

Условия открытия и ведения банковского счета для расчетов по операциям с использованием банковской карты для самозанятых клиентов в КБ «Кубань Кредит» ООО

РАЗДЕЛ 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Авторизация – разрешение, предоставляемое Банком или ПС для проведения Операции с использованием Карты (ее реквизитов), и порождающее обязательство Банка по исполнению представленных документов, составленных с использованием Карты (ее реквизитов).

Анкета – анкета - единая форма согласия физического лица, формируемая по утвержденной форме Банка, которая оформляется на бумажном носителе при принятии Клиента на обслуживание в Банке, и подписывается Клиентом собственноручно. Анкета содержит персональные данные Клиента, ряд согласий Клиента на совершение Банком от имени Клиента определенных действий, необходимых для заключения с Клиентом договоров о предоставлении банковских продуктов и услуг, а также подтверждение Клиентом своего статуса налогового резидента РФ, подтверждение/неподтверждение принадлежности к публичным должностным лицам, информацию о наличии/отсутствии выгодоприобретателя.

Банк – коммерческий банк «Кубань Кредит» общество с ограниченной ответственностью (ОГРН 1022300003703, ИНН 2312016641, Генеральная лицензия № 2518 от 03.07.2012г.)

Действующее законодательство – действующие нормативные правовые акты Российской Федерации, а именно: законы, подзаконные акты, ратифицированные международные договоры и соглашения, внутригосударственные договоры, нормативные акты Банка России.

Договор карты (Договор) – совокупность настоящих Условий, Правил, Тарифов и Заявления о присоединении, подписанного Клиентом и Банком, которые определяют порядок предоставления Банком услуг по открытию и ведению Счета карты для осуществления расчетов с использованием Карты.

Зарегистрированный адрес электронной почты – подтвержденный адрес электронной почты Клиента, указанный Клиентом в последнем по времени заключенном между Клиентом и Банком договоре, касающемся любого банковского продукта, или поданном Клиентом заявлении на подключение любой услуги, предоставляемой Банком, или заявлении на обновление данных по Клиенту.

Зарегистрированный номер телефона – номер мобильного телефона российского оператора мобильной связи, зарегистрированный на территории Российской Федерации, указанный Клиентом в заявлении на заключение договора/подключение услуги /последнем по времени заявлении на обновление данных по Клиенту, и подтвержденный Клиентом с помощью SMS-кода, направленного Банком на его мобильный телефон или полученный Банком при положительном результате удаленной идентификации физического лица при помощи государственных информационных систем (единой биометрической системы, единой системы идентификации и аутентификации).

Заявление о присоединении – заявление на открытие специального карточного счета и выдачу банковской карты Клиенту, оформляемое Клиентом по утвержденной Банком форме, подтверждающее присоединение Клиента к настоящим Условиям в целом и являющееся основанием для открытия Счета карты Клиенту.

Заявление об информировании – заявление на открытие специального карточного счета и выдачу банковской карты и/или заявление об информировании к карте самозанятого клиента по утвержденной Банком форме, с отметкой Клиента о подключении услуги.

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – **Закон № 115-ФЗ**) сведений о Клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

При совершении операций с использованием платежной (банковской) карты без участия сотрудника Банка, идентификация Клиента проводится Банком на основе реквизитов платежной (банковской) карты, а также кодов и паролей (в указанном случае идентификация представителя Клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится).

ИНН – идентификационный номер налогоплательщика.

Карта моментального выпуска (Карта) – банковская платежная карта, отличительной особенностью которой является отсутствие имени и фамилии ее держателя на любой из сторон карты.

Кодовое слово – контрольная информация, необходимая для идентификации Клиента по телефону (сравнения данных, предоставляемых Клиентом с данными, хранящимися в базе данных Банка для определения наличия у обратившегося в Банк лица права на получение услуг и/или информации, предоставляемых Контакт-центром).

Компрометация карты – события, приведшие к повышению риска совершения, либо к совершению посредством Карты несанкционированных Клиентом и/или Банком Операций, в том числе:

- намеренное или случайное разглашение реквизитов Карты, а также кодов и паролей;
- обоснованное подозрение или выявление факта утраты/кражи Карты/реквизитов Карты, а также кодов и паролей, и ее/их использования для присвоения денежных средств со Счета карты;
- использование Карты на устройстве самообслуживания (независимо от его принадлежности), на котором, по данным Банка, процессингового центра и/или ПС в тот же период времени были зафиксированы посторонние приспособления и/или была нарушена целостность и корректность функционирования программного обеспечения, установленного на устройстве самообслуживания, возникшего вследствие постороннего несанкционированного вмешательства.

Контакт-центр – подразделение Банка. Телефон Контакт – центра: для звонков по России: *2518 - для звонков с мобильного (кроме операторов Ростелеком, Yota, Тинькофф) бесплатно, 8-800-555-25-18 бесплатно. Для звонков из-за границы: 8-861-277-78-88, 8-861-274-95-99. Режим работы Контакт-центра указывается на Сайте.

Мобильное устройство – мобильный персональный компьютер Клиента (смартфон, коммуникатор, планшетный компьютер, смарт-часы и т.п.), в памяти которого зарегистрирована Система мобильных платежей.

Неразрешенный (технический) овердрафт – задолженность Клиента перед Банком, возникающая в результате превышения суммы Операции, совершенной с использованием Карты (ее реквизитов), над суммой остатка на Счете карты. Техническая задолженность может возникать в результате изменения курсов иностранных валют в промежуток времени, прошедший между Авторизацией и списанием средств со Счета карты, либо в результате совершения Операций по Карте (ее реквизитам) без Авторизации, либо в результате списания комиссий, не учтенных при Авторизации, и в результате совершения других Операций с использованием Карты (ее реквизитов), повлекших несанкционированное проведение расходной Операции со Счета карты.

Оператор мобильной связи – организация, оказывающая Клиенту услуги мобильной связи для работы Мобильного устройства.

Оператор по переводу денежных средств – организация, которая в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе осуществлять перевод денежных средств.

Операция – любая операция, совершенная Клиентом по Счету карты или с использованием Карты (ее реквизитов, в том числе посредством Системы мобильных платежей) в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, установленная настоящими Условиями и Действующим законодательством.

Опросный лист – анкета самосертификации по принадлежности Клиента к налоговому резиденту иностранного государства (иностранному налогоплательщику), заполняемая Клиентом по форме, утвержденной Банком.

ПВН – пункт выдачи наличных.

Правила – «Правила пользования банковской картой самозанятых клиентов в КБ «Кубань Кредит» ООО» ([Приложение № 1](#) к настоящим Условиям) и «Правила использования карт в системе мобильных платежей» ([Приложение № 2](#) к настоящим Условиям).

Правила ДБО корпоративных клиентов – «Правила предоставления услуг дистанционного банковского обслуживания корпоративных клиентов», размещенные на Сайте.

Провайдер – организация, являющаяся владельцем Системы мобильных платежей и несущая полную ответственность за ее функционирование.

Платежная система (ПС) – совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств.

Подразделения – подразделения Банка, осуществляющие операции по счетам самозанятых клиентов, с перечнем которых можно ознакомиться на Сайте в разделе Офисы и банкоматы (оказывающие услуги для Юридических лиц).

Представитель несовершеннолетнего – родитель/усыновитель/попечитель несовершеннолетнего Клиента.

Сайт – официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу <https://kk.ru>.

Самозанятый клиент (Клиент) – физическое лицо, за исключением индивидуальных предпринимателей, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» в соответствии с Федеральным законом от 27.11.2018г. № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход», обсуживающееся по продуктам корпоративного блока Банка и заключившее с Банком Договор карты.

Сервис «Кубань Кредит Онлайн» (Сервис) – система юридически значимого электронного документооборота, позволяющая клиенту (физическому лицу) осуществлять информационное взаимодействие с Банком в режиме удаленного доступа с использованием глобальной информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Система быстрых платежей (СБП) – сервис, обеспечивающий электронное взаимодействие информационных систем Банка с платежной системой Банка России, который позволяет Клиентам в режиме 24/7 совершать межбанковские переводы по номеру мобильного телефона, оплачивать товары и услуги по QR-коду, получать выплаты от организаций, при условии, что банки сторон являются участниками СБП.

СБП-перевод С2В – операция по переводу денежных средств со счета физического лица на счет юридического лица или индивидуального предпринимателя, с использованием QR-кода или мгновенного счета (при условии, что счет юридического лица или индивидуального предпринимателя, открыт в банке, являющемся участником СБП).

СБП-перевод С2С – операция по переводу денежных средств со счета/на счет, открытый физическому лицу в кредитной организации, являющейся участником СБП. Счет списания и счет зачисления может принадлежать как одному и тому же физическому лицу, так и разным физическим лицам.

СБП-перевод Ме2Ме – операция по переводу денежных средств со счетов физического лица, открытых в разных банках, являющихся участниками СБП, на один счет физического лица в кредитной организации, являющейся участником СБП. Перевод производится с использованием сервиса СБП (приложения) того банка, на счет в котором будут переведены денежные средства из других банков.

Система мобильных платежей – программное обеспечение торговой марки Apple Pay/Google Pay, Mir Pay, Samsung Pay, установленное в Мобильное устройство Клиента, позволяющее использовать указанное устройство для проведения Операций вместо Карты/реквизитов Карты, а также кодов и паролей.

Система ДБО (система дистанционного банковского обслуживания юридических лиц «iSimple corporate») – система юридически значимого электронного документооборота, позволяющая Клиенту осуществлять информационное взаимодействие с Банком в режиме удаленного доступа с использованием глобальной информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Система ДБО осуществляет функции подготовки и передачи в Банк документов в электронном виде, подписанных электронной подписью, позволяющая удостоверить подлинность документа, включая все его обязательные реквизиты. Доступ в систему ДБО осуществляется по каналу <https://kb.kk.bank> (по тексту – «Abanking 2.0.»), с помощью установленных мобильных приложений, указанных на Сайте (доступно при осуществлении доступа через «Abanking 2.0.»), с помощью сервиса «Личный кабинет» по адресу <https://lk.kk.bank/login>.

Счет карты (специальный карточный счет) – банковский счет самозанятого клиента, открытый в Банке и предназначенный для учёта операций, совершенных с использованием банковской карты (ее реквизитов), а также операций пополнения/списания денежных средств, осуществленных без использования банковской карты (ее реквизитов), предусмотренных Договором карты, заключенным между Банком и Самозанятым клиентом, и действующим законодательством Российской Федерации.

