

ДОГОВОР
выдачи и обслуживания банковских карт физических лиц
в КБ «Новый век» (ООО) в валюте РФ/иностранной валюте
(УСЛОВИЯ)

1. Термины и определения

авторизация – разрешение на проведение операций с использованием Банковской карты в пределах Платежного лимита, предоставляемое Банком и порождающее его обязательство по исполнению представленных документов, составленных с использованием Банковской карты;

активация – процедура отмены Банком установленного при выпуске Карты технического ограничения на совершение Держателем расходных операций с использованием Карты, предусматривающего отказ Банка в предоставлении авторизации независимо от размера Платежного лимита;

акцепт Заявления – принятие (удовлетворение) Банком Заявления Клиента путем его подписания уполномоченным лицом Банка. Стороны признают акцепт Заявления Банком заключением Договора;

Банк - Коммерческий Банк «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью), лицензия Банка России №3417, местонахождения: 115093, г. Москва, ул. Щипок, д.4, стр.1; ОГРН 1027700047715; ИНН 7744002652; корр.счет № 30101810845250000517 в ГУ Банка России по ЦФО; БИК 044525517, код ОКПО 59055502;

Банк России – Центральный банк РФ;

Банк-спонсор - кредитная организация, осуществляющая в рамках заключенных договоров процессинг Банковских карт, эмбоссирование, представление интересов Банка перед Международной платежной системой и Национальной системой платежных карт, ведущая корреспондентские счета Банка, на которых отражаются операции с Банковскими картами, выпущенными Банком;

Банковская карта (Карта) – выпущенная Банком расчетная банковская карта, предназначенная для оплаты товаров, работ, услуг и получения наличных денежных средств на территории РФ и за ее пределами.

Банковская карта является собственностью Банка и выдается во временное пользование на срок, установленный Банком;

банкомат - автоматическое (без участия уполномоченного лица Банка, или банковского платежного агента, или банковского платежного субагента) устройство Банка для осуществления расчетов, обеспечивающее возможность выдачи и (или) приема наличных денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, и по передаче распоряжений кредитной организации об осуществлении перевода денежных средств;

бенефициарный владелец – Клиент, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо, которое прямо или косвенно контролирует действия Клиента, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые Клиентом;

блокирование Банковской карты - запрет на совершение операций с использованием Банковской карты. Запрет может быть временным или окончательным, либо ограничиваться определенным регионом при внесении номера Банковской карты в бюллетень недействительных карт (стоп - лист);

валюта операции – валюта РФ/иностранная валюта, в которой Держателем совершена операция с использованием Банковской карты;

валюта Счета – валюта РФ (российские рубли)/иностранная валюта (Доллары США/Евро);

выписка - документ, содержащий информацию об операциях, проведенных по Счету на основании Договора, а также содержащий информацию об операциях, подлежащих оплате Клиентом;

Государственное должностное лицо (ГДЛ) - лицо, замещающее (занимающее) государственную должность РФ, должность членов Совета директоров Центрального банка РФ, должность федеральной государственной службы, назначение на которую и освобождение от которой осуществляются Президентом РФ или Правительством РФ, должность в Центральном банке РФ, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенное в перечень должностей, определяемых Президентом РФ;

Держатель – физическое лицо, на имя которого или которому в соответствии с настоящим Договором выпущена/предоставлена Банковская карта;

Договор – объявленные Банком настоящие стандартные условия договора выдачи и обслуживания банковских карт физических лиц, на основании которых осуществляется выпуск Банковских карт

международной платежной системы MasterCard Worldwide и Банковских карт Национальной платежной системы «МИР» (перечень эмитируемых типов карт определен Тарифами Банка), открытие и обслуживание Банком банковского счета Клиента в валюте Счета. Договор является договором присоединения и заключается с Клиентом путем подписания уполномоченным представителем Банка, направленного Клиентом Банку Заявления об открытии Счета и предоставлении Банковской карты;

Дополнительная карта – Карта, выпущенная к Счету по заявлению Клиента в дополнение к Основной карте на имя Клиента либо его представителя;

Заявление (Заявление об открытии Счета и предоставлении Банковской карты) – согласие (предложение) Клиента заключить с Банком Договор на объявленных Банком условиях, поданное по форме, установленной Банком на открытие Счета и предоставление Банковской карты;

иностранное публичное должностное лицо (ИПДЛ) - лицо, которому доверены или были доверены значительные публичные функции другой страной, например, главы государств или правительств, видные политики, старшие правительственные, судебные или военные сотрудники, старшие руководители государственных корпораций, видные деятели политических партий. Определение не распространяется на руководителей среднего звена или лиц, занимающих более низкие позиции в указанной категории;

Клиент – физическое лицо, являющееся гражданином РФ/иностранным гражданином/лицом без гражданства, предъявившее документ, удостоверяющий личность, прошедшее идентификацию в установленном Банком порядке в целях заключения и исполнения Договора;

курс Банка – внутренний курс Банка, используемый для пересчета сумм операций по Счету, комиссий Банка, комиссий сторонних банков (при наличии) и расходов Банка, выраженных в валюте, отличной от валюты Счета, в суммы, выраженные в валюте Счета, определяемые в соответствии с Тарифами и которые доводятся до неограниченного круга лиц путем размещения на информационных стендах в Банке и/или на сайте Банка. При списании средств со Счета применяется курс Банка, установленный на день проведения операции по Счету;

Лимиты – ограничения, установленные Банком в целях снижения рисков мошенничества по операциям выдачи наличных денежных средств и операциям оплаты товаров, услуг (в т.ч. через интернет) с использованием Банковской карты/реквизитов Банковской карты;

МПДЛ - физическое лицо, находящееся или принимаемое на обслуживание и являющееся должностным лицом публичной международной организации. Лицо, которому доверены или были доверены важные функции международной организацией. Относится к членам старшего руководства, т.е. директорам, заместителям директоров, и членам правления или эквивалентных функций. Определение не распространяется на руководителей среднего звена или лиц, занимающих более низкие позиции в указанной категории;

Неразрешенный овердрафт (или несанкционированный, технический овердрафт) – превышение суммы расходной операции, совершенной по карте, над суммой остатка по Банковской карте. Может возникнуть за счет курсовой разницы при проведении операции конвертации, в результате совершения операций по Банковской карте без авторизации, в результате списания комиссий, не учтенных при авторизации, и др.;

овердрафт - кредит, предоставляемый Банком Клиенту на условиях заключенного кредитного договора между Банком и Клиентом для перевода денежных средств на основании распоряжений и осуществления иных операций с использованием Банковской карты при недостаточности денежных средств на Счете Клиента;

Основная карта – Банковская карта, выпущенная на имя Клиента;

ПДЛ - публичные должностные лица, включающие в себя категории ИПДЛ, МПДЛ и ГДЛ;

перевыпуск Банковской карты – выпуск и предоставление в пользование новой Банковской карты взамен ранее выпущенной (повторный выпуск);

Персональный идентификационный номер (ПИН-код) – индивидуальный код, присваиваемый каждой Банковской карте и используемый для идентификации Держателя при совершении операций с помощью электронных терминалов и банкоматов в качестве аналога личной подписи;

персонифицированная карта – Банковская карта, на которой указаны фамилия и имя Держателя;

