный Держателем карты при подписании Электронного документа Handy-код совпадает с Handy-кодом, сгенерированным Системой HandyBank для данного Электронного документа;
- введенный Держателем карты при подписании Электронного документа Handy-код совпадает с Handy-кодом, указанным в SMS;
- отправка SMS и ввод Держателем карты Handy-кода были выполнены в пределах срока действия Handy-кода;
- отправка SMS хронологически предшествовала вводу Handy-кода Держателем карты.

5. Ответственность

5.1. Банк несет ответственность за своевременное исполнение поручений Держателя карты на блокирование доступа в Систему HandyBank.

5.2. Банк не несет ответственности за:

5.2.1. возможный ущерб, причиненный Держателю карты в результате несвоевременного представления в Банк

информации об изменениях в документах, представленных ранее в Банк, а также об изменении фактического адреса и иных реквизитов, из-за искажения документов, переданных посредством электронных систем связи, отказ торгово-сервисных предприятий, а также любые иные не зависящие от Банка обстоятельства, связанные с совершением Операций;

5.2.2. причинение Держателю карты ущерба в результате неправомерного или несанкционированного использования Банковской карты и (или) реквизитов Банковской карты, Системы HandyBank, включая неправомерное или несанкционированное использование предоставленного Держателю карты Handy-кода, а также если ущерб у Держателя карты возник вследствие любого иного нарушения Держателем карты Правил;

5.2.3. правомерность и содержание Электронных документов, а также за убытки, понесенные Держателем карты вследствие ошибок, допущенных им самим;

5.2.4. несвоевременную доставку или недоставку Держателю карты Handy-кода, произошедшие по вине Держателя карты или операторов мобильной связи.

5.3. В обоснование своих претензий к Банку Держатель карты не вправе ссылаться на непонимание им существа применяемых в рамках Правил электронных средств документооборота или непонимание им риска, связанного с использованием Системы HandyBank.

5.4. За все Операции, совершенные с Handy-номером, Держатель карты несет полную юридическую и финансовую ответственность.

5.5. Держатель карты возмещает Банку в полном объеме убытки, понесенные Банком в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением Правил. В случае если нарушение Правил со стороны Держателя карты повлечет за собой предъявление финансовых претензий к Банку со стороны третьих лиц, все издержки, понесенные вследствие этого Банком, могут быть в полном объеме отнесены на Держателя карты.

5.6. Держатель карты не несет финансовой ответственности за Операции по СКС в следующих случаях:

5.6.1. Операция по СКС, по которой была предоставлена Авторизация, совершена после того, как Банковская карта была заблокирована Держателем карты или Держатель карты получил от Банка уведомление о блокировании Банковской карты по инициативе Банка;

5.6.2. Операция совершена после того, как доступ Держателя карты в Систему HandyBank был заблокирован по заявлению Держателя карты.

5.7. При наступлении обстоятельств невозможности полного или частичного исполнения Держателем карты или Банком своих обязательств в рамках Правил, а именно: стихийных бедствий, пожаров, актов террора, диверсий и саботажа, аварий систем электро- и водоснабжения, изменения действующего законодательства Российской Федерации, действий органов государственной власти или местного самоуправления и других, не зависящих от Держателя карты или Банка обстоятельств, в том числе любых иных обстоятельств, обычно понимаемых как форс-мажорные, — Держатель карты и Банк не несут ответственности за неисполнение обязательств, а срок их исполнения отодвигается соразмерно времени, в течение которого будут действовать такие обстоятельства.

5.8. Во всем, что явно не установлено настоящими Правилами, ответственность Банка и Держателя карты определяется нормами действующего законодательства Российской Федерации.

6. Порядок разрешения споров

6.1. Все запросы и претензии Держателя карты к Банку (в том числе, в связи с несогласием Держателя карты с какой-либо из Операций, совершенной с использованием Системы HandyBank) должны подаваться Держателем карты в письменной форме и быть подписанными Держателем карты, при этом к любой из претензий Держателя карты в обязательном порядке должны быть приложены подтверждающие обоснованность такой претензии документы (при их наличии).

6.2. Порядок рассмотрения Претензий Держателя карты Банком осуществляется в соответствии с п 9 настоящих Правил.

7. Реквизиты

Банк — тел.: 8 (843) 231-60-30/231-60-36

Круглосуточная служба поддержки Системы HandyBank — тел. 8-800-2000-740, (495) 740-40-40

Адрес интернет-сайта: www.energobank.ru

ПРАВИЛА ПОЛЬЗОВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫМИ БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ АКБ «ЭНЕРГОБАНК» (ПАО)

1. Общие положения.