Тарифы – утвержденные уполномоченным органом Банка тарифы, представляющие собой конкретизирующие условия и стоимость предоставления отдельного банковского продукта, услуги. Действующие Тарифы размещаются на информационных стендах/в информационных киосках в Подразделениях, а также на Сайте.

Трансграничный перевод денежных средств – перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщик либо получатель средств находится за пределами Российской Федерации, и/или перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщика или получателя средств обслуживает иностранный центральный (национальный) банк или иностранный банк.

ТСП – торгово-сервисное предприятие.

Утрата Карты – потеря, кража, порча, вызванная механическими, химическими, электрическими, тепловыми и другими воздействиями на Карту, повлекшими ее закрытие и открытие новой не по вине Банка, а также в случае ее физического износа.

Утрата ПИН – потеря, кража ПИН-конверта (при наличии), забытый ПИН-код, повлекшие ее закрытие и открытие новой карты не по вине Банка.

Условия предоставления Сервиса – «Условия предоставления сервиса «Кубань Кредит Онлайн» частным клиентам в КБ «Кубань Кредит» ООО», размещенные на Сайте.

Устройство самообслуживания (УС) – электронный программно-технический комплекс Банка (банкомат или терминал самообслуживания* Банка), посредством которого Клиент может совершать без участия сотрудника Банка Операции по принадлежащим Клиенту счетам, в том числе Операции по внесению и получению наличных денежных средств, а также предназначенный для составления документов, подтверждающих проведение соответствующих Операций.

Электронное средство платежа – средство и/или способ, позволяющие клиенту Оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт и их преобразованных данных (токенизированных (цифровых) платежных карт), а также иных технических устройств.

CVV2/CVC2/ППК2 – трехзначный цифровой код проверки действительности Карты, предназначенный для подтверждения некоторых видов Операций, расположенный на оборотной стороне Карты, на полосе для подписи.

E-mail-уведомления – уведомления, направляемые Банком Клиенту об операциях по Карте на Зарегистрированный адрес электронной почты, информация о котором была предоставлена Клиентом в наиболее позднем по дате предоставления в Банк Заявлении об информировании, для исполнения Банком обязательств, предусмотренных Федеральным законом от 27 июня 2011г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – **Закон № 161-ФЗ**). Такие уведомления направляются Клиенту без взимания платы. В случае изменения адреса электронной почты, рассылка уведомлений, в случае направления на Зарегистрированный адрес электронной почты, будет осуществляться на адрес электронной почты, указанный Клиентом в последнем поданном заявлении на заключение договора/подключение услуги/изменение персональных данных, в том числе как физического лица.

POS-терминал – электронное программно-техническое устройство, установленное на рабочем месте кассового работника Банка или в ТСП и предназначенное для совершения операций с использованием банковских карт.

P2P (person-to-person) – операция перевода денежных средств с банковской карты любого банка на банковскую карту любого банка, совершаемая физическим лицом в пользу физического лица, для осуществления которой используется инфраструктура Платежной системы (в отличие от межбанковских переводов посредством системы SWIFT, СБП). P2P операции осуществляются посредством специализированных сервисов, а также с использованием банкоматов, предоставляющих такой сервис.

SMS-сообщения – информация, передаваемая Банком на Зарегистрированный номер телефона.

РАЗДЕЛ 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие «Условия открытия и ведения банковского счета для расчетов по операциям с использованием банковской карты для samozanyatykh клиентов в КБ «Кубань Кредит» ООО» (по тексту – **Условия**) являются неотъемлемой частью Договора карты и определяют порядок открытия, ведения и закрытия Счета карты, а также условия и порядок предоставления Банком услуг по выпуску, обслуживанию и закрытию Карт. Текст настоящих Условий размещается на Сайте. Настоящие Условия могут быть приняты Клиентом только в целом, путем присоединения к настоящим Условиям в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – **ГК РФ**) на основании Заявления о присоединении.

* По терминалу самообслуживания возможно только внесение наличных денежных средств на счет Клиента.

2.2. Банк открывает Счет карты Клиенту на основании Заявления о присоединении, после предоставления Клиентом сведений и документов в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Условиями и перечнем документов, необходимых для открытия счета Клиенту. Форма Заявления о присоединении определяется Банком в одностороннем порядке и является для Клиента обязательной. Заявление о присоединении, с отметками Банка о дате открытия и номере соответствующего Счета карты и реквизитах (номер и дата) заключенного Договора, является единственным документом, подтверждающим факт заключения Договора.

2.3. Порядок совершения Операций по Счету карты определяется Действующим законодательством, настоящими Условиями, Правилами и Тарифами. Обслуживание Карт, выданных в рамках Договора карты, осуществляется в соответствии с настоящими Условиями, Правилами и Тарифами.

2.4. В соответствии с частью 1 статьи 450 ГК РФ стороны договорились, что Банк вправе вносить изменения/дополнения в настоящие Условия и/или Тарифы, в том числе принимать их в новой редакции, с соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации, при этом Банк обязуется известить об этом Клиента, путем размещения информации и текста соответствующего документа на Сайте и в Подразделениях, за 5 (пять) календарных дней до вступления в силу указанных изменений/дополнений/новой редакции настоящих Условий и/или Тарифов (за исключением изменений/дополнений, связанных с вводом в действие нового продукта/услуги или улучшения для Клиента условий предоставления действующих продуктов/услуг).

В случае внесения изменений/дополнений в настоящие Условия и/или Тарифы в связи с вводом в действие новых продуктов/услуг или улучшения для Клиента условий предоставления действующих продуктов/услуг, Банк обязуется известить об этом Клиента не менее чем за 1 (один) календарный день, до вступления в силу соответствующих изменений/дополнений/новой редакции настоящих Условий и/или Тарифов, путем размещения информации в Подразделениях и/или на Сайте.

В случае неполучения Банком от Клиента, до вступления в силу изменений/дополнений/новой редакции настоящих Условий и/или Тарифов, письменного уведомления о расторжении Договора, Банк считает это выражением согласия с указанными изменениями/дополнениями/новой редакцией. Совершение Клиентом Операции по Счету карты (с использованием или без использования Карты/реквизитов Карты) означает, что Клиент ознакомился и согласен с настоящими Условиями и Тарифами, действующими на дату совершения соответствующей Операции.

2.5. Клиент обязан любым доступным ему способом обращаться в Банк, в том числе на Сайт, для получения сведений о новой редакции, о внесенных изменениях и/или дополнениях в настоящие Условия и/или Тарифы с учетом сроков информирования об изменениях, установленных пунктом 2.4 настоящих Условий.

2.6. Клиент соглашается с тем, что на Зарегистрированный номер телефона и Зарегистрированный адрес электронной почты, предоставленный Клиентом Банку, будет осуществляться рассылка сообщений информационного характера (в том числе кодов, паролей и иных средств подтверждения, предоставляемых Банком Клиенту посредством SMS-сообщения) и рекламного характера.

2.7. Стороны признают фиксируемые Банком на электронных носителях уведомления надлежащими доказательствами для подтверждения факта их получения/направления Банком при разрешении разногласий и споров сторон, в том числе в судебном порядке.

2.8. В случае отсутствия статуса «самозанятый клиент», Банк имеет право отказать в оформлении продукта или заблокировать его использование, в случае если Клиент перестал быть «самозанятым клиентом», в том числе в случае регистрации Клиента в качестве индивидуального предпринимателя после заключения Договора.

2.9. Заключение и/или исполнение Договора карты представителем Клиента, действующим от имени Клиента по доверенности, в том числе нотариально удостоверенной, не допускается.

2.10. Держателем Карты может быть только Клиент.

РАЗДЕЛ 3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА КАРТЫ

3.1. Порядок открытия Счета карты.

3.1.1. Счет карты открывается Клиенту на основании Заявления о присоединении и прилагаемых к нему документов и сведений, предоставляемых Клиентом согласно перечню, определяемому Банком в одностороннем порядке в соответствии с Действующим законодательством.

Банк вправе осуществлять проверку достоверности информации, предоставляемой Клиентом в Банк.

Документы, предоставляемые Клиентом, должны быть действительны на дату их предъявления в Банк и оформлены в соответствии с требованиями Действующего законодательства и Банка. Клиенту может быть отказано в открытии Счета карты, если не представлены требуемые сведения и/или документы, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личность физического лица, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

3.1.2. Клиенту может быть открыт только один Счет карты для расчетов по операциям с использованием Карты в валюте Российской Федерации.

3.2. Порядок обслуживания Счета карты.

3.2.1. Банк обязуется хранить тайну Счета карты, Операций по Счету карты и сведений о Клиенте. Справки третьим лицам об Операциях по Счету карты и сведения о Клиенте могут быть предоставлены только в случаях, установленных Действующим законодательством.

3.2.2. Обслуживание Клиента в Подразделении осуществляется в строго определенное время в соответствии с режимом работы Подразделения.

Режим работы Подразделения указывается путем размещения соответствующего сообщения на информационных стендах/в информационных киосках в клиентских залах Подразделений или иным способом, установленным Банком. Режим работы Подразделения может изменяться по техническим или иным причинам, а также в связи с объявлением в установленном законодательством Российской Федерации порядке нерабочих дней.

3.2.3. Зачисление поступивших на Счет карты Клиента денежных средств, в том числе поступивших в рамках осуществления переводов по технологии P2P, прием и исполнение распоряжений о переводе денежных средств на счета физических лиц по номеру мобильного (сотового) телефона, поступивших посредством системы ДБО/Сервиса с использованием СБП, осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного (платежного) документа/реестра Операций согласно правилам ПС.

3.2.4. Пополнение денежными средствами Счета карты Клиента допускается путем внесения наличных денежных средств через УС Банка. Также, допускается поступление денежных средств при возврате от уполномоченных органов (налоговых органов, Федерального казначейства и т.д.) и при возврате от ТСП денежных средств по Операциям, совершенным с использованием Карты/реквизитов Карты, безналичным переводом денежных средств (при переводе денежных средств по реквизитам Счета карты), либо в рамках осуществления переводов по технологии P2P, прием и исполнение распоряжений о переводе денежных средств на счета физических лиц по номеру мобильного (сотового) телефона, поступивших посредством системы ДБО/Сервиса с использованием СБП.