Платежная система – совокупность эмитентов, эквайнеров (организаций, обслуживающих Карты в своей торговой или банкоматной сети), расчетных агентов и процессинговых центров, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств, взаимодействующих по единым правилам платежной системы по вопросам: расчетов, информационного обмена и обеспечения технического взаимодействия по операциям физических лиц с использованием банковских расчетных карт с тем или иным логотипом (товарным знаком) той или иной Платежной системы;

Платежный лимит – сумма денежных средств, в пределах которой в определенный момент времени Держателем могут быть совершены расходные операции по Счету с использованием Банковской карты;

постановка Карты в стоп-лист – приостановление возможности совершения с помощью Банковской карты/реквизитов Карты как авторизуемых, так и неавторизуемых (подлимитных) платежных операций. Внесение Карты в стоп-лист может быть осуществлено по отдельным регионам хождения Карты;

правила Банка – объявленные Банком условия, определяющие порядок проведения в Банке определенного вида операций/сделок и/или порядок предоставления услуг/документооборота, в том числе тарифы к ним. Правила Банка размещаются в местах обслуживания клиентов и/или на сайте Банка и являются неотъемлемой частью Договора;

представители Клиента - лица, действующие от имени Клиента на основании доверенности, определяющей их полномочия;

Процессинговый центр (ПЦ) – подразделение Банка-спонсора, осуществляющее авторизацию и обработку данных по операциям с Банковскими картами, а также осуществляющее персонализацию Банковских карт;

Пункт выдачи наличных (ПВН) – место совершения операций по приему и/или выдаче наличных денежных средств с использованием Банковских карт;

распоряжение – распоряжение на совершение операции по Счету, составленное с использованием Банковской карты, поступившее в Банк через ПЦ, а также распоряжение, представленное в Банк на бумажном носителе по установленной Банком России или Банком форме, либо распоряжение взыскателя денежных средств, составленное в соответствии с федеральным законом;

реквизиты Карты – номер Карты, срок действия Карты, кодировка магнитной полосы (информация, записанная на магнитную полосу Карты) или чипа (информация, записанная на чип Карты), спецсимволы и коды, изображенные на Карте, иные реквизиты Карты;

РФ - Российская Федерация;

Стороны - Банк и Клиент;

Счет – банковский счет Клиента, открытый Банком для проведения операций с использованием банковских карт в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России и Договором;

Тарифы – установленные Банком цены на услуги, связанные с обслуживанием Счета при предоставлении Банковских карт;

Транзакция – операция, совершенная Держателем по Счету с использованием Банковской карты, по приобретению товаров и услуг, получению наличных денежных средств, пополнению Счета, а также иные операции с использованием Банковской карты, которые предусмотрены Тарифами;

ТСП (торгово-сервисное предприятие) – юридическое или физическое лицо- индивидуальный предприниматель, являющееся продавцом товаров, работ, услуг и принимающее при оплате банковские карты;

Услуга «SMS – информирование» – предоставление Держателям информации по каждой операции, проведенной с использованием Банковских карт;

электронный терминал – электронное программное техническое устройство, предназначенное для совершения операций с использованием Банковских карт, функционирующее в автоматическом режиме без участия уполномоченных лиц;

Contactless – технология бесконтактных платежей Платежной системы MasterCard Worldwide, позволяющая осуществлять с использованием Карты операции в устройствах, поддерживающих данную технологию, путём близкого поднесения или прикосновения Карты к считывающему элементу устройства вместо проведения Картой для считывания в устройстве или вставки Карты в устройство;

FATCA – разработанный в США закон «О налогообложении иностранных счетов», предлагающий всем неамериканским финансовым институтам, желающим участвовать в FATCA, внедрить процедуры, позволяющие идентифицировать финансовые счета американских налогоплательщиков, и передавать информацию по данным счетам в налоговую службу США.

2. Предмет Договора

2.1. Предметом настоящего Договора является оказание Клиенту услуг:

- по открытию Банком Счета в валюте, указанной в Заявлении Клиента, и осуществлению операций по Счету, в том числе с использованием выпущенных Банковских карт, в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России, правилами Банка и условиями настоящего Договора;
- по выпуску Банковских карт.

2.2. Клиент путем представления в Банк Заявления в 2(Двух) экземплярах выражает свое согласие с условиями Договора и присоединяется к настоящему Договору в целом после осуществления Банком идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца и акцепта Заявления, за исключением случая, когда Банк отказывает Клиенту в заключении Договора.

2.3. Действие настоящего Договора распространяется на операции, совершаемые по Счету Клиента, не связанные с предпринимательской деятельностью.

2.4. Проценты на остаток денежных средств на Счете не начисляются.

3. Обязанности Банка

Банк обязан:

3.1. При акцепте Заявления открыть Клиенту Счет и предоставить оформленную на его имя Банковскую карту в порядке, предусмотренном разделом 7 настоящего Договора.

3.2. Своевременно и правильно совершать операции по Счету в соответствии с законодательством РФ и настоящим Договором.

3.3. Своевременно производить изменения Платежного лимита в соответствии с условиями настоящего Договора.

3.4. Обеспечить информирование Клиента и Держателей об операциях, совершенных с использованием Банковских карт, а также предоставлять документы и информацию в порядке, предусмотренном настоящим Договором.

3.5. Соблюдать режим конфиденциальности в отношении информации, содержащей персональные данные, полученные Банком при исполнении настоящего Договора, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

3.6. Соблюдать тайну банковского Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте и его представителях.

Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому Клиенту или его законным представителям. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством РФ.

3.7. Уведомлять Клиента об изменении Тарифов Банка и условий Договора в порядке, предусмотренном настоящим Договором.

3.8. Блокировать Банковскую карту на основании сообщения (заявления) Держателя в порядке, предусмотренном разделом 10 Договора, а также поместить номер Банковской карты в стоп-лист по региону (регионам) на срок, указанный в заявлении.

3.9. Возвращать Клиенту удержанные согласно Тарифам денежные средства за выпуск Банковской карты в случае, если Банк отказал в ее выпуске.

3.10. Рассматривать заявления (претензии) Держателя с соблюдением предусмотренных Договором сроков.

3.11. Возместить Клиенту сумму операции, которая была совершена без согласия Клиента/Держателя, в случаях, предусмотренных законодательством РФ, при соблюдении им порядка уведомления Банка о данной операции и порядка использования Банковской карты, предусмотренных настоящим Договором.

Действие настоящего пункта не распространяется на случаи совершения операций по утраченной Держателем Банковской карте до момента информирования об этом Банка в порядке, предусмотренном настоящим Договором.

4. Права Банка

Банк вправе:

4.1. Без дополнительных распоряжений Клиента списывать со Счета денежные средства в соответствии с условиями настоящего Договора, в том числе суммы комиссий, Неразрешенного овердрафта, овердрафта, неустоек и прочих сумм. При наличии задолженности Клиента перед Банком в иной валюте, чем Валюта Счета, денежные средства конвертируются Банком по курсу Банка на день списания со Счета и направляются Банком в погашение указанной задолженности.

Заключением настоящего Договора Клиент предоставляет акцепт на списание денежных средств со Счета в соответствии с условиями настоящего Договора.