- 1.1. Настоящий раздел устанавливает особенности предоставления и обслуживания Корпоративных карт Банка.
- 1.2. Корпоративная карта выпускается к расчётному счёту юридического лица /индивидуального предпринимателя открытому в Банке – эмитенте. Порядок открытия расчётных счетов устанавливается внутренними нормативными документами Банка. Корпоративная карта оформляется и выдается Держателю карты – физическому лицу, связанному гражданско-правовыми отношениями с юридическим лицом/индивидуальным предпринимателем.
- 1.3. Расчётный счёт для Корпоративной карты открывается Корпоративному клиенту при наличии расчётного счёта в Банке.
- 1.4. Корпоративная карта предназначена для оплаты расходов, связанных с хозяйственной или основной деятельностью Корпоративного клиента, в том числе накладных, представительских, транспортных и командировочных расходов, а также получения наличных денежных средств.
- 1.5. Корпоративная карта не может быть использована для расчетов по оплате труда и выплат социального характера.
- 1.6. Для получения Корпоративной карты и в целях присоединения к настоящим Правилам, Корпоративный клиент предоставляет в Банк Заявление установленного образца и документы, необходимые для открытия банковского счёта, оформленные надлежащим образом, отвечающие требованиям действующего законодательства Российской Федерации, в соответствии с Перечнем документов, размещенным на информационных стендах Банка и на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.energobank.ru.
- 1.7. Банк предоставляет Корпоративному клиенту возможность оформлять следующие виды расчётных карт (корпоративных карт): VISA Business, MasterCard Business.
- 1.8. Виды Корпоративных карт устанавливаются/изменяются Банком в одностороннем порядке без заключения дополнительного соглашения Сторон.
- 1.9. Корпоративная карта является собственностью Банка. Банк вправе отказать в выдаче Корпоративной карты, изъять или заменить ее без указания причин.

2. Права и обязанности сторон.

2.1. Корпоративный клиент обязуется:

- 2.1.1. Обеспечить осуществление операций по Корпоративной карте в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.
- 2.1.2. Предоставить в Банк для открытия расчётного счёта документы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, требованиями Банка.
- 2.1.3. Предоставить в Банк для получения Корпоративных карт и ПИН-конвертов следующие документы:
 - подписанные работниками Корпоративного клиента и заверенные уполномоченным лицом и печатью Корпоративного клиента заявления на предоставление Корпоративных карт;
 - копии страниц документа, удостоверяющего личность Держателя, содержащих информацию о дате и месте рождения, месте регистрации, номере указанного документа, а также иные документы в соответствии с требованиями Банка;
- 2.1.4. Нести ответственность за достоверность информации в заполняемых Держателем документах и обязуется письменно информировать Банк обо всех изменениях.
- 2.1.5. Обеспечивать использование Корпоративной карты каждым Держателем только на цели и нужды, определенные действующим законодательством Российской Федерации. Использовать Корпоративную карту преимущественно для проведения расчетов в безналичной форме, а также для пополнения расчётного счёта путем внесения наличных денежных средств через устройства самообслуживания и в ПВН в порядке и на условиях, определенных настоящими Правилами, в рамках лимита, установленного Тарифами Банка.
- 2.1.6. Ознакомить Держателей с условиями настоящих Правил, Тарифами Банка, информацией об услугах Банка, предоставляемых Держателям, а также со списком устройств самообслуживания и ПВН Банка и обеспечить их выполнение каждым Держателем.
- 2.1.7. Получать в Банке Корпоративные карты и ПИН-конверты и, не вскрывая их, передавать Корпоративные карты и ПИН-конверты Держателям. Получение Корпоративных карт в Банке осуществляется уполномоченным работником Клиента, имеющим доверенность Корпоративного клиента, оформленную в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и содержащую Ф.И.О. и реквизиты документа, удостоверяющего личность Держателей Карт, с оформлением акта приема – передачи карт и ПИН-конвертов. При получении Корпоративной карты Держатель обязан расписаться шариковой ручкой на специальной полосе, расположенной на оборотной стороне Корпоративной карты под магнитной полосой. Держатель не вправе передавать Корпоративную карту и/или ПИН в пользование другим лицам. В целях безопасности, Держатель обязан хранить ПИН отдельно от Корпоративной карты. Корпоративная карта является действительной до последнего календарного дня месяца года, указанного на ее лицевой стороне. Настоящим Корпоративный клиент предоставляет Держателям Корпоративных карт полномочия на

осуществление операций по расчетному счету Корпоративной карты с использованием Корпоративных карт или их реквизитов в рамках настоящих Правил. Указанные в настоящем пункте полномочия предоставлены на срок действия Корпоративных карт, выданных их Держателям, в том числе при предоставлении Держателям новых Корпоративных карт для целей возобновления расчетов, вплоть до расторжения Договора расчетного счета Корпоративной карты.