3.2.5. В случае осуществления операции по Счету карты в валюте, отличной от валюты Счета карты, конвертация из валюты совершаемой Операции в валюту Счета карты осуществляется Банком в соответствии с действующими курсами валют Банка на день осуществления расчетов (под днем осуществления расчетов понимается день поступления в Банк расчетных документов в электронном виде, подтверждающих совершение Операции). Курс конверсии на дату осуществления расчетов может не совпадать с курсом на дату совершения Операции. Возникшая вследствие этого курсовая разница не может быть предметом претензии со стороны Клиента.

Для совершения Операции в валюте, отличной от валюты Счета карты, Клиент поручает Банку направить на приобретение соответствующей валюты денежные средства со Счета карты, открытого в Банке, в сумме, достаточной для совершения Операции и исполнения обязательств Клиента перед Банком, при этом конвертация денежных средств производится по курсу, установленному Банком на дату списания средств со Счета карты.

3.2.6. Клиент обязуется распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете карты в Банке, в соответствии с Действующим законодательством.

3.2.7. Клиент обязуется не допускать возникновения Неразрешенного (технического) овердрафта.

3.2.8. Клиент обязуется предоставить в Банк информацию, необходимую для исполнения Банком требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, включающую информацию, необходимую в целях выявления лиц (иностранцев, налогоплательщиков), на которых распространяется законодательство иностранного государства о

налогообложении иностранных счетов по форме Банка (Опросный лист). При изменении сведений (информации), представленных Клиентом в Опросном листе в отношении его налогового резидентства, и (или) в отношении выгодоприобретателя, и/или лиц, прямо или косвенно их контролирующих, либо в случае, если документы по налоговому статусу, представленные Клиентом, перестали соответствовать действительности, Клиент обязуется предоставить Банку информацию, запрашиваемую Опросным листом в соответствии с главой 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации, в течение 30 дней со дня таких изменений.

3.2.9. Банк выдает Клиенту/Представителю несовершеннолетнего по требованию выписки по Счету карты в Подразделении, за что Клиент осуществляет оплату в соответствии с Тарифами.

Со дня, следующего за днем начала использования Клиентом системы ДБО/Сервиса, Банк представляет выписки по Счету карты и/или документы в обоснование произведенных расчетов только в электронном виде. В случае необходимости представления Банком выписок на бумажном носителе, Клиенту/Представителю несовершеннолетнего необходимо обратиться в Подразделение.

Выписка по СКС, открытому на имя несовершеннолетнего (в возрасте от 14 до 18 лет), может быть выдана Представителю несовершеннолетнего (за исключением случаев, когда такой несовершеннолетний в установленных законодательством случаях является дееспособным в полном объеме). Выписка выдается в Подразделении на основании сведений о законных представителях, размещенных в государственной информационной системе "Единая централизованная цифровая платформа в социальной сфере" и полученных Банком посредством использования единой системы межведомственного электронного взаимодействия, а при отсутствии указанных сведений в этой государственной информационной системе на основании предоставления Представителем несовершеннолетнего оригинала документа, подтверждающего факт того, что он является родителем/усыновителем/ попечителем несовершеннолетнего (свидетельство о рождении, или свидетельства об усыновлении (удочерении), или акта органа опеки и попечительства о назначении попечителя и др.), а также документ, удостоверяющий личность Представителя несовершеннолетнего.

3.2.10. Клиент обязуется в случае изменения сведений, подлежащих установлению при открытии Счета карты в целях его идентификации, его выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, а также прочих сведений, указанных в ранее поданных в Банк заявлениях, уведомлять Банк в письменной форме, а также представить в Банк надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающие изменение таких сведений, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента внесения изменений или даты получения Клиентом документов с внесенными изменениями.

3.2.11. Клиент обязан предоставлять в Банк сведения, необходимые для выполнения требований законодательства Российской Федерации, включая информацию о выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах (при наличии).

3.2.12. Клиент обязуется уведомить Банк в течение 10 (десяти) календарных дней после выдачи ему выписок по Счету карты, об ошибочно совершенных Операциях по Счету карты. При выявлении Клиентом Операции по Счету карты, совершенной с использованием Карты (ее реквизитов) без согласия Клиента, Клиент руководствуется сроками и порядком, установленным пунктами 4.18, 4.19 настоящих Условий в целях уведомления Банка. При непоступлении от Клиента в указанные сроки возражений, совершенные Операции и остаток средств на Счете карты считаются подтвержденными.

3.3. Клиент дает заранее данный акцепт Банку и Банк вправе в порядке, сроки и на условиях, установленных настоящими Условиями и Тарифами, в соответствии с которыми производится списание, списывать денежные средства со Счета карты, при этом маршруты проведения переводов денежных средств со Счета карты определяются Банком самостоятельно:

- в погашение любых неисполненных денежных обязательств Клиента перед Банком по Договору, а также любым иным заключенным между Клиентом и Банком договорам (в порядке и на условиях, установленных данными договорами), в сумме предъявленного Банком требования, без ограничения по сумме требований, на основании банковского ордера;
- суммы денежных средств, эквивалентные суммам Операций, совершенных с использованием Карт или с использованием реквизитов Карт, выданных Клиенту в рамках Договора, и выставленным к оплате банками и организациями через ПС;
- денежные средства в счет оплаты услуг Банка по Договору в соответствии с Тарифами;
- для погашения сумм Неразрешенного (технического) овердрафта;
- ошибочно зачисленных Банком денежных средств.

3.4. Частичное исполнение требований Банка допускается:

- при списании со Счета карты денежных средств в размере сумм совершенных Операций, проведенных с использованием Карты (ее реквизитов) в валюте, отличной от валюты Счета карты, в соответствии с пунктом 3.2.5 настоящих Условий;

– при недостаточности денежных средств на Счете карты для списания Банком сумм в соответствии с пунктом 3.3 настоящих Условий и/или при наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете карты, Клиент предоставляет Банку заранее данный акцепт списывать указанные денежные средства с иных счетов Клиента в валюте Российской Федерации, открытых в Банке.

3.5. Клиент обязан представлять в установленный Банком срок любую информацию, сведения, документы, связанные с исполнением требований, содержащихся в актах и договорах, перечисленных в пункте 10.2 настоящих Условий (в том числе информацию, необходимую для исполнения Банком требований законодательства Российской Федерации), включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

В случае принятия Банком решения об отказе в совершении операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения Банк обязуется предоставить Клиенту в электронном виде, путем отправки сообщения на адрес электронной почты, которой располагает Банк, или посредством системы ДБО/Сервиса, или на бумажном носителе почтовым отправлением либо нарочно в срок, не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции.

РАЗДЕЛ 4. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТ

4.1. Карта является собственностью Банка. Банк вправе отказать Клиенту в выдаче/выпуске/перевыпуске/возобновлении действия Карты без объяснения причин. Банк вправе осуществить блокирование Карты или прекращение действия Карты, при нарушении Клиентом порядка использования Карты, предусмотренного настоящими Условиями и Правилами.

4.2. Услуги по проведению Операций с помощью Карты (ее реквизитов) предоставляются при наличии у Клиента Счета карты, открытого в соответствии с настоящими Условиями. Комиссия взимается в соответствии с Тарифами.

4.3. Открытие Счета карты и выпуск Карт осуществляется при условии принятия Банком положительного решения по итогам рассмотрения Заявления о присоединении. Заключить Договор вправе:

- лицо, достигшее 18-и лет;
- лицо, не достигшее 18-ти лет, объявленное полностью дееспособным или приобретшее дееспособность в полном объеме при предоставлении в Банк следующих документов: решения суда/органов опеки и попечительства об объявлении полностью дееспособным или свидетельства о вступлении в брак;
- несовершеннолетний в возрасте от 14-ти до 18-ти лет при предоставлении письменного согласия представителя несовершеннолетнего (родителя/усыновителя/попечителя) на открытие Счета карты и распоряжение денежными средствами на Счете карты (далее – **Согласие представителя несовершеннолетнего**).

На основании одного Согласия представителя несовершеннолетнего может быть открыт только один Счет карты несовершеннолетнего.

Согласие представителя несовершеннолетнего может быть составлено:

- в Подразделении (в момент подписания несовершеннолетним Заявления) – по форме Банка. Подписывается законным представителем в присутствии работника Банка при одновременном личном присутствии несовершеннолетнего и его законного представителя (родителя/усыновителя/попечителя);
- нотариально удостоверено – допускается не по форме Банка, при условии наличия согласия на открытие несовершеннолетним Счета карты с правом оформления и получения Карты, дальнейшего самостоятельного распоряжения несовершеннолетним открытым Счетом карты и самостоятельного совершения операций по Счету карты (без ограничения по количеству, суммам, способам и/или средствам платежа).

При заключении Договора Клиент предоставляет в Банк следующие обязательные документы и информацию:

– документ, удостоверяющий личность Клиента и/или иной документ, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Документ, удостоверяющий личность, представляемый в Банк, составленный полностью или в какой-либо его части на иностранном языке, должен сопровождаться переводом на русский язык, заверенным в порядке, установленном законодательством (за исключением документов, удостоверяющих личность физического лица, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных в полном объеме на нескольких языках, включая русский язык). Требование о представлении Банку документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы,

выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личность физического лица, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, виза, миграционная карта);

- Анкета;
- сведения о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах (при наличии);
- сведения о принадлежности к публичным должностным лицам;
- сведения о принадлежности к иностранным налогоплательщикам;
- прочие сведения, необходимые Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Выдача Карты осуществляется в день заключения Договора. Осуществлять Операции с использованием Карты/реквизитов Карты, а также кодов и паролей, вправе только Клиент.

4.4. С использованием Карты (ее реквизитов) можно осуществить следующие Операции по Счету карты:

- получение наличных денежных средств посредством банкоматов, в ТСП, предоставляющих услугу по выдаче наличных с покупкой;
- внесение наличных денежных средств посредством банкоматов, терминалов самообслуживания;
- безналичный перевод денежных средств посредством банкоматов, терминалов самообслуживания, системы ДБО/Сервиса, приложений для мобильных устройств, сервисов по переводу денежных средств и т.п.;
- оплата товаров/работ/услуг (включая налоги, пени, штрафы и т.п.), посредством системы ДБО/Сервиса, интернет-магазинов, приложений для мобильных устройств и т.п.;
- операции перевода денежных средств со Счета карты/ на Счет карты Клиента по технологии Р2Р/прием и исполнение распоряжений о переводе денежных средств на счета физических лиц по номеру мобильного (сотового) телефона, поступивших посредством системы ДБО/Сервиса с использованием СБП в валюте РФ, в рамках установленных Банком лимитов и Тарифов.