При отсутствии или недостатке денежных средств на Счете, для оплаты услуг Банка в соответствии с условиями настоящего Договора, списывать с иных счетов Клиента, открытых в Банке, денежные средства в пополнение Счета.

4.2. В течение срока действия Договора в одностороннем порядке изменять Тарифы Банка, исключать из числа платных отдельные услуги, вводить новые платные услуги, а также вносить изменения и дополнения в настоящий Договор с уведомлением Клиента в порядке, предусмотренном настоящим Договором.

4.3. Требовать от Клиента предоставления дополнительных документов по Счету в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

4.4. Закрыть Счет в порядке, предусмотренном законодательством РФ и настоящим Договором.

4.5. Отказать без объяснения причин в заключении Договора, а также выпуске (в т.ч. перевыпуске) любой Банковской карты.

4.6. Не принимать к исполнению распоряжения Клиента:

- при отрицательных результатах процедур приема Банком распоряжения к исполнению, предусмотренных правилами Банка и настоящим Договором;
- при непредставлении документов, представление которых предусмотрено законодательством РФ;

- если Банком будет выявлено, что операция Клиента связана с осуществлением им предпринимательской деятельности;
- в иных случаях, установленных законодательством РФ и настоящим Договором.

4.7. Аннулировать и уничтожить Банковскую карту и ПИН-код, если они не получены Держателем в сроки, установленные п.7.8 настоящего Договора.

4.8. Осуществлять все необходимые действия по выпуску Банковской карты только после того, как Клиент пополнит Счет в размере не менее суммы комиссии за ведение Счета и выпуск Банковской карты.

4.9. Блокировать Банковскую карту или полностью прекратить ее действие на основании сообщения (заявления) Клиента либо Держателя в т.ч. о несогласии с транзакцией (операцией), а также без получения сообщения (заявления) и/или без предварительного уведомления Держателя в следующих случаях:

- при истечении срока ее действия;
- при перевыпуске Банковской карты в соответствии с настоящим Договором;
- при наложении ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, или предъявления иных законных требований со стороны третьих лиц к денежным средствам на Счете;
- при получении информации от Банка-спонсора/оператора платежной системы либо от правоохранительных органов о возможных рисках (инцидентах) использования Банковской карты без согласия Держателя, в т. ч. в конкретном регионе, с последующим уведомлением Держателя, в том числе по телефону;
- при нарушении Держателем условий настоящего Договора;
- при возникновении Неразрешенного овердрафта;
- при получении от Банка-спонсора сведений о компрометации реквизитов Банковской карты;
- при получении из Единого федерального реестра сведений о банкротствах информации о принятии судом заявления о признании гражданина банкротом и введения реструктуризации его долгов;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ либо правилами Платежной системы.

4.10. Вносить исправления в ранее выданные Клиенту выписки и другие документы в случаях выявления ошибок при формировании соответствующих документов и проведении операций.

4.11. Устанавливать и изменять ограничения на выдачу наличных денежных средств со Счета в банкоматах и ПВН. Данные ограничения предусматриваются в Тарифах Банка.

4.12. Устанавливать различные курсы конверсии для операций безналичной оплаты товаров, услуг в ТСП и для операций, связанных с получением, внесением наличных денежных средств в ПВН и банкоматах.

4.13. При возникновении Неразрешенного овердрафта, списывать денежные средства со Счета в следующей очередности:

- 1) на уплату неустойки по Неразрешенному овердрафту;
- 2) на погашение срочной задолженности по Неразрешенному овердрафту;
- 3) списание денежных средств в погашение прочих задолженностей Клинта перед Банком.

4.14. В одностороннем порядке полностью или частично отказаться от взимания неустоек, предусмотренных разделом 11 настоящего Договора.

4.15. Уступить права требования к Клиенту, возникшие вследствие Неразрешенного овердрафта, третьему лицу без согласия Клиента.

4.16. Использовать имеющуюся у Банка информацию в целях исполнения настоящего Договора.

5. Обязанности Клиента

Клиент обязан:

5.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с требованиями законодательства РФ, регулирующими осуществление безналичных расчетов, кассовых операций, и настоящим Договором.

5.2. Оплачивать услуги Банка по ведению Счета и проведению операций в порядке, размерах и в сроки, установленные настоящим Договором и Тарифами Банка, а также погашать задолженность по Неразрешенному овердрафту, проценты и неустойку.

5.3. Информировать Банк об изменении документа, удостоверяющего личность, адреса места жительства (регистрации) или места пребывания в порядке, предусмотренном разделом 12 Договора. Предоставлять Банку достоверную и актуальную (обновленную) информацию для связи с ним, в том числе номер мобильного телефона/адрес электронной почты для оказания услуги «SMS-информирование», а также обеспечить данное предоставление представителями, имеющими право на распоряжение Счетом.

5.4. Обеспечить со своей стороны своевременное получение сообщений Банка в рамках услуг «SMS-информирование», а также получение уведомлений (выписки) о совершенных операциях по Счету в офисе Банка в соответствии с Договором, особенно в случае утери телефона, при длительном нахождении в зоне, недоступной для сотовой связи, при наличии проблем с сотовой связью и т.п.

5.5. Предоставлять в Банк при назначении или изменении состава представителей следующие документы:

- доверенность, если полномочия, предоставляемые Клиентом не предусматривают распоряжение Счетом;
- удостоверенную нотариально либо удостоверенную уполномоченным сотрудником Банка карточку с образцами подписей и оттиска печати, а также надлежащим образом оформленные доверенности на представителей наделенных правом распоряжения Счетом без использования Банковских карт.

5.6. Возместить Банку в полном объеме понесенные им убытки и издержки в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением настоящего Договора Клиентом и/или Держателем(ями) Банковских карт, в том числе финансовые претензии к Банку со стороны Платежной системы или третьих лиц.

5.7. Соблюдать правила пользования Банковскими картами, предусмотренные настоящим Договором, и иные условия настоящего Договора, а также обеспечить их соблюдение Держателями, получившими с согласия Клиента Дополнительную банковскую карту.

5.8. Самостоятельно знакомиться с изменениями, вносимыми в настоящий Договор и Тарифы Банка, размещенными в местах обслуживания Клиентов и/или на сайте Банка.

5.9. Осуществлять операции по Счету в пределах Платежного лимита. При возникновении Неразрешенного овердрафта погашать задолженность в кратчайшие сроки.

5.10. Не проводить и не допускать проведения операций по Счету, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности и в нарушение действующего законодательства РФ.

5.11. Не сообщать ПИН-код и не передавать Банковскую карту (её реквизиты) для совершения операций третьим лицам, предпринимать необходимые меры для предотвращения утраты, повреждения, хищения Банковской карты.

5.12. Сохранять все документы по операциям с Банковской картой в течение 3 (Трех) месяцев с даты совершения операции и предоставлять их в Банк по первому требованию в установленные Банком сроки для подтверждения правомерности совершения операций по Банковской карте или для урегулирования спорных ситуаций.

5.13. В случае утраты Банковской карты и (или) ее использования без согласия Держателя незамедлительно информировать Банк в порядке, предусмотренном настоящим Договором.

5.14. Ознакомить Держателей Дополнительных карт, получивших Банковские карты с согласия Клиента, или его представителей, имеющих право на распоряжение Счетом, с условиями настоящего Договора, а также нести ответственность за их действия при исполнении настоящего Договора.