- 2.1.8. Возвратить Корпоративные карты в Банк в течение 10 (десяти) календарных дней с даты получения уведомления Банка о необходимости прекратить использование Корпоративных карт Держателями.
- 2.1.9. Обеспечивать осуществление операций по расчетному счету с использованием Корпоративных карт и/или их реквизитов в пределах остатка средств на расчетном счёте Корпоративной карты.
- 2.1.10. В случае предоставления Банком Технического овердрафта погасить сумму Технического Овердрафта и неустойку, согласно Тарифам Банка и условиям настоящих Правил, а также пополнить расчетный счёт Корпоративной карты на сумму, достаточную для проведения расчётов, совершаемых с использованием Корпоративных карт и/или их реквизитов.
- 2.1.11. Поддерживать на расчетном счёте Корпоративной карты сумму денежных средств, достаточную для:
 - совершения всех операций, произведенных Держателем;
 - списания сумм комиссий Банка, в соответствии с Тарифами Банка, а также комиссий, установленных платежными системами и другими банками;
 - списания сумм задолженности по операциям с использованием Корпоративных карт и/или их реквизитов и начисленных на нее процентов соответствии с Тарифами Банка, в случае их образования.
- 2.1.12. Самостоятельно вести учет и контроль операций, совершенных с использованием Корпоративных карт и/или их реквизитов, и своевременно обращаться в Банк в случае несогласия с информацией, указанной в выписках по расчетному счёту Корпоративной карты. Сохранять все платежные документы, связанные с операциями по расчетному счету Корпоративной карты, совершенными с использованием Корпоративных карт или их реквизитов, в течение одного года с даты отражения операции и предъявлять их по требованию Банка или при возникновении спорных вопросов.
- 2.1.13. В случае досрочного прекращения использования Корпоративной карты вернуть карту в Банк в течение 10 (десяти) календарных дней с даты указанного события и возместить сумму Технического овердрафта и начисленной неустойки, в случае их наличия. Для закрытия Корпоративной карты/расчетного счета Корпоративной карты Корпоративный клиент должен предоставить в Банк соответствующее заявление.
- 2.1.14. Пополнять расчетный счет Корпоративной карты для осуществления операций с использованием Корпоративных карт или их реквизитов путем перевода денежных средств с расчетных счетов Корпоративного клиента в валюте расчетного счета Корпоративной карты без указания в назначении платежа номеров Корпоративных карт. Пополнение расчетного счета Корпоративной карты с расчетных счетов третьих лиц не допускается.
- 2.1.15. Осуществлять получение наличных денежных средств с расчетного счета Корпоративной карты через устройства самообслуживания и ПВН в рамках Лимита получения наличных (в день/месяц), установленного Тарифами Банка.
- 2.1.16. Оплачивать комиссии Банка, в том числе за обслуживание расчетного счёта Корпоративной карты, а также суммы фактически произведенных расходов, связанных с предотвращением незаконного использования Корпоративных карт как Держателем, так и другими лицами (блокирование Корпоративной карты, внесение данных по Корпоративной карте в Стоп-лист, отказ в авторизации с изъятием Корпоративной карты) в соответствии с Тарифами Банка путем перевода денежных средств с расчетного (ых) счета (ов) Корпоративного клиента, открытого (ых) в Банке. Настоящим Корпоративный клиент предоставляет Банку право списывать без дополнительного распоряжения Корпоративного клиента с расчетного (ых) счета (ов), денежные средства на оплату комиссии Банка в соответствии с действующими Тарифами Банка в день совершения операции или иной срок, установленный Тарифами Банка. При невозможности осуществить списание денежных средств с расчетных счетов Корпоративный клиент обязан самостоятельно оплатить комиссии Банка с любого счета, в том числе открытого в стороннем банке (за исключением расчетного счёта Корпоративной карты, открытого в рамках настоящих Правил) на соответствующий счет, обозначенный Банком. Корпоративный клиент вправе для осуществления оплаты комиссий и иных расходов, установленных настоящими Правилами заключить соглашения о списании денежных средств без дополнительного распоряжения (заранее данный акцепт), уполномочивающее Банк предъявлять распоряжения для списания денежных средств с других счетов Корпоративного клиента, открытых в иных банках.
- 2.1.17. Предоставлять Банку документы об изменении своего статуса или изменении и дополнении в учредительных и иных документах в течение двух рабочих дней с момента их государственной регистрации, уведомлять в письменной форме Банк в течение двух рабочих дней с момента изменения адреса (места нахождения), почтовых реквизитов, номеров телефонов, факса, телекса и т.п., о приеме и увольнении должностных лиц, являющихся Держателями Корпоративных карт. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Корпоративному клиенту в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Корпоративной картой, не было своевременно документально подтверждено.