4.5. Без использования Карты могут осуществляться следующие Операции:

- пополнение Счета карты безналичным переводом денежных средств*;
- списание со Счета карты денежных средств для безналичного перевода посредством системы ДБО/Сервиса.

Указанные Операции осуществляются при наличии технической возможности.

4.6. Клиент имеет право совершать Операции, перечисленные в пункте 4.5 настоящих Условий, в любом Подразделении, осуществляющем соответствующие Операции.

4.7. Безналичные переводы денежных средств без использования Карты (переводы по реквизитам Счета карты, СБП-переводы) могут быть выполнены посредством системы ДБО в порядке, установленном Правилами ДБО корпоративных клиентов (подключение системы ДБО осуществляется Банком после подписания Клиентом и принятия Банком заявления по форме, утвержденной Правилами ДБО корпоративных клиентов), и/или в соответствии с Условиями предоставления Сервиса.

Клиент может, при переводе денежных средств в пользу другого клиента Банка и/или в пользу клиента стороннего банка, использовать вместо реквизитов Карты/ Счета карты / номер мобильного телефона получателя-физического лица, зарегистрированный в банке получателя (далее – **Перевод по номеру телефона**). Банк не несет ответственности за невозможность выполнить Перевод по номеру телефона по причине отказа стороннего банка зачислить такой перевод. В случае осуществления Перевода по номеру телефона в пользу Клиента, определение счета, на который будут зачислены денежные средства, осуществляется Банком, при этом Клиент вправе самостоятельно выбрать Счет карты (с учетом ограничений, установленных договорами на обслуживание открытых Клиенту счетов) для зачисления Переводов по номеру телефона или заблокировать указанную возможность. Соответствующие действия осуществляются посредством системы ДБО/Сервиса или при обращении Клиента в Подразделение.

4.8. Расчетные документы, необходимые для проведения в Подразделении Операций, указанных в пункте 4.5 настоящих Условий, составляются Банком. Подтверждением исполнения Банком распоряжения Клиента, является представление Банком Клиенту экземпляра исполненного

* При переводе денежных средств по реквизитам Счета карты, для зачисления Банком денежных средств на Счет карты Клиента, отправителю необходимо корректно указать номер Счета карты, ФИО получателя.

При использовании вместо Счета карты другого идентификатора получателя перевода (например, номера телефона), отправителю необходимо корректно указать идентификатор получателя, а также сверить все данные получателя, предоставляемые для сверки сервисом, используемым для перевода (как правило, это имя, отчество и первая буква фамилии).

распоряжения на бумажном носителе, с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка, при этом штампом Банка одновременно подтверждается прием к исполнению распоряжения на бумажном носителе и его исполнение. Карточка с образцами подписей и оттиска печати Клиентом не предоставляется.

4.9. Списание со Счета карты денежных средств для безналичного перевода посредством системы ДБО производится в сроки и в порядке, установленными настоящими Условиями/Правилами ДБО корпоративных клиентов/Условиями предоставления Сервиса.

По распоряжению Клиента списание со Счета карты денежных средств Клиента происходит не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа, если иные сроки не предусмотрены законом, изданными в соответствии с ним банковскими правилами, в соответствии с очередностью, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

Банк зачисляет на Счет карты Клиента денежные средства, не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа, если более короткий срок не предусмотрен законом.

4.10. Списание денежных средств со Счета карты производится в очередности, установленной действующим законодательством.

4.11. Клиент не имеет права передавать Карту (ее реквизиты) и другие данные, перечисленные в пункте 6.3 настоящих Условий, третьим лицам.

4.12. Активация Карты, выдаваемой:

- с ПИН-конвертом (при наличии) – происходит автоматически, после получения Карты Клиентом;
- без ПИН-конверта – производится Клиентом самостоятельно, путем выполнения в банкомате Банка операции смены ПИН-кода с временного, полученного в SMS-сообщении, на постоянный.

4.13. Банк вправе произвести блокирование Карты на период до выяснения обстоятельств (но не более 30 (тридцати) календарных дней) в случаях, когда есть основания полагать, что Карта (ее реквизиты) используется в нарушение Действующего законодательства/настоящих Условий/Правил. В зависимости от результата проверки использования Карты (ее реквизитов), Банк отказывает в разблокировании Карты или производит разблокирование Карты.

4.14. При наличии задолженности Банк вправе заблокировать Карту до погашения Клиентом всей суммы задолженности.

4.15. При получении Банком информации о снятии Клиента с учета плательщика налога на профессиональный доход и/или регистрации Клиента в качестве индивидуального предпринимателя, Банк вправе заблокировать Карту.

4.16. Банк вправе запросить, а Клиент обязан предоставить в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента получения письма Банка, поясняющую информацию и документы касательно проводимых Операций с использованием Карты (ее реквизитов). Клиент обязан предоставлять Банку сведения и документы, необходимые для осуществления расчетно-кассового обслуживания Клиента, а также для выполнения Банком функций, установленных законодательством Российской Федерации, предоставлять по запросу Банка документы и информацию, а также давать необходимые письменные пояснения, подтверждающие соответствие осуществляемых по Счету карты Операций требованиям законодательства Российской Федерации, регламентирующего порядок перевода денежных средств.

4.17. Клиент имеет право обращаться в любое удобное Подразделение, для получения информации о порядке использования Карты (ее реквизитов) и/или блокирования/разблокирования Карты.

В соответствии с настоящими Условиями и Правилами Клиент имеет право обращаться в Банк через:

- Контакт-центр по выделенному номеру телефона, указанному в разделе контакты на Сайте;
- чат на Сайте;
- систему ДБО;
- сервис «Кубань Кредит Онлайн»;
- по внешней электронной почте, указанной в разделе контакты на Сайте;
- подразделение Банка.

Обращения Клиентов, связанные с использованием Клиентом его электронного средства платежа, рассматриваются Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Способ направления ответа определяется Клиентом самостоятельно при

подаче обращения из числа доступных в Банке вариантов. Банк осуществляет всестороннее рассмотрение обращений Клиента в сроки, установленные законодательством Российской Федерации. Срок рассмотрения обращения не превышает 15 рабочих дней со дня его регистрации в Банке, если иные сроки не предусмотрены специальными нормами законодательства, при этом оперативная информация по Карте предоставляется Контакт-центром в устном режиме. Перечень сведений, доступных для получения в Контакт-центре, перечислен в разделе 7 «Правил пользования банковской картой самозанятых клиентов в КБ «Кубань Кредит» ООО» ([Приложение № 1](#) к настоящим Условиям).

4.18. После обнаружения факта Утраты Карты/Мобильного устройства, в котором зарегистрирована Карта, и/или использования Карты (ее реквизитов) без согласия Клиента, Клиент обязан незамедлительно, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной Операции, уведомить об этом Банк, и дать поручение Банку заблокировать Карту одним из следующих способов:

- при обращении в Контакт-центр по телефону для звонков по России: *2518 - для звонков с мобильного (кроме операторов Ростелеком, Yota, Тинькофф) бесплатно, 8-800-555-25-18 бесплатно. Для звонков из-за границы: 8-861-277-78-88, 8-861-274-95-99. Режим работы Контакт-центра указывается на Сайте. После проведения аутентификации Клиента по Кодовому слову, а также другим данным, которые указывались в Заявлении об информировании или в заявлении на обновление данных по Клиенту (при наличии). Допускается блокировка Карты без аутентификации и по обращению третьего лица (аутентификация которого не предусмотрена), если из пояснений обратившегося следует вероятность Компрометации карты;

- при личном обращении Клиента в Подразделение, предоставив письменное заявление о блокировке Карты (по утвержденной Банком форме).

- самостоятельно с использованием сервиса «Кубань Кредит Онлайн».

В случае если Банк исполняет обязанность по информированию Клиента о совершенной Операции, а Клиент не уведомил и не дал поручение Банку о блокировке Карты незамедлительно после обнаружения факта Утраты Карты/ Мобильного устройства, в котором зарегистрирована Карта, и/или использования Карты (ее реквизитов) без согласия Клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной Операции, Банк не обязан возмещать Клиенту сумму Операции, совершенной без его согласия.

4.19. В случае возникновения спорных вопросов по Операциям, совершенным с использованием Карты (ее реквизитов), Клиент обязуется уведомить Банк в соответствии с пунктом 4.18 настоящих Условий. Неполучение Банком от Клиента претензий в установленные сроки, считается подтверждением правильности отражения проведенной Операции.

4.20. В случае выявления Банком подозрительных Операций, соответствующих признакам использования Карты без согласия Клиента и невозможности получения подтверждения, что Операция совершена Клиентом, Банк приостанавливает использование Карты.

Уведомление Клиента осуществляется незамедлительно, путем направления оповещения, с указанием причины блокировки на Зарегистрированный номер телефона. В случае если услуга «SMS-информирование» не подключалась, уведомление Клиента осуществляется по доступным каналам связи Клиента, которыми располагает Банк, или иным способом, на номер телефона указанный Клиентом в последнем поданном заявлении на заключение договора/подключение услуги/обновление персональных данных Клиента.

При получении от Клиента опровержения утраты или незаконного использования Карты и подтверждения совершения Клиентом соответствующей Операции, а также в случае получения Банком информации, снимающей подозрения о неправомерном использовании Карты, Банк разблокирует Карту. В иных случаях Банк осуществляет действия, установленные законодательством Российской Федерации.

В случае невозможности связаться с Клиентом (абонент не отвечает, находится вне зоны действия сети Оператора мобильной связи, не предоставил Банку актуальный адрес личной электронной почты и т.п.), блокировка Карты Банком по указанным в настоящем пункте причинам и/или неуведомление Банком Клиента о блокировке Карты, не может являться основанием для претензии Клиента к Банку.

При получении от Клиента информации о том, что Операция Клиентом не совершалась, Банк действует в соответствии с пунктом 6.4 настоящих Условий.