6. Права Клиента

Клиент вправе:

6.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с законодательством РФ и настоящим Договором.

6.2. Предоставить своему представителю право распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, на основании доверенности, оформленной по установленной форме Банка, либо заверенной в нотариальном порядке.

6.3. На основании Заявления осуществить выпуск Дополнительной карты, как на свое имя, так и на представленного в Заявлении иного физического лица.

6.4. Прекратить действие выданных доверенностей на распоряжение Счетом и Дополнительных карт путем подачи в Банк соответствующего заявления.

6.5. Обратиться в Банк с просьбой о перевыпуске Банковской карты по окончании срока её действия или при досрочном прекращении ее действия в связи с утратой Банковской карты и/или ПИН - кода, механическим повреждением Банковской карты или по иным причинам.

6.6. Получать в Банке консультации и разъяснения по вопросам использования Банковской карты.

6.7. Письменно запрашивать у Банка подтверждающие документы и справки по за отдельную плату в соответствии с Тарифами Банка.

6.8. Пополнять Счет в порядке, предусмотренном разделом 11 настоящего Договора.

6.9. Установить ограничения на право распоряжения денежными средствами на Счете с использованием Дополнительной карты.

6.10. Блокировать Банковскую карту в случаях, предусмотренных Договором, в т.ч. внести Банковскую карту в стоп-лист на основании представленного в Банк заявления.

6.11. По письменному запросу получать бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках Банка, а также получать информацию о результатах рассмотрения заявлений (претензий).

6.12. В любой момент расторгнуть Договор в соответствии с порядком, изложенным в разделе 15 настоящего Договора.

7. Порядок открытия Счета и выпуска Банковских карт

7.1. Для получения Банковской карты и открытия Счета Клиент после ознакомления с условиями настоящего Договора и Тарифами Банка заполняет и представляет Заявление.

7.2. Счет открывается Клиенту в день акцепта Банком Заявления. Банковская карта выдается Клиенту в сроки, установленные Тарифами Банка.

7.3. Для получения Дополнительной карты Клиент представляет в Банк заявление по установленной Приложением № 2 форме.

Выпуск Дополнительной карты осуществляется в сроки, установленные Тарифами Банка.

7.4. Срок действия Дополнительной карты не может превышать срока действия Основной карты.

7.5. Основная карта и конверт с ПИН-кодом к ней выдаются Клиенту при предъявлении документа, удостоверяющего личность. Дополнительная карта и конверт с ПИН-кодом к ней может быть выдана как Держателю Дополнительной карты, так и Держателю основной карты. Третьими лицами Банковская карта и конверт с ПИН-кодом к ней могут быть получены при наличии надлежащим образом оформленной доверенности на получение Банковской карты (нотариально удостоверенной доверенности на получение Банковской карты либо доверенности, представленной в Банк лично Держателем). При получении Банковской карты Держатель ставит свою подпись в полосе для подписи на оборотной стороне карты.

7.6. Плата за изготовление и годовое обслуживание Банковской карты вносится Клиентом в день заключения Договора в соответствии с Тарифами Банка.*

** Исключение составляет плата Клиентов, обслуживаемых Банком в рамках Договора о зачислении денежных средств на счета сотрудников Предприятия.*

7.7. Банковская карта действительна в течение срока, определенного Банком. Срок действия указывается на лицевой стороне Банковской карты. Банковская карта действует до последнего календарного дня месяца, указанного на лицевой стороне Банковской карты, включительно. Использование Банковской карты (ее реквизитов) с истекшим сроком действия запрещено.

Перевыпуск персонифицированной Банковской карты по истечении срока ее действия может осуществляться Банком в срок с 20 (Двадцатого) числа месяца по последний рабочий день месяца, в котором истекает срок действия карты, при соблюдении следующих условий:

- отсутствия в Банке предоставленного Клиентом не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до окончания срока действия Банковской карты заявления о расторжении Договора и закрытии специального карточного счета (Приложение 7);
- достаточности денежных средств на Счете Клиента для взимания Банком комиссии за годовое обслуживание Счета согласно Тарифам Банка;

7.8. В случае неполучения Держателем Банковской карты в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты ее выпуска Банк информирует Держателя о необходимости получения Банковской карты. При неполучении Держателем Банковской карты в течение 90 (Девяноста) календарных дней с даты ее выпуска Банк имеет право уничтожить данную Банковскую карту. В этом случае выпуск новой Банковской карты Клиенту производится при представлении заявления на перевыпуск Банковской карты (Приложении 5). Банковская карта может быть досрочно перевыпущена на основании заявления Держателя. При этом новая Банковская карта выпускается на срок равный сроку действия карты, подлежащей замене. В случае если до окончания срока действия карты, подлежащей замене, осталось менее 3-х месяцев, новая карта выпускается на срок, установленный Договором для данного вида банковской карты.

7.9. За перевыпуск Банковской карты взимается плата в соответствии с Тарифами Банка. Банковская карта, взамен которой выпущена новая Банковская карта, подлежит возврату в Банк для уничтожения в соответствии с п.8.16 настоящего Договора.

7.10. При любых последующих перевыпусках Банковских карт Счет, на котором отражаются операции, не изменяется.

7.11. При прекращении действия Банковской карты до истечения ее срока использования в соответствии с условиями настоящего Договора плата за услуги, удержанная согласно Тарифам Банка, Клиенту не возвращается.

8. Правила пользования Банковской картой

8.1. Банковской картой может пользоваться только ее Держатель. Все операции, проведенные с использованием Банковской карты в течение срока ее действия, подлежат списанию со Счета.

8.2. Банковская карта выпускается неактивной. Активация Карты осуществляется Держателем при проведении первой транзакции с вводом ПИН-кода либо получения выписки/баланса по Счету с использованием ПИН-кода. Средства на Карте становятся доступны Держателю в момент активации.

8.3. Каждой Банковской карте в индивидуальном порядке присваивается персональный идентификационный номер (ПИН-код).

Указанный ПИН-код необходим при использовании Банковской карты в банкоматах, а также может быть

использован при получении наличных денежных средств в ПВН или при оплате товаров и услуг с использованием электронных терминалов. Инструкции по проведению операций через банкомат будут последовательно появляться на экране банкомата. В случае трех последовательных попыток неправильного набора ПИН-кода Банковская карта блокируется. Для возобновления операций необходимо обратиться в Банк. Держатель обязан хранить ПИН-код в секрете. Ни при каких обстоятельствах ПИН-код не должен стать известен третьим лицам.

8.4. Оплата товаров/услуг и выдача наличных денежных средств осуществляются на условиях и согласно порядку, действующих в ТСП или ПВН, принимающих Банковские карты. Держатель при совершении платежа или получении наличных денежных средств с использованием Банковской карты должен подписать чек или слип, удостоверившись в соответствии суммы, проставленной на этих документах, сумме фактической оплаты или выданных наличных денежных средств. Подписание чека/слипа, в котором не проставлена сумма операции, не допускается. Кассиром ТСП/ПВН производится сличение подписей на чеке/слипе и Банковской карте. В случае расхождения подписей и/или данных, идентифицирующих Держателя (указанных на Банковской карте), с данными предъявленного документа, удостоверяющего личность, кассир вправе изъять Банковскую карту без предварительного предупреждения с составлением документа, подтверждающего изъятие. Банк не несет ответственности за действия сотрудников ТСП и ПВН, изъывших Банковскую карту. Подписание чека или слипа может не потребоваться при подтверждении операции посредством набора ПИН-кода.