2.2. Клиент имеет право:

- 2.2.1. Самостоятельно определять работников, имеющих право на получение Корпоративных карт.
- 2.2.2. Производить пополнение расчетного счёта Корпоративной карты только в валюте расчетного счёта Корпоративной карты. Пополнение расчетного счета Корпоративной карты, открытого в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте не допускается. В случае поступления на расчетный счет Корпоративной карты денежных средств в валюте, отличной от валюты расчетного счета Корпоративной карты, Банк осуществляет конверсионную операцию в соответствии с действующими Тарифами Банка.

- 2.2.3. По истечении срока действия Корпоративной карты, в случае утраты (утери/кражи/изъятия), повреждения/размагничивания магнитной полосы Корпоративной карты, в случае утери Держателем ПИН-кода, изменением Ф.И.О. Держателя обратиться в Банк с заявлением о предоставлении новых Корпоративных карт.
- 2.2.4. Предъявлять претензии по операциям, совершенным с использованием Корпоративных карт и/или их реквизитов, в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты предоставления ежемесячных выписок по расчетному счёту Корпоративной карты в соответствии с разделом 9 настоящих Правил, но не позднее 60 (шестидесяти) календарных дней с даты отражения операции, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, предоставив в Банк письменное мотивированное обоснование и подтверждающие документы в течение данного срока.
- 2.2.5. В случае изменения Тарифов Банка согласно п.п. 10.2 настоящих Правил и несогласия с обслуживанием на новых условиях прекратить операции с использованием Корпоративных карт и/или их реквизитов, вернуть Корпоративные карты в Банк в соответствии с п.п. 2.1.8. настоящего Приложения 3 Правил и предоставить в Банк соответствующее заявление для закрытия Корпоративной карты/расчетного счёта Корпоративной карты.
- 2.2.6. Не сдавать в Банк Корпоративные карты:
- с истекшим сроком действия;
 - перевыпускаемые в связи с изменением фамилии, имени или отчества Держателя;
 - перевыпускаемые по причинам повреждения/размагничивания магнитной полосы Карты;
 - перевыпускаемые в связи с утерей Держателем ПИНа;
 - перевыпускаемые в связи с утратой (утерей/кражей/изъятием) Карты.
- 2.2.7. Использовать Карту для осуществления операций внесения наличных денежных средств в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации на расчетный счет, в размере, не превышающем, установленный Тарифами Банка лимит внесения.

2.3. Банк обязуется:

- 2.3.1. Открыть расчетный счет Корпоративной карты в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и предоставить Карты не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты предоставления Клиентом документов, указанных в п.п. 2.1.3. настоящего Приложения 3 Правил, и уплаты комиссионного вознаграждения Банку в соответствии с действующими Тарифами Банка.
- 2.3.2. Осуществлять передачу в соответствии с принятым в Банке порядком Карт и ПИН- конвертов уполномоченным работникам Корпоративного клиента, имеющим доверенность Корпоративного клиента, оформленную в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 2.3.3. Производить обслуживание расчетного счёта Корпоративной карты в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящими Правилами.
- 2.3.4. В случае закрытия расчетного счёта Корпоративной карты вернуть Корпоративному клиенту остаток денежных средств с расчетного счёта Корпоративной карты путем перевода на расчетный счёт, указанный в заявлении Корпоративного клиента о закрытии расчетного счёта Корпоративной карты, по истечении 45 календарных дней с даты предоставления заявления о закрытии расчетного счёта (в иной срок по решению Банка, не превышающий 45 (сорок пять) календарных дней) и возврата Корпоративных карт в Банк (за исключением случаев, указанных в п.п. 2.2.6. настоящего Приложения 3 Правил).
- 2.3.5. В случае изменения Тарифов Банка уведомлять об этом Корпоративного клиента за 10 (десять) календарных дней до установленного срока применения этих изменений посредством размещения необходимой информации на стендах в здании Банка и его структурных подразделениях, на сайте Банка в сети Интернет по адресу (www.energobank.ru).
- 2.3.6. Проводить все операции, совершенные без нарушения правил платежных систем Держателем и/или третьими лицами с использованием Корпоративной карты или ее реквизитов. Осуществлять все операции по внесению денежных средств посредством устройств самообслуживания и в ПВН, совершенные без нарушения правил платежных систем Держателями Корпоративных карт, в пределах лимитов внесения, установленных Тарифами Банка. Осуществлять зачисление внесенных денежных средств на расчетный счет Корпоративного клиента.