4.21. На денежные средства, находящиеся на счетах, арест может быть наложен судом и/или арбитражным судом, судьей, а также по постановлению органов предварительного следствия при наличии судебного решения, а также в иных случаях и порядке, установленных действующим законодательством. В соответствии с Федеральным законом от 02.10.2007г. № 229-ФЗ «Об

исполнительном производстве» судебный пристав-исполнитель может наложить арест на денежные средства, находящиеся на счетах, постановлением о наложении ареста на денежные средства должника, находящиеся в банке или иной кредитной организации. Так же к счету может быть предъявлен исполнительный документ о взыскании.

4.22. Банк вправе отказать в совершении Операции, в том числе в совершении Операции на основании распоряжения Клиента, при условии, что в результате реализации правил внутреннего контроля у сотрудников Банка возникают подозрения, что Операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, экстремистской деятельности и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также в иных случаях и порядке, установленных законодательством.

4.23. Порядок исполнения распоряжения Клиента и использования Электронного средства платежа.

4.23.1. Банк, при выявлении им Операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, а именно без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее – **перевод денежных средств без добровольного согласия Клиента**) (за исключением операции с использованием Карт), приостанавливает прием к исполнению распоряжения Клиента на два дня.

4.23.2. Банк, при выявлении им Операций с использованием Карт, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, отказывает в совершении соответствующей операции (перевода).

4.23.3. Банк, после осуществления действий, указанных в пункте 4.23.2 настоящих Условий, уведомляет Клиента:

- о выполнении таких действий;
- о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента;
- о возможности Клиента подтвердить распоряжение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного распоряжения, способами, предусмотренными настоящими Условиями, или о возможности совершения Клиентом повторной операции, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее – **повторная операция**), способами, предусмотренными настоящими Условиями, в случае отказа Банка в совершении Клиентом операции с использованием Карт.

Уведомление Клиента осуществляется одним из следующих способов:

- непосредственно сотрудником Банка, при совершении Клиентом операции по переводу денежных средств в Подразделении;
- путем телефонного звонка сотрудника Контакт-центра Клиенту на Зарегистрированный номер телефона, предоставленный Клиентом Банку ранее;
- путем направления информационного сообщения на Зарегистрированный адрес электронной почты;
- путем отправки информационного сообщения посредством системы ДБО/Сервиса (при условии подключения Клиента к системе ДБО/Сервису).

Для получения уведомлений Клиент обязан предоставить Банку Зарегистрированный номер телефона для связи с Клиентом, а в случае изменения указанного телефонного номера, своевременно предоставить Банку обновленную информацию.

Обязанность Банка по уведомлению Клиента считается исполненной, при уведомлении Клиента сотрудником Банка при обслуживании в Подразделении/при совершении сотрудником Контакт-центра телефонного звонка(-ов) на Зарегистрированный номер телефона Клиента, при отправке информационного сообщения в системе ДБО/Сервисе (при условии подключения Клиента к системе ДБО/Сервису), путем отправки информационного сообщения на Зарегистрированный адрес электронной почты.

4.23.4. За исключением случаев, предусмотренных законодательством, при получении от Клиента подтверждения распоряжения (в письменном виде по форме Банка при совершении Клиентом операции в Подразделении или в устной форме при взаимодействии с Клиентом посредством телефонного звонка на Зарегистрированный номер телефона) или осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции в соответствии с пунктом 4.23.3 настоящих Условий, Банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента или совершает повторную операцию, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение Клиента к исполнению (не совершать повторную операцию).

Банк вправе, при уведомлении Клиента в соответствии с пунктом 4.23.3 настоящих Условий, в дополнение к подтверждению в соответствии с первым абзацем настоящего пункта запросить у Клиента информацию о том, что перевод денежных средств не является переводом денежных средств без добровольного согласия Клиента и/или направить Клиенту информацию о необходимости совершить повторную операцию способом, предусмотренным настоящими Условиями.

4.23.5. При неполучении от Клиента подтверждения распоряжения в соответствии с пунктом 4.23.4. настоящих Условий и/или информации, запрошенной в соответствии с пунктом 4.23.4 настоящих Условий, указанное распоряжение считается не принятым к исполнению, а при осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции способом, не предусмотренным настоящими Условиями, повторная операция считается несовершенной.

4.23.6. В случае если, несмотря на подтверждение Клиентом распоряжения или осуществление действий по совершению повторной операции, указанной в пункте 4.23.3 настоящих Условий, Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента на два дня со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения или отказывает в совершении Клиентом повторной операции. Банк в порядке, установленном пунктом 4.23.3 настоящих Условий, незамедлительно уведомляет Клиента о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента или об отказе в совершении Клиентом повторной операции, с указанием причины такого приостановления (отказа) и срока такого приостановления, а также о возможности совершения Клиентом последующей повторной операции.

4.23.7. В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента в соответствии с пунктом 4.23.6 настоящих Условий, по истечении двух дней со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения в соответствии с пунктом 4.23.6 настоящих Условий, Банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение Клиента к исполнению. В случае отказа в совершении Клиентом повторной операции в соответствии с пунктом 4.23.6 настоящих Условий по истечении двух дней со дня осуществления действий по совершению Клиентом повторной операции, Банк совершает последующую повторную операцию Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать последующую повторную операцию Клиента.

4.23.8. В случае если Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его Электронному средству платежа, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, получаемые в соответствии с частью 8 статьи 27 Закона № 161-ФЗ, Банк приостанавливает использование Клиентом Электронного средства платежа на период нахождения сведений, относящихся к такому Клиенту и (или) его Электронному средству платежа, в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

4.23.9. После приостановления использования Клиентом Электронного средства платежа в соответствии с пунктом 4.23.8 настоящих Условий, Банк незамедлительно уведомляет Клиента путем отправки SMS-сообщения на Зарегистрированный номер телефона Клиента о приостановлении использования Электронного средства платежа, а также о праве Клиента подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России (в том числе через Банк) об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его Электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

4.23.10. В случае получения в порядке, установленном Банком России, информации об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его Электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк незамедлительно возобновляет использование Клиентом Электронного средства платежа и незамедлительно уведомляет Клиента о возможности использования Электронного средства платежа, путем отправки SMS-сообщения на Зарегистрированный номер телефона Клиента, при отсутствии иных оснований для приостановления использования Электронного средства платежа Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации или настоящими Условиями.

4.23.11. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения Банком требований, установленных Законом № 161-ФЗ.

4.23.12. Клиент вправе в порядке, установленном Банком России, подать заявление в Банк России (в том числе через Банк) об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его Электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента (далее – заявление). Клиент может обратиться в Подразделение и/или подать заявление в свободной форме, содержащее обязательные к указанию сведения, предусмотренные Указанием Банка России от 13.06.2024г. № 6748-У «О порядке подачи клиентом оператора по переводу денежных средств в Банк России заявления об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, порядке принятия Банком России мотивированного решения об удовлетворении или об отказе в удовлетворении заявления клиента оператора по переводу денежных средств или мотивированного заявления оператора по переводу денежных средств об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента и порядке получения оператором по переводу денежных средств информации об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента», через следующие каналы получения и предоставления информации:

- по выделенному номеру телефона, указанному в разделе контакты на Сайте;
- чат на Сайте, в личном кабинете Банка;
- Сервис/систему ДБО (раздел «Связь с банком»);
- по внешней электронной почте, указанной в разделе контакты на Сайте.

В случае подачи Клиентом заявления через Банк, Банк при отсутствии в заявлении Клиента обязательных сведений отказывает Клиенту в передаче такого заявления Клиента в Банк России.

4.24. Карта может быть заблокирована по инициативе Клиента в случае: Утраты Карты, разглашения реквизитов Карты, физической порчи Карты, ее размагничивания/утрате работоспособности Карты, смены фамилии, имени Клиента, иное. Информирование о блокировке Карты производится одним из способов:

- путем направления SMS-сообщения на Зарегистрированный номер телефона, указанный Клиентом в Заявлении об информировании;
- путем направления E-mail-сообщений на адрес, указанный Клиентом в Заявлении об информировании.

РАЗДЕЛ 5. ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ, СОВЕРШЕННЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТЫ

5.1. Банк информирует Клиента об Операциях, совершенных с использованием Карты (ее реквизитов), одним из следующих способов:

– в случае подключения услуги «SMS-информирования» – путем направления SMS-сообщения об Операции, совершенной с использованием Карты (ее реквизитов), на Зарегистрированный номер телефона. Обязанность Банка по направлению уведомления Банка при подключенной услуге «SMS-информирование» считается исполненной Банком при направлении SMS-сообщения об Операции, совершенной с использованием Карты (ее реквизитов), на Зарегистрированный номер телефона, соответственно с указанного момента уведомление Банка о совершенной Операции Клиентом с использованием Карты (ее реквизитов) считается полученным Клиентом;

– в случае наличия у Клиента подключенной системы ДБО – путем размещения в ней информации о совершенной с использованием Карты (ее реквизитов) Операции. Обязанность Банка по предоставлению информации при подключенной системе ДБО считается исполненной Банком при размещении в ней информации о совершенной с использованием Карты (ее реквизитов) Операции, соответственно с указанного момента уведомление Банка о совершенной Операции с использованием Карты (ее реквизитов) считается полученным Клиентом;

– в случае подключенной услуги «E-mail информирование» – путем направления уведомлений на Зарегистрированный адрес электронной почты. Обязанность Банка по направлению уведомления Банка при указании e-mail-адреса считается исполненной Банком при направлении e-mail-уведомления о совершенной с использованием Карты (ее реквизитов) Операции на Зарегистрированный адрес электронной почты, соответственно с указанного момента уведомление

Банка о совершенной с использованием Карты (ее реквизитов) Операции считается полученным Клиентом.

5.2. Клиент обязан предоставить Банку достоверную информацию для направления Клиенту сообщений в соответствии с пунктом 5.1 настоящих Условий, а в случае изменения такой информации – своевременно предоставить соответствующие сведения.

5.3. Банк не несет ответственности в случае неполучения Клиентом не по вине Банка SMS-сообщения/e-mail-уведомления о совершенной с использованием Карты (ее реквизитов) Операции (например, при отключении по различным причинам номера телефона сотовой связи и иным не зависящим от Банка обстоятельствам)/неосуществления проверки Клиентом информации о совершенной Операции с использованием Карты (ее реквизитов) в системе ДБО/электронной почте (например, при отключении по различным причинам сети Интернет и иным не зависящим от Банка обстоятельствам).