8.5. При аренде автомобиля, бронировании гостиницы и т.п. работники ТСП могут проводить резервирование на сумму средств, являющихся обеспечением исполнения Держателем своих обязательств перед ТСП, при этом Платежный лимит уменьшается на сумму проведенного резервирования, т.е. сумма операции блокируется на карте. Если Держатель отказывается от оплаты услуги или оплачивает ее иным образом в день оплаты ТСП должно произвести отмену резервированной суммы с оформлением и предоставлением Держателю документа, подтверждающего отмену. В случае если в течение 30 (Тридцати) календарных дней, подтверждение операции не произошло, зарезервированная сумма на карте разблокируется. В случае получения подтверждения о совершении операции с использованием Банковской карты Банк списывает денежные средства со Счета в соответствии с условиями настоящего Договора.

8.6. При получении наличных денежных средств в ПВН или банкоматах сторонних банков возможно взимание дополнительной комиссии, размер которой определяется непосредственно банком, которому принадлежит данный ПВН или банкомат.

8.7. Банк не отвечает за коммерческие разногласия между Держателем и ТСП/ПВН сторонних банков, в частности, за разногласия, возникающие в связи с низким качеством товара или обслуживания. Если покупка возвращена полностью или частично, то Держатель может потребовать возврата денег от ТСП только путем безналичного перевода на Счет. Возврат денежных средств за покупку/услугу осуществляется ТСП путем оформления слипа/чека возврата.

8.8. Для урегулирования споров, связанных с непоступлением денежных средств на Счет после возврата покупки или отказа от услуг, Держатель должен обратиться в Банк для оформления претензии в соответствии с разделом 14, и предоставить в Банк чеки возврата или письмо от ТСП с указанием всех параметров операции по списанию денежных средств.

8.9. Авторизация операции и подписание чека, а также набор ПИН-кода Держателем являются основанием соответствующего изменения текущей величины Платежного лимита.

8.10. По Картам с технологией Contactless в пределах устанавливаемого Платежной системой лимита по сумме операции допускается проведение операции с использованием указанной технологии без проставления подписи Держателя на подтверждающем проведение операции документе и без набора ПИН-кода.

Платежная система самостоятельно определяет максимальный размер операции, проведение которой допускается без проставления подписи/набора ПИН-кода. Если сумма операции превышает установленное Платежной системой значение, то для проведения операции с использованием технологии Contactless может потребоваться проставление подписи или набора ПИН-кода. Информацию о максимальной сумме операции с использованием технологии Contactless, проведение которой допускается без проставления подписи/набора ПИН-кода, Держатель может получить в Банке или в Платежной системе.

8.11. Банковская карта действует до последнего дня месяца, указанного на лицевой стороне Банковской карты, включительно.

8.12. Держатель Банковской карты обязан обеспечить надежное хранение Банковской карты и информации о ПИН-коде, исключая возможность использования их третьими лицами, не передавать для использования Банковскую карту и информацию о ПИН-коде кому-либо, в том числе родственникам, знакомым.

8.13. Держатель согласен с тем, что операции по Карте, совершенные при помощи ПИН-кода, признаются совершенными непосредственно Держателем.

8.14. В целях безопасности Держателю необходимо вернуть Банковскую карту в Банк по окончании ее срока действия, в случае блокировки Банковской карты по инициативе Банка, а также в иных случаях,

установленных Договором, для ее уничтожения, а при утрате Банковской карты - представить в Банк заявление.

8.15. При обнаружении ранее утраченной Банковской карты Держатель обязан немедленно сообщить об этом в Банк и следовать инструкциям Банка.

9. Порядок информирования Банком об операциях, совершенных с использованием Банковских карт

9.1. Информирование об операциях, совершенных с использованием Банковских карт, осуществляется Банком следующими способами:

9.1.1. Путем направления уведомления-посредством SMS-сообщения на номер мобильного телефона Клиента/Держателя, указанного в Заявлении.

Обязанность Банка по уведомлению Клиента в данном случае считается исполненной с момента передачи уведомления/извещения соответствующей организации связи.

9.1.2. Путем предоставления Клиенту выписки по Счету о совершенных операциях при его обращении в Банк.

Обязанность Банка по уведомлению Клиента в данном случае считается исполненной в рабочий день, когда сформированная Банком выписка получена Клиентом.

9.1.3. Посредством направления ежемесячной выписки на адрес электронной почты указанный Клиентом в Заявлении.

Обязанность Банка по уведомлению Клиента в данном случае считается исполненной при направлении выписки по электронному адресу – с момента направления выписки/уведомления с электронного адреса Банка на электронный адрес Клиента.

10. Порядок блокировки Держателем Банковской карты

10.1. В случае утраты Банковской карты и/или ее использования без согласия Держателя, Держатель обязан незамедлительно, но не позднее дня, следующего за днем обнаружения факта утраты, заблокировать банковскую карту сообщив об этом одним из следующих способов:

- в Банк по телефону +7 (495)223-00-63 в Отдел платежных систем в рабочие дни Банка (рабочее время: с 9-00 до 17-30, рабочее время в предпраздничные дни сокращается на один час);
- в *Круглосуточную Службу клиентской поддержки* по телефону +7(800)222-78-07;
- путем представления в Банк заявления об утрате Банковской карты в письменном виде либо заявления о несогласии с транзакцией (операцией) по установленной Банком форме;
- в случае невозможности явки Клиента/Держателя в Банк подписанное заявление, направляется в Банк в отсканированном виде по электронному адресу: info@newbank.ru.

Рабочим днем Банка считается день, который не признается в соответствии с законодательством РФ выходным и/или нерабочим праздничным днем.

Блокировка действия Банковской карты осуществляется в течение 30 (Тридцати) минут с момента получения сообщения (заявления).

10.2. Держатель обязан подтвердить Банку блокировку Банковской карты по телефону +7 (495)223-00-63 в рабочее время Банка, если сообщение о блокировке направлено Держателем в *Круглосуточную Службу клиентской поддержки* в срок, не превышающий 5 (Пять) рабочих дней с даты сообщения о блокировке в *Круглосуточную Службу клиентской поддержки*. Если Держателем в установленный срок сообщение (заявление), подтверждающее блокировку Банковской карты, представлено в Банк не будет, Банк-спонсор имеет право разблокировать Банковскую карту. В данном случае Банк не несет ответственности за операции, совершенные с использованием Банковской карты.

10.3. При сообщении о блокировке Банковской карты, а также в целях подтверждения блокировки Банковской карты по телефону от Держателя, кроме фамилии, имени и отчества, могут потребовать назвать, а Держатель обязан сообщить в целях его идентификации, кодовое слово, последние четыре цифры номера Банковской карты, срок ее действия, данные документа, удостоверяющего личность.