2.4. Банк имеет право:

- 2.4.1. Отказать в предоставлении или перевыпуске Корпоративной карты работнику Корпоративного клиента без объяснения причин.
- 2.4.2. Списывать без дополнительного распоряжения Корпоративного клиента (на условиях заранее данного акцепта) с расчетного счёта Корпоративной карты и с расчетного(ых) счёта(ов) Корпоративного клиента, открытого(ых) в Банке, суммы денежных средств для осуществления всех допущенных к проведению и совершенных с соблюдением правил платежных систем операций по расчетному счёту Корпоративной карты с использованием Корпоративных карт и/или их реквизитов, как Держателем, так и третьими лицами, включая списания:
- комиссий и неустойку за Технический овердрафт в соответствии с действующими Тарифами Банка, а также сумм денежных средств в погашение задолженности по Техническому овердрафту;
 - комиссий, установленных платежными системами, Банком и другими банками;
 - фактически произведенных Банком расходов, связанных с предотвращением незаконного использования Корпоративных карт как Держателями, так и другими лицами (блокирование Корпоративных карт, внесение данных по Корпоративным картам в Стоп-лист, отказ в авторизации с изъятием Корпоративных карт);
 - комиссий за обслуживание расчетного счёта Корпоративной карты в соответствии с действующими Тарифами Банка.

- 2.4.3. Осуществлять списание денежных средств с расчетного счета Корпоративной карты основании распоряжений Банка в случае ошибочного зачисления Банком денежных средств на расчетный счет Корпоративной карты в размере ошибочно зачисленной суммы после даты обнаружения факта ошибочного зачисления (включая указанную дату). Настоящим Корпоративный клиент дает Банку распоряжение на осуществление соответствующих списаний с расчетного счета Корпоративной карты, предоставляет Банку право предъявлять к расчетному счету Корпоративной карты распоряжения (требования) и осуществлять списание ошибочно зачисленных денежных средств с расчетного счета Корпоративной карты на условиях заранее данного акцепта, с возможностью частичного исполнения распоряжений (требований) Банка.
- 2.4.4. Вносить изменения в Тарифы Банка в одностороннем порядке, отменять/изменять как размер действующих Тарифов, так условия и порядок удержания комиссий с уведомлением об этом Корпоративного клиента за 10 (десять) календарных дней до установленного срока применения этих изменений. Информирование Корпоративного клиента об изменении Тарифов Банка производится в соответствии с п.п. 2.3.5. настоящего Приложения 3 Правил.
- 2.4.5. Устанавливать Лимит получения наличных (в день/в месяц) и Лимит внесения (в течение одного календарного дня) в одностороннем порядке. Размещать информацию об установленных лимитах (получения и внесения) на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.energobank.ru и на информационных стендах в структурных подразделениях Банка.
- 2.4.6. Блокировать Корпоративные карты Держателей в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Корпоративным клиентом условий настоящих Правил, а также в случаях, когда у Банка возникают основания полагать, что существует риск несанкционированного использования Корпоративной карты и/или ее реквизитов.
- 2.4.7. При досрочном прекращении использования Корпоративных карт комиссия за обслуживание расчетного счёта Корпоративной карты по фактическому периоду пользования Корпоративными картами приравнивается к комиссии за месяц.
- 2.4.8. При невыполнении Корпоративным клиентом условий п.п. 2.1.16. настоящего Приложения 3 Правил по оплате комиссий в соответствии с Тарифами Банка на момент проведения Банком процедуры возобновления расчетов по причине порчи, размагничивания магнитной полосы Корпоративной карты, утраты ПИНа/Корпоративной карты, истечения срока действия Корпоративной карты и т. д. не осуществлять процедуру возобновления расчетов. Возобновление расчетов осуществляется на основании письменного заявления Корпоративного клиента с указанием списка и номеров Корпоративных карт Держателей, которым возобновляются расчеты, заверенного подписями уполномоченных лиц и печатью Корпоративного клиента, в течение 7 (семи) рабочих дней по факту исполнения п.п. 2.1.16. настоящего Приложения 3 Правил.
- 2.4.9. Аннулировать Корпоративную карту в случае невостребованности ее Корпоративным клиентом по истечении 60 (Шестидесяти) календарных дней с даты подачи заявления на предоставление Корпоративных карт или даты перевыпуска Корпоративной карты на новый срок действия. Комиссии, удержанные Банком, в случае аннулирования Корпоративной карты не возмещаются.
- 2.4.10. Запрашивать документы и информацию, необходимые в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Банк вправе отказать в выполнении распоряжения Корпоративного клиента о совершении операции (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на расчетный счет Корпоративной карты) при непредставлении Корпоративным клиентом Банку сведений и документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 2.4.11. Банк вправе расторгнуть Договор в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Корпоративного клиента о совершении операции по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

3. Порядок осуществления расчетов.