5.4. С учетом вышеуказанного Клиент принимает на себя риски убытков, которые могут возникнуть у него в результате неполучения SMS-сообщения об Операции, совершенной с использованием Карты (ее реквизитов)/неознакомления с информацией о совершенной с использованием Карты (ее реквизитов) Операции в системе ДБО/по электронной почте, вне зависимости от состояния телефона или сети Интернет.

РАЗДЕЛ 6. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ, СОВЕРШЕННЫМ ПО КАРТЕ

6.1. В случае возникновения споров, связанных с использованием Карты (ее реквизитов) Клиентом, Банк вправе запрашивать у Клиента все необходимые для рассмотрения заявления Клиента документы и/или информацию, а Клиент обязуется их предоставлять в Банк.

6.2. Банк обязан произвести блокирование Карты в случае получения им от Клиента направленных в соответствии с пунктом 4.18 настоящих Условий сообщений следующего характера:

- об Утрате Карты/Мобильного устройства, в котором зарегистрирована Карта, и/или использовании Карты (ее реквизитов) без согласия Клиента, а также в случае, если Клиент подозревает возможность возникновения подобных ситуаций;
- о подозрении или установлении факта утраты SIM-карты, выдачи Оператором мобильной связи дубликата SIM-карты без ведома Клиента, заражения вредоносным программным обеспечением Мобильного устройства, в котором установлена SIM-карта, используемая Клиентом для получения кодов, паролей и иных средств подтверждения.

6.3. Операция с использованием Карты (ее реквизитов) считается совершенной с согласия Клиента, и Клиент считается идентифицированным как лицо, уполномоченное использовать/распоряжаться Картой, если при проведении операции с использованием Карты (ее реквизитов) введены верный ПИН либо CVV2/CVC2/ППК2 и/или одноразовый пароль при осуществлении Операции в сети Интернет, а также в совокупности номер Карты и срок ее действия. Указанная Операция не подлежит оспариванию Клиентом, и возмещение по ней не производится Банком.

6.4. Банк рассматривает заявление на опротестование Операции Клиента (заполняется на бумажном носителе по утвержденной Банком форме), в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Карты (ее реквизитов) Клиентом, а также предоставляет Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в срок не более 30 (тридцати) календарных дней со дня получения таких заявлений, а также не более 60 (шестидесяти) календарных дней со дня получения заявлений в случае использования Карты (ее реквизитов) для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

6.5. При выявлении факта необоснованного опротестования Операций Клиентом, Клиент принимает на себя ответственность за данные риски и обязуется возмещать Банку все расходы, понесенные Банком в результате проведенного расследования.

6.6. В случае принятия Банком решения о возмещении Банком Клиенту суммы Операции, совершенной с использованием Карты (ее реквизитов) и без согласия Клиента, после получения Банком уведомления Клиента, предусмотренного пунктом 4.19 настоящих Условий, сумма возмещения зачисляется на Счет карты Клиента не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента принятия решения.

РАЗДЕЛ 7. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

7.1. Обслуживание Счета карты и Карт производится Банком в соответствии с Тарифами. Стороны вправе определить иные условия обслуживания Счета карты/Карт или дополнительные

услуги оказываемые Банком, в соглашении между Банком и Клиентом.

7.2. Тарифы могут быть изменены и/или дополнены, в том числе приняты в новой редакции, Банком в соответствии с пунктом 2.4 настоящих Условий. В случае несогласия с применением новых Тарифов, Клиент вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора карты в порядке, предусмотренном настоящими Условиями.

7.3. Клиент обязуется, в случае невозможности произвести оплату услуг Банка в соответствии с настоящими Условиями со своего Счета карты, оплачивать услуги Банка иным способом, не противоречащим Действующему законодательству.

7.4. Банк не начисляет и не уплачивает проценты за остатки денежных средств, находящихся на Счете карты Клиента, если иное не предусмотрено Тарифами или соглашением между Банком и Клиентом.

РАЗДЕЛ 8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

8.1. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по Договору карты в соответствии с Действующим законодательством и настоящими Условиями.

8.2. Банк не несёт ответственности:

- за возникновение конфликтных ситуаций вне сферы его контроля;
- за несанкционированное использование третьими лицами информации, указанной в SMS-сообщении/e-mail-уведомлении, в случае если указанная информация стала известна третьим лицам не по вине Банка;
- за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных настоящими Условиями процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами;
- по претензиям лиц - владельцев номеров мобильных телефонов, предоставленных Клиентом в Банк в качестве номера мобильного телефона Клиента;
- за неполучение Клиентом SMS-сообщений/e-mail-уведомлений вследствие неверно указанного Клиентом в заявлении номера мобильного телефона/ адреса электронной почты, а также несвоевременной актуализацией Клиентом информации о номере мобильного телефона/e-mail-адреса в случае его изменения;
- за задержки и сбои, возникающие в сетях Операторов мобильной связи и сервисах Провайдеров, которые могут повлечь за собой задержку или недоставку SMS-сообщений/e-mail-уведомлений;
- за убытки Клиента, возникшие во время доставки Оператором мобильной связи/ Провайдером SMS-сообщения/e-mail-уведомления с момента совершения Операций с использованием Карты (ее реквизитов);
- за Операции по Счету карты в случае Утраты/хищения/Компрометации карты, до момента получения Банком соответствующего уведомления от Клиента в соответствии с пунктами 4.18, 4.19 настоящих Условий;
- убытки Клиента, возникшие вследствие заражения технических средств Клиента вредоносными программами, сбоев в работе технических средств Клиента;
- за последствия несоблюдения Клиентом Правил;
- за последствия отказа в совершении Операции, приостановления Операций, применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества вследствие исполнения требований Закона № 115-ФЗ и иных нормативно-правовых актов Российской Федерации.

8.3. Стороны не несут ответственности за полное или частичное неисполнение, ненадлежащее исполнение своих обязательств, вытекающих из Договора карты, заключенного в соответствии с настоящими Условиями, если такое неисполнение вызвано: обстоятельствами непреодолимой силы, в том числе решениями высших органов законодательной и/или исполнительной власти Российской Федерации, Банка России, а также действиями судебных, правоохранительных, налоговых и иных органов, судебных приставов - исполнителей, которые делают невозможным для Банка выполнение своих обязательств; задержками платежей по вине Банка России; военными действиями, стихийными или иными бедствиями, происходящими в районах, официально признанных находящимися под влиянием вышеуказанных обстоятельств; преступными действиями третьих лиц.

В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы сторона, для которой исполнение обязательств стало невозможным, должна в течение 3 (трех) рабочих дней в письменной форме проинформировать другую сторону о невозможности исполнения обязательств.

8.4. Клиент несет ответственность за:

- действительность и достоверность представляемых Банку документов и сведений при открытии Счета карты и в процессе обслуживания по Договору карты;
- Операции, перечисленные в пункте 4.4 настоящих Условий, совершенные с использованием Карты (ее реквизитов) с момента ее получения.

8.5. Банк обязан:

- до выдачи наличных денежных средств со Счета карты Клиента с использованием банкоматов, осуществить проверку на наличие признаков выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия Клиента с использованием банкоматов. При наличии таких признаков Банк на 48 часов с момента направления запроса на выдачу наличных денежных средств ограничивает выдачу наличных денежных средств на сумму не более 50 тысяч рублей в сутки и незамедлительно уведомляет Клиента о причинах такого ограничения;
- ограничить выдачу наличных денежных средств с использованием банкоматов на сумму не более 100 тысяч рублей в месяц, если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, формирование и ведение которой осуществляется Банком России на основании части 5 статьи 27 Федерального закона от 27.06.2011г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и/или его Электронному средству платежа, на период нахождения сведений в указанной базе данных.

РАЗДЕЛ 9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА КАРТЫ, ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА КАРТЫ

9.1. Договор карты заключен на неопределенный срок.

9.2. Клиент вправе в любое время в одностороннем порядке расторгнуть Договор на основании письменного заявления о закрытии Счета карты, составленного по форме Банка. Банк осуществляет закрытие Карты (Клиент осуществляет самостоятельное уничтожение Карт и данных Карт в Системе мобильных платежей Мобильного устройства) не позднее рабочего дня следующего за днем подачи заявления.

Клиент обязан, до закрытия Счета карты, погасить всю имеющуюся задолженность перед Банком, возникшую в рамках исполнения Договора.

9.3. Стороны договорились о том, что Договор расторгается/ прекращается по инициативе Банка:

- при отсутствии денежных средств на Счете карты и Операций по нему в течение 2 (двух) лет. Договор карты будет считаться расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком Клиенту в письменной форме, либо предусмотренным договором банковского счета способом (путем отправки сообщения посредством системы ДБО, либо путем отправки сообщения на адрес электронной почты, либо путем отправки СМС-сообщения на номер мобильного телефона Клиента, которыми располагает Банк) предупреждения об отказе от исполнения Договора, если по Счету карты в течение этого срока не пройдут Операции. В этом случае датой расторжения Договора является дата, следующая за датой истечения 2 (двух) месяцев со дня направления Банком предупреждения Клиенту о закрытии Счета карты. Счет карты закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения Договора. Справка о закрытии Счета карты может быть выдана Клиенту по его письменному запросу;
- в иных случаях и в порядке, установленных Действующим законодательством.

9.4. Расторжение Договора карты является основанием для закрытия Счета карты и Карты, открытой на основании данного Договора, при этом стороны признают, что Договор расторгается в дату закрытия Счета карты.

9.5. Банк закрывает Счет карты Клиента в установленном порядке.

Остаток средств, находящихся на закрываемом Счете карты Клиента, после исполнения Банком соответствующего письменного заявления о закрытии Счета карты Клиента, по его указанию переводится Банком на другой счет. В случае не указания Клиентом счета, на который необходимо перевести остаток денежных средств, Банк оставляет за собой право перевести остаток денежных средств на внутрибанковский счет по учету не востребовавшихся сумм при закрытии счета.

В случаях, установленных законодательством, при наличии остатка денежных средств на Счете карты и неявки Клиента за получением остатка денежных средств в течение 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет, Банк зачисляет денежные средства на специальный счет в Банке России согласно пункту 6 статьи 859 ГК РФ. По требованию Клиента Банк осуществляет в порядке, установленном

банковскими правилами, возврат денежных средств в валюте Российской Федерации в сумме, ранее перечисленной Банком на специальный счет в Банке России.