10.4. Держатель обязан при блокировке Банковской карты по телефону, в связи с ее использованием без согласия Держателя, представить в Банк заявление о несогласии с транзакцией (операцией) в срок, не превышающий 5 (пять) рабочих дней с момента сообщения о блокировке Банку, *Круглосуточной Службе клиентской поддержки*. Заявление представляется в письменном виде по установленной Банком форме с указанием всей необходимой информации по существу инцидента, с приложением необходимых документов (копий документов).

10.5. Если Держатель по объективным причинам не может представить в Банк письменное заявление согласно п.10.4. настоящего Договора в течение установленного срока, он обязан известить об этом Банк по телефону +7 (495)223-00-63, либо направить письмо на адрес электронной почты info@newbank.ru в рабочее время, с последующим представлением заявления в срок, не превышающий 30 (Тридцать) календарных дней. Заявление в данном случае должно содержать обоснование причин непредставления Держателем заявления в

срок, установленный п.10.4 настоящего Договора.

В случае не поступления в Банк от Держателя письменного Заявления на блокировку карты в указанные сроки, устная информация считается неподтвержденной и действие Банковской карты может быть возобновлено вне зависимости от факта утраты и/или незаконного использования Карты третьими лицами, при этом Банк не несет ответственности за операции, совершенные по Карте, по истечении указанного срока.

10.6. В случае исполнения Клиентом либо иным Держателем условий, предусмотренных настоящим разделом Договора, датой получения Банком уведомления об использовании Банковской карты без согласия Держателя считается, в зависимости от способа направления Держателем сообщения о блокировке, предусмотренного п.10.1 настоящего Договора:

- дата получения Банком или *Круглосуточной Службой клиентской поддержки* (при условии подтверждения блокировки согласно п.10.2 настоящего Договора) сообщения о блокировке Банковской карты по телефону;
- дата представления в Банк письменного заявления о несогласии с транзакцией (операцией) по установленной Банком форме, согласно п.10.1 настоящего Договора (если Держатель не осуществил блокировку по телефону).

11. Порядок проведения операций по Счету

11.1. Банк не определяет и не контролирует направления использования денежных средств, находящихся на Счете, за исключением случаев, установленных законодательством РФ.

11.2. Операции по Счету производятся со дня его открытия, за исключением операций с использованием Банковских карт, которые могут осуществляться после их выпуска Банком в соответствии с Договором.

11.3. Операции по Счету проводятся как на основании распоряжений, составленных с использованием Банковских карт, так и на основании распоряжений, представленных в Банк без использования Банковских карт в соответствии с настоящим Договором и/или законодательством РФ, оформленные в соответствии с требованиями Банка России и/или Банка.

Содержание любого распоряжения Клиента, в том числе подписи лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом и заявленных в банковской карточке, должны быть четкими. В случае наличия у сотрудника Банка сомнений в подлинности подписей лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом, Банк вправе не принимать распоряжение Клиента к исполнению.

11.4. Распоряжения Клиента о перечислении денежных средств со Счета, поступившие в операционное время в Банк (операционное время Банк устанавливает самостоятельно), исполняются Банком в тот же день после поступления надлежащим образом оформленного расчетного (платежного) документа и приема его Банком к исполнению. Распоряжения Клиента, представленные после окончания операционного дня (во внеоперационное время), принимаются следующим рабочим днем.

Изменение (уменьшение) Платежного лимита на сумму перевода осуществляется Банком до его исполнения в день принятия распоряжения Клиента или его представителя, на основании данных, полученных из ПЦ, о достаточности денежных на банковской карте к списанию. В случае отсутствия суммы достаточной для изменения (уменьшения) Платежного лимита распоряжение Клиента к исполнению не принимается и аннулируется. При аннулировании распоряжений учитывается очередность их поступления в Банк.

11.5. Без распоряжения Клиента списание денежных средств, находящихся на Счете, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законодательством РФ или предусмотренных настоящим Договором.

11.6. Безналичные денежные средства, поступившие на Счет, зачисляются не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения. Наличные денежные средства, поступившие в Банк, зачисляются на Счет в день их внесения в кассу Банка.

Денежные средства зачисляются на Счет при условии наличия в поступившем распоряжении не менее двух правильно указанных реквизитов, идентифицирующих Клиента: номера Счета; фамилии, имени, отчества Клиента; ИНН Клиента (при неверном указании фамилии или имени, или отчества Клиента); адреса или паспортных данных Клиента (при неверном указании фамилии или имени, или отчества Клиента) для переводов в иностранной валюте.

При указании в распоряжении наименования Клиента (получателя), полностью отличного от данных, имеющихся у Банка, денежные средства на Счет не зачисляются.

Банк не уведомляет Клиента об отрицательных результатах процедур приема к исполнению распоряжений на зачисление денежных средств. Поступившие денежные средства возвращаются отправителю перевода не позднее второго дня, следующего за днем поступления распоряжения, если Клиентом не будет представлено в Банк заявление на уточнение реквизитов либо не получено уточнение реквизитов от отправителя перевода.

Уточнение Банком реквизитов на основании заявления Клиента осуществляется в течение 5 (Пяти) рабочих дней, за исключением уточнения реквизитов распоряжений в иностранной валюте, поступивших от

иностранных банков, срок уточнения которых не должен превышать 30 (Тридцати) календарных дней. По истечении установленного срока и/или неполучении Банком уточнения реквизитов поступившего распоряжения денежные средства возвращаются отправителю перевода.

11.7. При оплате товаров, работ, услуг, получении/внесении наличных денежных средств с использованием Банковских карт, а так же при переводе с карты на карту Банк списывает/зачисляет суммы на основании данных (реестра платежей), полученных из ПЦ, в том числе по платежам, произведенным с использованием Банковской карты, по которым в соответствии с правилами Платежной системы оплата может быть произведена без предварительной авторизации и по которым представлены распоряжения в электронной форме соответствующие требованиям Платежной системы.

11.8. Если остаток средств на Счете окажется недостаточным для списания сумм, указанных в п.11.11 настоящего Договора, то недостающая сумма учитывается Банком как Неразрешенный овердрафт.

11.9. В течение срока действия Договора выдача наличных денежных средств со Счета производится с использованием Банковских карт. Без использования Банковских карт наличные денежные средства со Счета могут быть получены при расторжении Договора в сроки и в порядке, предусмотренными разделом 15 настоящего Договора, а также при отсутствии действующих Банковских карт, в т.ч. при их блокировке/приостановлении действия. Банк вправе отказать в выдаче наличных денежных средств со Счета до истечения 45 (Сорока пяти) календарных дней со дня прекращения действия последней Банковской карты.

11.10. Внесение наличных денежных средств на Счет через кассу Банка производится только в валюте Счета. Внесение наличных денежных средств в ПВН и банкоматах предоставляющих данную услугу возможно в валюте, отличной от валюты Счета; в этом случае Банк производит конверсию средств в порядке, предусмотренном п.11.21 настоящего Договора.

11.11. Овердрафт по Счету предоставляется Клиенту по кредитному договору, заключенному между Клиентом и Банком.

11.12. По письменному запросу Клиента в соответствии с Тарифами Банка, могут быть предоставлены выписки и справки о движении денежных средств по Счетам. Запрашиваемые документы предоставляются при обращении Клиента в Банк. При проведении операций с использованием Банковских карт дата совершения операции может отличаться от даты списания/зачисления денежных средств со Счета/на Счет, вследствие чего остаток на Счете может отличаться от Платежного лимита.