- 3.1. Днем отражения операций на расчетном счёте Корпоративной карты считается день обработки информации по совершенной операции в автоматизированной системе Банка, независимо от фактической даты совершения операции. Зачисление средств на расчетный счёт Корпоративной карты осуществляется Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе валютным, и производится не позднее 1 (одного) операционного дня, следующего за днем фактического поступления средств в Банк. Операции, совершенные и представленные в Банк в выходные и/или праздничные дни, обрабатываются Банком и отражаются на расчетных счетах Корпоративных карт в первый после выходных и/или праздничных дней рабочий день.
- 3.2. В случае невозможности зачисления Банком средств на расчетный счёт Корпоративной карты в связи с указанием Корпоративным клиентом неверных/неполных реквизитов в платежном документе Банк оставляет за собой право без дополнительного распоряжения Корпоративного клиента осуществить возврат переводимых Корпоративным клиентом средств по реквизитам плательщика, указанным в платежном документе, не позднее 5 (пятого) рабочего дня, следующего за днем поступления средств.
- 3.3. При получении наличных денежных средств в банкоматах или иных устройствах, не принадлежащих Банку, дополнительно к комиссии Банка (согласно Тарифам Банка) с расчетного счёта Корпоративной карты может удерживаться комиссия банка – владельца банкомата или иного устройства.

- 3.4. При совершении операций по покупке/продаже наличной иностранной валюты с использованием Корпоративных карт и/или их реквизитов (как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами) Банк производит конвертацию денежных средств в соответствии с установленными Тарифами Банка.
- 3.5. В случае если операция с использованием Корпоративных карт и/или их реквизитов совершается на территории Российской Федерации в ПВН, УС обслуживаемых Банком, конвертация средств из валюты операции в валюту расчетного счёта Корпоративной карты производится в соответствии с Тарифами Банка на день/час обработки данных по отраженной операции в автоматизированной системе Банка, независимо от фактической даты совершения операции.
- 3.6. В случае если операция с использованием Корпоративных карт и/или их реквизитов совершается за границей либо на территории Российской Федерации в банкоматах, или иных устройствах, или предприятиях торгово-сервисных услуг, не обслуживаемых Банком, конвертация средств из валюты операции, предоставленной к оплате и полученной из платежной системы, в валюту расчетного счёта Корпоративной карты производится в соответствии с Тарифами Банка на день/час обработки данных по отраженной операции в автоматизированной системе Банка, независимо от фактической даты совершения операции.
- 3.7. В случае недостаточности или отсутствия на расчетном счёте Корпоративной карты средств, необходимых для завершения расчётов по допущенным к проведению и совершенным с соблюдением правил платежных систем операциям, Банк в день обработки операций предоставляет Корпоративному клиенту Технический овердрафт в рамках настоящих Правил в размере, необходимом для завершения указанных операций.
- 3.8. При возникновении Технического овердрафта Банк уведомляет Корпоративного клиента о возникновении Технического овердрафта любым доступным способом (по системе ДБО, по телефону и прочим каналам связи). Корпоративный клиент обязан пополнить расчетный счет Корпоративной карты не позднее одного рабочего дня, следующего за днем возникновения Технического овердрафта. Настоящим Корпоративный клиент поручает Банку списывать без дополнительного распоряжения Корпоративного клиента денежные средства с расчетного счета Корпоративной карты клиента в сумме Технического овердрафта и начисленной неустойки согласно Тарифам Банка в дату пополнения расчетного счета Корпоративной карты. Согласие (акцепт) Корпоративного клиента на списание денежных средств со счета предоставляется без ограничения по количеству и сумме предъявляемых Банком платежных требований. В случае непогашения Технического овердрафта по истечении 30 (тридцати) календарных дней задолженность признается просроченной и Корпоративные карты блокируются. Проведение расходных операций по расчетному счёту Корпоративной карты Корпоративного клиента приостанавливается до полного погашения Технического овердрафта, начисленной неустойки и пополнения расчетного счета Корпоративной карты.
- 3.9. Неустойка за пользование Техническим овердрафтом начисляется в размере и порядке, предусмотренном Тарифами Банка и в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 3.10. В случае непогашения Корпоративным клиентом Технического овердрафта и/или процентов в срок, указанный в п. 3.8 настоящего Приложения, Корпоративный клиент поручает Банку списывать без дополнительных распоряжений (заранее данный акцепт) с иных счетов Корпоративного клиента в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открытых в Банке, сумму задолженности по Техническому овердрафту. При необходимости списания денежных средств со счетов Корпоративного клиента в валюте, отличной от валюты, в которой установлено обязательство, Корпоративный клиент поручает Банку произвести конвертацию валюты, находящихся на его счетах в Банке, по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату совершения операции, в счет погашения задолженности. Задолженность по Техническому овердрафту признается погашенной в день полного погашения Корпоративным клиентом Технического овердрафта и начисленной неустойки.
- 3.11. Приостановление или прекращение использования Корпоративным клиентом Корпоративной карты не прекращает обязательств Корпоративного клиента и Банка по переводу денежных средств, возникших до момента приостановления или прекращения указанного использования.
- 3.12. Комиссия за услугу приема наличных денежных средств в рублях Российской Федерации с использованием Корпоративной карты через УС и в ПВН и их зачисления на расчетный счет Корпоративного клиента в рублях Российской Федерации списывается Банком с расчетного счета Корпоративного клиента. Настоящим Корпоративный клиент предоставляет Банку право списывать без дополнительного распоряжения Корпоративного клиента с расчетного (ых) счета (ов) Корпоративного клиента, денежные средства на оплату комиссии Банка в соответствии с действующими Тарифами Банка в день совершения операции или иной срок, установленный Тарифами Банка.