9.6. В случае прекращения действия Договора карты по любой причине, Банк осуществляет закрытие/блокирование Карт, при этом все выданные Клиенту Карты и их данные в Системе мобильных платежей Мобильного устройства уничтожаются Клиентом самостоятельно.

РАЗДЕЛ 10. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

10.1. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено Договором (если применимо), стороны руководствуются Действующим законодательством.

10.2. Банк и Клиент признают обязательными для исполнения в рамках настоящих Условий требования законов Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России, иных нормативных правовых актов, правил и стандартов Платежной системы, международных договоров, заключенных Российской Федерацией, распорядительных документов, изданных главами государства и правительства, руководителями органов банковского надзора и иных уполномоченных органов, а также договоров, заключенных между Банком и иностранными организациями, в том числе, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

10.3. Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие физических лиц (далее – **субъект персональных данных**), персональные данные которых могут содержаться в получаемых Банком от Клиента документах, на обработку персональных данных таких физических лиц в соответствии с Действующим законодательством о персональных данных.

В целях настоящего пункта «обработка» персональных данных означает, помимо прочего, их сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (доступ) таких персональных данных, в том числе аффилированным или связанным с Банком лицам, а также аффилированным или связанным лицам указанных лиц (так, как эти лица определены Действующим законодательством), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных при условии обеспечения конфиденциальности и безопасности персональных данных при их обработке. Требования к защите обрабатываемых персональных данных определяются Банком самостоятельно в соответствии со статьей 19 Федерального закона от 27.07.2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

Клиент подтверждает, что предоставил субъектам персональных данных информацию, предусмотренную пунктом 3 статьи 18 Федерального закона от 27.07.2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

В соответствии с настоящими Условиями целью обработки персональных данных является осуществление Банком любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований Действующего законодательства, настоящих Условий, внутренних документов Банка.

Обрабатываемые Банком персональные данные субъектов персональных данных подлежат уничтожению либо обезличиванию по достижении указанных целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено федеральным законом.

10.4. Все споры, разногласия или требования, возникающие из Договора карты или в связи с ним, подлежат урегулированию сторонами путем переговоров. В случае недостижения согласия на переговорах, споры подлежат разрешению в судебном порядке согласно действующему законодательству.

10.5. Заявления о присоединении, на закрытие Карты и/или Счета карты, на установление/изменение периодического лимита расходования денежных средств, блокировке/разблокировке/закрытии Карты, об информировании к Карте, иные предусмотренные настоящими Условиями и оформленные в рамках их исполнения заявления, соглашения, оформленные сторонами после заключения Договора карты, являются его неотъемлемыми частями.

ПРАВИЛА ПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ КАРТОЙ САМОЗАНЯТЫХ КЛИЕНТОВ В КБ «КУБАНЬ КРЕДИТ» ООО

1. Общие положения

1.1. Карта является собственностью Банка. Банк имеет право в любое время прекратить или приостановить действие Карты, отказать в предоставлении в пользование Карты, а также замене или выпуске новой Карты в соответствии с Действующим законодательством и условиями Договора карты, а также настоящими Правилами.

1.2. Использование Карты (ее реквизитов) третьим лицом является неправомерным.

1.3. Карта (ее реквизиты) предоставляет возможность Клиенту совершать Операции по Счету карты в любом устройстве самообслуживания Банка, иных кредитных организаций, предприятиях торговли и сервиса, сети Интернет.

1.4. Банк не несет ответственности за невозможность использования Карты (ее реквизитов) в ситуациях, находящихся вне его контроля, а также за ошибки, произошедшие в результате действий/бездействий третьих лиц.

1.5. Клиент несет ответственность по всем Операциям, совершенным с использованием Карты (ее реквизитов), до окончания срока действия Карты.

1.6. При осуществлении Операции со считыванием Карты (в том числе при использовании Системы мобильных платежей) не требуется вводить какие-либо данные вручную. Для завершения/подтверждения Операции необходимо ввести ПИН-код или поставить подпись на чеке.

В соответствии с правилами ПС исключение могут составлять Операции в терминалах самообслуживания, используемых на парковках, въездах на платные дороги и т.п., а также Операции по оплате товаров/работ/услуг на сумму менее 3 000 руб. (если Операция проводится в Российской Федерации; для Операций, проводимых в других странах, сумма и валюта устанавливается ПС). Подтверждение таких Операций ПИН-кодом, как правило, не требуется.

1.7. Клиент вправе осуществить блокировку Карты, передав в Банк соответствующее письменное заявление по утвержденной Банком форме; обратиться по телефону в Контакт-центр; самостоятельно с использованием сервиса «Кубань Кредит Онлайн».

Уведомление Клиента о блокировке Карты, с указанием причины блокировки, осуществляется Банком незамедлительно.

1.8. Клиент обязан самостоятельно уничтожить Карту/удалить ее данные из Системы мобильных платежей Мобильного устройства по истечении срока действия Карты или в случае закрытия Карты по инициативе Клиента или Банка.

1.9. В случае изменения паспортных и/или контактных данных Клиент оформляет и предоставляет в Банк письменное заявление на обновление информации по утвержденной Банком форме в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента изменения данных.

2. Выдача Карты

2.1. При получении Карты Клиент обязан немедленно подписать расписку в получении Карты (по утвержденной Банком форме).

2.2. Каждой Карте в индивидуальном порядке присваивается ПИН. Указанный ПИН является аналогом собственноручной подписи Клиента при проведении Операций с использованием Карты в банкоматах Банка/иной кредитной организации, в иных устройствах.

ВАЖНО! После трех последовательных попыток набора неправильного ПИН, банкомат Банка/иной кредитной организации возвращает Карту и происходит блокирование Карты (проведение Операций по Карте (ее реквизитам) становится невозможно, в том числе посредством Системы мобильных платежей).

Счетчик количества неверно набранного ПИН обнуляется в случае правильного набора ПИН, при условии, что ПИН был неверно набран в количестве до 2 (двух) раз включительно. Банк не несет ответственности за действия сотрудников ТСП/ иной кредитной организации, изъявших Карту. Все претензии, связанные с изъятием Карты ТСП/иной кредитной организацией, решаются Клиентом самостоятельно без участия Банка.

2.3. Клиент обязан хранить ПИН в тайне. Ни при каких обстоятельствах ПИН не должен стать известным *третьему лицу*.

3. Срок действия Карты

3.1. Срок действия Карты моментального выпуска составляет до четырех лет (указан на Карте).

ВАЖНО! Неисполнение разделов 4, 5 и 6 настоящих Правил влечет за собой повышенные риски хищения денежных средств с Карты.

4. Использование Карты (ее реквизитов)

4.1. Картой имеет право пользоваться только Клиент.

4.2. Клиент не имеет права передавать Карту (ее реквизиты)/ Мобильное устройство и/или ПИН в пользование третьим лицам.

4.3. В случае если произошла Компрометация ПИН/реквизитов Карты, Клиенту необходимо обратиться в Контакт-центр, с целью блокирования Карты/выяснения причины блокирования Карты.

4.4. Операции с использованием Карты (ее реквизитов) в Устройствах самообслуживания осуществляются на условиях и согласно порядку, действующему в Банке, а также в соответствии с Действующим законодательством.

4.5. Расходные операции по Карте/Счету карты осуществляются в пределах текущего доступного лимита/остатка по Карте/Счету карты.

4.6. В случае отказа от приобретения товара/предоставления услуги, оплаченных с использованием Карты (ее реквизитов), Клиент обязуется не требовать от ТСП возмещения стоимости товара/услуги наличными денежными средствами. Клиент обязан обратиться в ТСП с целью отказа от Операции по приобретению товара/предоставления услуги, такой отказ осуществляется посредством отмены Операции с использованием Карты (ее реквизитов), при этом ТСП оформляет и предоставляет Клиенту документ, подтверждающий отмену Авторизации (отмену распоряжения Клиента). Возмещение может быть произведено только безналичным путем на Счет карты в сроки, определенные Действующим законодательством.

4.7. Все предпринятые действия с помощью Карты (ее реквизитов) с введенным ПИН, либо CVV2/ CVC2/ ППК2 и/или одноразовый пароль при осуществлении операции в сети Интернет, а также в совокупности номер Карты и срок ее действия являются доказательством совершения Операции Клиентом и безусловным основанием для Банка для проведения Операций по Счету карты.

4.8. Клиент обязан сохранять все документы по Операциям с использованием Карты (ее реквизитов) в течение не менее 6 (шести) месяцев, а также должен предъявлять их Банку по его требованию или при возникновении спорных вопросов.

5. Меры безопасности и защиты Карты

5.1. Необходимо хранить Карту в недоступном для окружающих месте, желательно отдельно от наличных денег и документов.

5.2. При работе с Устройствами самообслуживания:

- при снятии наличных денежных средств используйте те банкоматы, которые расположены в безопасных местах (в крупных торговых центрах и т.д.);

- при проведении Операций необходимо следовать инструкции на экране устройства. Если возникли вопросы, не обращайтесь за помощью к посторонним лицам, лучше задайте их сотруднику Контакт-центра или сотруднику Подразделения;

- при получении наличных денежных средств в банкомате, сразу забирайте Карту и деньги, иначе, они окажутся внутри банкомата, но если это все-таки произошло, обратитесь в Контакт-центр;

- при внесении наличных денежных средств через Устройства самообслуживания, обязательно возьмите чек устройства.

5.3. При работе с POS-терминалом:

- не передавайте Карту третьим лицам;

- при оплате товаров и услуг не следует выпускать из поля зрения Карту, для предотвращения ее незаконного использования;

- перед тем как ввести ПИН или подписать чек терминала, обязательно проверьте сумму, кассир может случайно ошибиться при вводе суммы покупки;

- если при попытке оплаты Картой имела место «неуспешная» операция, на всякий случай сохраните выданный терминалом чек и убедитесь, что указанная Операция отсутствует в Вашей выписке;

- сохраняйте все чеки в течение не менее 6 (шести) месяцев.