11.13. Клиент предоставляет Банку право списывать ошибочно зачисленные Банком денежные средства, денежные средства в оплату Клиентом услуг Банка и иных обязательств Клиента по настоящему Договору, а также задолженности, возникшей из любых иных договоров (соглашений), заключенных между Банком и Клиентом, предусматривающих право Банка предъявлять распоряжения к Счету Клиента в порядке расчетов по инкассо и/или в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование).

11.14. При авторизации какой-либо операции Банк блокирует соответствующую сумму на Счете. Если валюта операции отличается от валюты Счета, то сумма операции пересчитывается в валюту счета Счета по курсу Банка. Кроме того, для снижения риска возникновения несанкционированного овердрафта, блокируемая сумма может быть увеличена.

11.15. При проведении операций по списанию или зачислению средств с использованием Банковской карты в валюте, отличной от валюты Счета, Банк производит конверсию сумм операций в валюту Счета в следующем порядке:

- если валюта операции отлична от Долларов США, Евро и российских рублей, то сумма операции конвертируется по курсу, установленному Платежной системой, в одну из этих трех валют на дату совершения операции;
- если после проведенной конвертации валюта операции отлична от валюты Счета, то конвертация в валюту Счета проводится по внутреннему курсу Банка, установленному на дату списания со Счета или зачисления на Счет соответствующих сумм.

Дата проведения расчетов по счету может отличаться от даты проведения транзакции Клиентом на несколько рабочих дней. Для конвертации применяется курс, установленный на дату списания денежных средств со Счета. Возникшая вследствие этого курсовая разница не может быть предметом претензий со стороны Клиента.

11.16. Неразрешенный овердрафт предоставляется Клиенту на условиях настоящего Договора и используется исключительно на цели, указанные в п.11.11. Договора.

11.17. Датой возникновения Неразрешенного овердрафта является дата списания со Счета сумм операций, превышающих остаток средств на Счете. Датой погашения Неразрешенного овердрафта является дата списания денежных средств со Счета суммы Неразрешенного овердрафта в пользу Банка.

11.18. За пользование Неразрешенным овердрафтом Банк взимает плату (неустойку) в соответствии с Тарифами.

11.19. Погашение Неразрешенного овердрафта и начисленной ему неустойки осуществляется путем списания Банком денежных средств со Счета по мере их поступления на Счет до полного погашения суммы задолженности.

11.20. Клиент отвечает по своим обязательствам, возникшим вследствие возникновения Неразрешенного овердрафта, перед Банком всем своим имуществом в пределах задолженности по Неразрешенному овердрафту и неустойкам. Обязательства Клиента по погашению Неразрешенного овердрафта считаются надлежаще и полностью выполненными после возврата Банку всей суммы Неразрешенного овердрафта, неустоек в соответствии с условиями настоящего Договора и Тарифами, определяемых на дату погашения Неразрешенного овердрафта.

Плата за услуги по обслуживанию Счета при предоставлении Банковских карт устанавливается Тарифами.

12. Порядок информирования Банка об изменении сведений о Клиенте, представителях, состава представителей и их полномочий

12.1. При изменении документа, удостоверяющего личность, представленного Клиентом при открытии Счета, адреса места жительства (регистрации) или места пребывания, а также при изменении информации, идентифицирующей Держателей Банковских карт, Клиент / Держатель в течение 10 (Десяти) дней с момента возникновения изменений представляет в Банк, по месту обслуживания Клиента, письменное заявление об изменениях с предъявлением оригинала документа, подтверждающего данные изменения.

12.2. При изменении фамилии или имени Держатель персонифицированной карты должен предоставить в сроки, установленные в п. 12.1 настоящего Договора, документы, подтверждающие данные изменения. Для замены карты Держателю необходимо представить письменное заявление на перевыпуск Банковской карты (Приложение 5).

12.3. При отмене доверенности, предоставленной Клиентом представителю, Клиент представляет в Банк соответствующее заявление в письменном виде об отмене доверенности. Если отмена доверенности вызвана изменением полномочий представителя, Клиент представляет в Банк вместе с заявлением об отмене доверенности новую доверенность.

12.4. При изменении номера мобильного телефона для предоставления услуги «SMS – информирования» Клиент либо иной Держатель незамедлительно предоставляет в Банк заявление с указанием нового номера мобильного телефона.

12.5. До представления в Банк документов и заявлений, предусмотренных настоящим разделом Договора, Банк при проведении операций руководствуется имеющимися у него документами и сведениями.

13. Ответственность Сторон

13.1. За нарушение принятых по Договору обязательств Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством РФ и настоящим Договором.

13.2. Банк не несет ответственности за задержку расчетов, если операции по корреспондентскому счету Банка задерживаются по вине Банка-спонсора или иных банков-корреспондентов.

13.3. Банк не несет ответственности за несвоевременное зачисление и (или) перечисление денежных средств Клиента, а также за неисполнение иных поручений Клиента в случае невозможности полноценного функционирования Банка по причине ненадлежащего оказания (неоказания) услуг обслуживающими организациями по обеспечению электро-, водо-, теплоснабжением, либо в результате действий правоохранительных органов, пожарной охраны, других государственных организаций и структур.

13.4. В случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения настоящего Договора Клиентом либо иными Держателями Банковских карт Клиент возмещает Банку в полном объеме убытки, понесенные Банком, при этом, если нарушение условий настоящего Договора повлечет за собой предъявление финансовых претензий к Банку со стороны Платежной системы или третьих лиц, все издержки, понесенные вследствие этого Банком, могут быть в полном объеме отнесены на Клиента.

13.5. Банк не несет ответственности: за возможный ущерб, причиненный Клиенту или иным Держателям в результате несвоевременного представления в Банк информации об изменении данных документа, удостоверяющего личность, телефона, состава и полномочий представителей Клиента, иных реквизитов и сведений или из-за искажения документов, переданных посредством электронных систем связи; за отказ ТСП и банкоматов принять к оплате Банковскую карту и за ее изъятие, а также за любые иные, не зависящие от Банка обстоятельства, связанные с использованием Банковской карты.

13.6. Банк не несет ответственность в случае, если ПИН-код стал известен иным лицам вследствие нарушения Клиентом или иными Держателями правил пользования Банковской картой или невыполнения ими условий хранения данной информации и (или) Банковской карты.

13.7. Клиент не несет финансовой ответственности за операции, совершенные с использованием Банковских карт после того, как они с соблюдением условий настоящего Договора были им заблокированы, в

т.ч. внесены в стоп-лист (в отношении операций, совершенных в регионе, в котором Банковская карта была внесена в стоп-лист, в течение времени нахождения в стоп-листе).

13.8. Банк не несет ответственность за невыполнение Клиентом обязательств, предусмотренных п.5.4. настоящего Договора, а также за несоблюдение данного условия любым Держателем Банковской карты.

13.9. Банк несет ответственность за операции, совершенные с использованием Банковской карты без согласия Держателя в случае, если соблюдены все ниже перечисленные условия:

- Держатель не нарушал порядка использования Банковской карты, предусмотренного настоящим Договором;
- сообщение о блокировке Банковской карты в соответствии с п.10.1 настоящего Договора было направлено Держателем не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции согласно условиям раздела 9 Договора;
- Держатель представил в Банк заявление в сроки и в порядке, предусмотренные п.10.4 и п.10.5 настоящего Договора;
- при направлении сообщения о блокировке в *Круглосуточную Службу клиентской поддержки* Держатель подтвердил Банку блокировку согласно п.10.2 настоящего Договора.