4. Перевыпуск Корпоративной карты в случае утраты Корпоративной карты, ПИНа и /или в иных случаях

- 4.1. В случае обнаружения утраты (утери/кражи/изъятия) и/или незаконного использования Корпоративной карты Корпоративный клиент/Держатель обязан для приостановления операций по расчетному счёту Корпоративной карты с использованием данной Корпоративной карты немедленно известить об этом Банк по телефону Службы клиентской поддержки 8-800-200-30-22 (круглосуточно).
- 4.2. Всякое устное извещение об утрате (утере/краже/изъятии), а также незаконном использовании Корпоративной карты, должно быть подтверждено письменным сообщением Корпоративного клиента (в Банке или его структурных подразделениях с подробным изложением обстоятельств утраты (утери/кражи/изъятия), а также сведений о незаконном использовании).
- 4.3. До момента поступления в Банк письменного заявления Корпоративного клиента об утрате Корпоративной карты вся финансовая ответственность за ее использование возлагается на Корпоративного клиента. Моментом официального уведомления Банка считается подача в Банк письменного заявления Корпоративного клиента.

- 4.4. Корпоративная карта взамен утраченной/украденной Корпоративной карты перевыпускается на основании поступившего в Банк письменного заявления Корпоративного клиента по установленной Банком форме на тот же срок действия, что и утраченная/украденная Корпоративная карта.
- 4.5. При обнаружении Корпоративной карты, ранее заявленной утраченной, Корпоративный клиент/Держатель обязан немедленно известить об этом Банк и следовать инструкциям Банка. Корпоративная карта, заявленная Корпоративным клиентом/Держателем как утраченная, не подлежит использованию (разблокированию) после поступления в Банк письменного заявления Корпоративного клиента/Держателя.
- 4.6. В случае трех неправильных попыток набора ПИНа Корпоративная карта автоматически блокируется и проведение операций с ее использованием приостанавливается. Для разблокирования Корпоративной карты Корпоративный клиент должен обратиться в любое структурное подразделение Банка для составления соответствующего заявления.
- 4.7. Утерянный ПИН не восстанавливается. В случае утраты ПИНа Корпоративный клиент должен предоставить в Банк соответствующее заявление на перевыпуск Корпоративной карты в связи с утратой ПИНа.
- 4.8. В случае порчи Корпоративной карты, окончания срока действия Корпоративной карты, утраты ПИН-кода, изменения персональных данных Держателя (фамилии, имени Держателя) перевыпуск Корпоративной карты осуществляется на основании заявления по форме установленной Банком с указанием фамилии, имени, отчества Держателя, которому перевыпускается Корпоративная карта, номера и причины перевыпуска Корпоративной карты, заверенного подписями уполномоченных лиц и печатью Корпоративного клиента. При переоформлении Корпоративной карты по причине изменения персональных данных Держателя (фамилии, имени Держателя) к заявлению должны быть приложены копии свидетельства о перемене имени и паспорта Держателя, заверенные уполномоченным лицом и печатью Корпоративного клиента.

5. Ответственность сторон и порядок разрешения споров.