5.4. При работе с Интернет:

- используйте интернет-сайты только с хорошей репутацией, известных и проверенных

компаний. Безопасные интернет-сайты отмечены значком в виде закрытого замочка и/или поддерживают технологию 3-D Secure (подключены к программам Verified by Visa (Проверено Визой), SecureCode (Безопасный Код), MIRасcept (Мир подтверждает)). При использовании данных программ во время проведения Операции, требуется ввести в специальное окно, открывающееся на Интернет-странице/в мобильном приложении и **содержащее логотип Банка**, код подтверждения, направленный Банком на Ваш мобильный телефон, вводите его только в это окно и **не сообщайте больше никому!** Если Интернет-магазин **не использует** технологию 3-D Secure (на сайте Интернет-магазина не размещены логотипы программ), платеж **не будет защищен** данной технологией;

- не отвечайте на электронные письма, в которых от имени Банка Вас просят предоставить персональные данные – подобные сообщения Банк никогда не рассылает;

- установите на свой компьютер/Мобильное устройство антивирусное программное обеспечение и регулярно обновляйте его, это снизит риск заражения Вашего компьютера/Мобильного устройства от вирусов и других вредоносных программ;

- полные реквизиты Вашей Карты (номер, срок действия, CVV/CVC-код) нужны только для оплаты товара/услуги в Интернете.

5.5. Не записывайте ПИН на Карте.

НЕ сообщайте никому ВСЕ реквизиты Вашей Карты! Если Вам должны перевести денежные средства посредством специализированных сервисов (например, сервисов, предоставляемых банками на своих сайтах, или ЯндексДеньги и т.п.) предоставьте отправителю **только номер Карты**, никаких других данных для такого перевода не требуется! При передаче номера Карты не используйте открытые каналы связи, такие как SMS-сообщения, электронная почта, социальные сети (ВКонтакте, Facebook и т.п.), месенджеры (Whats-App, Viber и т.п.), передаваемые сведения по которым могут стать известны злоумышленникам. Имейте дело только со знакомыми Вам людьми, если перевод собирается делать незнакомый Вам лично человек, будьте осторожны – он может оказаться мошенником.

6. Утрата и блокирование Карты

6.1. В случае обнаружения Утраты Карты/Мобильного устройства, в котором зарегистрирована Карта и/или использования Карты (ее реквизитов) без согласия Клиента, а также, в случае если Клиент подозревает возможность возникновения подобных ситуаций, Клиент обязан незамедлительно, но не позднее дня следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной Операции с использованием Карты согласно пункту 5.1 настоящих Условий, сообщить об этом в Банк для блокирования Карты:

- Клиент имеет право сообщить путем представления в Подразделение заявления (по утвержденной Банком форме) на бумажном носителе;

- Клиент имеет право устно сообщить в Контакт-центр, при этом устное сообщение в обязательном порядке подтверждается Кодовым словом или другими данными, запрашиваемыми Контакт-центром для аутентификации Клиента.

При нарушении Клиентом указанного срока уведомления Банка, Банк не возмещает сумму Операции, совершенную без согласия Клиента.

6.2. Карта, о которой ранее было заявлено в Банк как об утраченной, в случае ее обнаружения разблокированию не подлежит.

6.3. В заявлении о блокировании, представленном Клиентом в Банк, должны быть самым подробным образом изложены все обстоятельства Утраты Карты, а также сведения о ее незаконном использовании. Банк оставляет за собой право передать полученную информацию в распоряжение компетентных органов, для проведения необходимого расследования. В свою очередь, Клиент должен предпринять все доступные меры, чтобы способствовать розыску и нахождению Утраченной Карты.

6.4. Датой и временем получения сообщения об Утрате Карты/ Мобильного устройства, в котором зарегистрирована Карта и/или использования Карты (ее реквизитов) без согласия Клиента, считается дата и время получения Банком устного сообщения в Контакт-центр /получения Банком заявления о блокировании на бумажном носителе, подписанного Клиентом.

6.5. Банк также вправе произвести блокирование Карты в случаях, когда есть основания полагать, что Карта (ее реквизиты) используется в нарушение действующего законодательства Российской Федерации/ настоящих Условий, в том числе в случаях выявления Банком операций по Карте, содержащих в соответствии с документами Банка России признаки сомнительных операций.

Блокировка Карты и уведомление Клиента с указанием причины блокировки Карты осуществляется незамедлительно, с момента возникновения такого подозрения.

7. Контакт-центр

7.1. Клиент может пользоваться услугами Контакт-центра, который позволяет:

- получить информацию о текущем доступном остатке по Карте, об услугах и Тарифах по выпуску и обслуживанию Карт;
- производить блокирование Карты;
- производить обнуление счетчика неверно набранных ПИН;
- получить информацию о готовности Карты;
- получить информацию о работоспособности банкоматов Банка;
- получить информацию об Операциях по Карте (ее реквизитам);
- узнать текущий статус Карты;
- оставить жалобу.

Телефоны доступа в Контакт-центр:

Для звонков по России:

*2518 - для звонков с мобильного (кроме операторов Ростелеком, Yota, Тинькофф)

8-800-555-25-18

Для звонков из-за границы:

8-861-277-78-88

8-861-274-95-99

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТ В СИСТЕМЕ МОБИЛЬНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

1. Настоящие Правила устанавливают порядок подключения, использования и отключения Карты в Системе мобильных платежей и регулируют отношения между Клиентом и Банком.

2. Осуществление Банком сбора, использования и передачи информации о Клиенте, его Карте и использовании им Системы мобильных платежей регулируется «Политикой обработки персональных данных в КБ «Кубань Кредит» ООО», размещенной на Сайте по адресу <https://kk.ru/>.

3. Отношения между Клиентом и Оператором мобильной связи, Провайдером и другими сторонними поставщиками услуг, которые могут быть интегрированы в Систему мобильных платежей, регулируются договорами, заключенными между указанными контрагентами и Клиентом. Указанные контрагенты применяют собственную политику конфиденциальности, за соблюдение которой несет ответственность Клиент. Банк не несет ответственности за допущенные Провайдерами нарушения правил безопасности, влияющих на любую собранную, сохраненную или отправленную в ходе использования Системы мобильных платежей информацию. Банк также не несет ответственности за комиссии, взимаемые указанными контрагентами, а также за ограничения и запреты, установленные ими для пользователей Системы мобильных платежей.

4. Использование Карты посредством Системы мобильных платежей осуществляется на следующих условиях:

4.1. Использованию в Системе мобильных платежей подлежат выпущенные Банком Карты «Самозанятый - МИР Moment». За регистрацию и использование Карты в Системе мобильных платежей дополнительных комиссий Банк не взимает, при этом Банк вправе без объяснения причин отказать Клиенту в подтверждении регистрации Карты в Системе мобильных платежей.

4.2. Банк не несет ответственности за невозможность использования Карты в Системе мобильных платежей, связанную с ограничениями Мобильного устройства, функционирования Провайдера, Оператора мобильной связи и т.п.

4.3. Регистрация, использование и отключение Карты в Системе мобильных платежей осуществляется в соответствии с инструкциями Провайдера. Указанные действия не влияют на использование Карты (ее реквизитов) вне Системы мобильных платежей.

4.4. Регистрация Карты в Системе мобильных платежей возможна только при наличии у Банка верного/актуального номера мобильного телефона Клиента (указанные сведения предоставляются Банку в соответствии с пунктом 5.2 настоящих Условий).

4.5. Информационная поддержка по вопросам использования Карты посредством Системы мобильных платежей осуществляется Контакт-центром. Режим работы Контакт-центра указывается на Сайте.

4.6. Перед тем как зарегистрировать Карту в Системе мобильных платежей Клиент обязан убедиться, что для доступа в Мобильное устройство им используются исключительно собственные учетные данные, в том числе данные встроенного в Мобильное устройство сканера отпечатка пальцев. В случае если указанные данные принадлежат третьему лицу, Операции, совершенные посредством Системы мобильных платежей, установленной в используемом Клиентом Мобильном устройстве, считаются совершенными Клиентом.

4.7. Клиент, использующий Систему мобильных платежей, несет ответственность за хранение в недоступном для третьих лиц виде данных об идентификаторах, паролях, учетных данных, необходимых для активации и входа в Мобильное устройство и совершение Операций посредством Системы мобильных платежей. В случае разглашения указанных данных Клиент несет полную ответственность за возможность получения третьими лицами личной информации Клиента, доступа к его Мобильному устройству и Системе мобильных платежей.

В случае утраты/кражи Мобильного устройства, а также в случае разглашения указанных данных, Клиент обязан незамедлительно уведомить об этом Банк и заблокировать Карту, зарегистрированную в Системе мобильных платежей. В случае неуведомления и/или несвоевременного уведомления Клиентом, Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, возникшие в результате несанкционированного использования Мобильного устройства для проведения Операций, зарегистрированных в Системе мобильных платежей.

4.8. Система мобильных платежей позволяет осуществлять любые Операции, если используемое для этого оборудование пригодно для работы с Системой мобильных платежей.

Операции, совершенные с использованием Системы мобильных платежей, приравниваются к

Операциям, совершенным без использования Системы мобильных платежей (с использованием Карты и/или ее реквизитов).

4.9. Банк не несет ответственности за ограничения в размере суммы Операции, установленные ТСП, а также за отказ принять к оплате Карту с использованием Системы мобильных платежей. Банк не гарантирует доступность Системы мобильных платежей для проведения Операций, наличие и безошибочное ее использование в части неподконтрольных Банку обстоятельств.

4.10. Клиент вправе зарегистрировать в Системе мобильных платежей одну и ту же Карту в разных Мобильных устройствах. Клиент вправе удалить ранее зарегистрированную Карту из Системы мобильных платежей в любой момент.

4.11. Проведение Операций посредством Системы мобильных платежей может быть приостановлено Банком как по инициативе Клиента, так и по инициативе Банка, в случае нарушения Клиентом условий Договора карты.

4.12. Банк вправе собирать, использовать и передавать информацию о Клиенте, информацию относящуюся к Карте и ее использованию в Системе мобильных платежей, а также обмениваться указанной информацией с Провайдером и ПС для:

- ✓ подтверждения личности Клиента;
- ✓ оказания содействия при проведении Операций;
- ✓ обновления и усовершенствования продукта;
- ✓ предотвращения мошенничества;
- ✓ содействия Провайдеру в улучшении Системы мобильных платежей (в пределах, установленных соглашением между Банком и Провайдером).

4.13. Банк вправе устанавливать ограничения на совершение Операций по Карте через Систему мобильных платежей на период и/или сумму, установленных в соответствии с законодательством.