- 5.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 5.2. Банк не несет ответственности за несоблюдение сроков предоставления Корпоративных карт, если такая задержка вызвана неточностями в документах, предоставленных Корпоративным клиентом в соответствии с настоящими Правилами или неуплаты комиссий, предусмотренных Тарифами Банка.
- 5.3. Стороны не несут ответственность за полное или частичное неисполнение своих обязанностей по настоящему Договору, если таковое неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажорных обстоятельств), т. е. стихийных бедствий, пожара, военных действий, распоряжений органов государственной власти, вышестоящих органов управления и др. При возникновении обстоятельств непреодолимой силы одна сторона должна в течение 3 (трех) рабочих дней проинформировать другую сторону в письменной форме о невозможности исполнения обязательств в соответствии с настоящими Правилами.
- 5.4. Банк не несет ответственности за невыполнение или несвоевременное выполнение условий настоящих Правил в случае технических сбоев, произошедших не по вине Банка (отключения/повреждения электропитания и сетей связи, сбоев программного обеспечения Банка, технических сбоев в работе платежных систем), некорректного/неполного указания Корпоративным клиентом реквизитов при перечислении средств на расчетный счёт Корпоративного клиента, а также невыполнения (нарушения) Корпоративным клиентом требований настоящих Правил и действующего законодательства Российской Федерации.
- 5.5. Банк не несет финансовой ответственности за возникновение задолженности по расчетному счёту, в том числе Технических овердрафтов, которые могут возникнуть ввиду разницы в курсах, по которым производится конвертация средств на день проведения и на день обработки операций в автоматизированной системе Банка и/или в связи с проведением Корпоративным клиентом операции с использованием Корпоративных карт /или их реквизитов без авторизационного запроса в Банк. Ответственность за возникновение задолженности по расчетному счёту Корпоративной карты, в том числе Технических овердрафтов, которые могут возникнуть ввиду разницы в курсах, по которым производится конвертация средств на день проведения и на день обработки операций в автоматизированной системе Банка и/или в связи с проведением Корпоративным клиентом операции с использованием Корпоративных карт /или их реквизитов без авторизационного запроса в Банк, несет Корпоративный клиент.
- 5.6. Стороны предпримут меры к разрешению споров и разногласий, возникших в процессе исполнения настоящих Правил или в связи с ним, путем переговоров. В случае, если возникший спор не может быть урегулирован путем переговоров, он передается на рассмотрение в Арбитражный суд по месту нахождения Банка.
- 5.7. Банк несет ответственность за надлежащее проведение операций по расчетному счёту Корпоративной карты в соответствии с настоящими Правилами, действующим законодательством Российской Федерации, правилами платежных систем и Тарифами Банка, за сохранение в тайне сведений о Корпоративном клиенте, Держателях Корпоративных карт и совершенных им операциях по расчетному счёту Корпоративной карты. Предоставление сведений третьим лицам может быть осуществлено в порядке и случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.
- 5.8. Корпоративный клиент несет ответственность за операции, совершенные Держателями с использованием Корпоративных карт, их реквизитов или ПИНов. Операции с использованием ПИНа признаются совершенными Держателем и оспариванию не подлежат.
- 5.9. Банк не несет ответственности за невозможность принятия купюр банкоматом в случае их неудовлетворительного состояния, ветхости и т.д.
- 5.10. Банк не несет ответственности за несвоевременное пополнение/ неисполнение пополнения расчетного счёта Корпоративной карты в случаях, указанных в п.5.9 настоящего Приложения.

6. Срок действия и порядок расторжения Договора.

- 6.1. Настоящие Правила прекращают свое действие при расторжении Договора обслуживания расчетного счета Корпоративной карты, заключенного между Банком и Корпоративным клиентом либо в случае отказа Корпоративного клиента от предоставления услуги и обслуживания в рамках настоящих Правил при условии предоставления соответствующего письменного заявления Корпоративного клиента о закрытии расчетного счёта Корпоративной карты.
- 6.2. Закрытие расчетного счёта Корпоративной карты производится по истечении 45 (сорока пяти) календарных дней с даты получения заявления Корпоративного клиента о закрытии расчетного счета Корпоративной карты и сдачи Корпоративных карт в Банк (в случае досрочного прекращения использования Корпоративных карт) либо в иной срок по решению Банка, не превышающий 45 (сорока пяти) календарных дней. При отсутствии в течение одного года денежных средств на расчетном счете и операций по расчетному счету Корпоративной карты Банк вправе отказаться от исполнения настоящих Правил, предупредив в письменной форме об этом Корпоративного клиента. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на расчетный счет Корпоративной карты в течение этого срока не поступили денежные средства.
- 6.3. Настоящий Договор прекращается в случае, если в течение 3-х месяцев в рамках Правил отсутствуют выпущенные Корпоративные карты, за исключением наличия у Корпоративного клиента неисполненных обязательств перед Банком. Настоящим Корпоративный клиент поручает Банку закрыть расчетный счет Корпоративной карты, а также иные счета, открытые на основании настоящих Правил. При наличии на расчетном счете Корпоративной карты денежных средств Банк перечисляет их Клиенту на иной расчетный счет (при наличии), либо списывает в соответствии с Тарифами Банка.

7. Прочие условия.

- 7.1. Стороны согласны признавать данные электронной авторизации, а также выписки по операциям с использованием Корпоративных карт и/или их реквизитов в качестве доказательства для разрешения споров.
- 7.2. Для целей исполнения настоящих Правил Корпоративный клиент предоставляет Держателям Корпоративных карт полномочия на внесение денежных средств с использованием Корпоративных карт на расчетный счет Корпоративной карты Корпоративного клиента. Указанные в настоящем пункте полномочия предоставлены на срок действия выданных Держателям Корпоративных карт, в том числе при предоставлении Держателям новых Корпоративных карт для целей возобновления расчетов, вплоть до расторжения Договора обслуживания Корпоративной карты либо в случае отказа Корпоративного клиента от предоставления услуги и обслуживания в рамках настоящих Правил при условии предоставления соответствующего письменного заявления Корпоративного клиента о закрытии расчетного счёта Корпоративной карты.