При несоблюдении Клиентом перечисленных в данном пункте условий претензии Держателя по операциям, совершенным без его согласия, могут быть отвергнуты Банком.

13.10. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по Договору, если неисполнение будет являться следствием обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, возникших после вступления в силу настоящего Договора. Наличие обстоятельств непреодолимой силы Стороны должны подтверждать документами компетентных органов.

О наступлении обстоятельств непреодолимой силы Стороны обязуются извещать друг друга в течение последующих 30 (Тридцати) дней.

К таким обстоятельствам будут относиться, в том числе, военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия, отключение электроэнергии, забастовки, решения органов государственной власти и местного самоуправления, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных настоящим Договором.

13.11. Банк не несет ответственности за негативные последствия для Клиента, которые могут быть вызваны ненадлежащим исполнением условий настоящего Договора иными Держателями Банковских карт.

14. Порядок рассмотрения споров

14.1. В случае наличия возражений по операциям, осуществленным по Счету, Клиент или иной Держатель вправе представить в Банк заявление о несогласии с транзакцией (операцией) по установленной Банком форме и претензию в сроки и в порядке, установленными разделом 10 настоящего Договора, либо претензию в течение 10 (Десяти) дней с момента совершения операции по Счету в иных случаях. К заявлению (претензии) прикладываются документы (при их наличии), подтверждающие обоснованность доводов, заявленных в заявлении (претензии).

Банк вправе потребовать предоставления дополнительной информации и документов при рассмотрении заявления (претензии), которые должны быть представлены Держателем в срок, установленный Банком, в том числе справку от оператора сотовой связи, касающуюся предоставления услуг «SMS-информирование».

14.2. Банк рассматривает заявления (претензии) Клиента либо иного Держателя, представленные в Банк в письменном виде по любым спорам и инцидентам, связанным с исполнением настоящего Договора и использованием Банковской карты в течение срока, не превышающего 30 (Тридцати) рабочих дней со дня получения таких заявлений (претензий), а также в течение 60 (Шестидесяти) рабочих дней в случае использования Банковской карты для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

Банк оставляет за собой право передать полученную информацию в распоряжение компетентных органов для проведения необходимого расследования. В свою очередь Держатель должен предпринять все доступные меры для установления обстоятельств утраты Банковской Карты и/или ее использования без согласия Держателя.

14.3. Все споры и разногласия между Банком и Клиентом по поводу исполнения настоящего Договора решаются путем переговоров, а при невозможности их разрешения путем переговоров спор подлежит рассмотрению в суде общей юрисдикции в соответствии с законодательством РФ.

15. Срок действия Договора и порядок его расторжения

15.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты акцепта Банком Заявления Клиента и действует до его прекращения (расторжения).

15.2. Клиент имеет право в любое время расторгнуть настоящий Договор путем предоставления в Банк письменного заявления о его расторжении и закрытии Счета.

Указанное заявление должно быть предоставлено в Банк не менее чем за 45 (сорок пять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения настоящего Договора. Датой предоставления заявления считается дата приема заявления Банком.

При этом со дня предоставления заявления о расторжении настоящего Договора Банк осуществляет блокирование всех Карт, выпущенных в рамках настоящего Договора.

15.3. В течение 45 (сорока пяти) календарных дней от даты предоставления заявления на расторжение Договора Банк осуществляет расчеты по операциям, совершенным по дате предоставления заявления о расторжении Договора включительно, а также использует средства на Счете для погашения задолженности Клиента перед Банком по настоящему Договору.

При недостаточности на Счете средств для осуществления расчетов и/или погашения задолженности по Договору Клиент обязан внести на Счет недостающую сумму до даты расторжения Договора.

15.4. Остаток денежных средств на Счете (при наличии) возвращается Клиенту не позднее 7 (Семи) дней с даты расторжения настоящего Договора путем безналичного перевода по реквизитам, указанным Клиентом в Заявлении, либо наличными денежными средствами через кассу Банка.

Счет при расторжении настоящего Договора подлежит закрытию Банком не позднее дня, следующего за днем списания (возврата) остатка средств со Счета.

15.5. При наличии непогашенной задолженности по Неразрешенному овердрафту условия настоящего Договора в этой части действуют до полного исполнения Клиентом своих обязательств по погашению Неразрешенного овердрафта. Банк в данном случае предоставляет Клиенту лично либо направляет почтой по последнему известному адресу регистрации информацию, содержащую реквизиты для погашения Клиентом задолженности.

15.6. Банк и Клиент договорились, что при одновременном наступлении следующих обстоятельств Договор считается расторгнутым без обращения Клиента в Банк с Заявлением о расторжении Договора и направлении Банком соответствующего уведомления:

- отсутствует задолженность по Договору;
- отсутствуют денежные средства на Счете в течение 2 (Двух) лет;
- операции по Счету в течение 2 (Двух) лет не осуществлялись;
- прошло не менее 45 (Сорок пять) дней с даты окончания срока действия карты (в т.ч. Дополнительных карт)

15.7. Расторжение Договора по инициативе любой из Стороны не означает освобождения от обязательств по ранее совершенным операциям, в том числе от оплаты необходимых расходов с комиссией Банку в соответствии с Тарифами.

16. Заключительные положения

16.1. Денежные средства Клиента, находящиеся на Счете, застрахованы в порядке, размере и на условиях, установленных Федеральным законом № 177-ФЗ от 23.12.2003 «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ».

16.2. При утверждении Банком новых условий Договора/Тарифов условия Договора/Тарифы доводятся до сведения Клиента в течение 10 (Десяти) рабочих дней до даты их вступления в силу путем размещения их в местах обслуживания клиентов и/или на сайте Банка. В случае несогласия с новыми условиями Договора Клиент вправе расторгнуть настоящий Договор в порядке, предусмотренном разделом 15 настоящего Договора, путем предоставления письменного заявления о расторжении Договора.

16.3. Банк осуществляет обработку персональных данных в целях исполнения настоящего Договора, а также в целях выполнения, возложенных законодательством РФ на Банк функций, полномочий и обязанностей.

Под обработкой персональных данных понимается любое действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств, с персональными данными, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, передачу (в т.ч. трансграничную), блокирование, уничтожение персональных данных, в т.ч. в информационных системах Банка.

Персональные данные или документы (копии документов), содержащие персональные данные, представляются Банку субъектом персональных данных за исключением случаев, установленных законодательством РФ.

Сроки обработки Банком персональных данных определяются в соответствии со сроком действия Договора, федеральным законодательством, сроком исковой давности, а также иными требованиями законодательства РФ и нормативными документами Банка России.

В случае отзыва субъектом персональных данных согласия на обработку своих персональных данных Банк обязан прекратить обработку тех персональных данных, обработку которых Банк не вправе в соответствии с федеральным законодательством осуществлять без согласия Клиента, и уничтожить персональные данные в срок, не превышающий 30 (Тридцати) дней с даты поступления указанного отзыва.

16.4. Клиент либо иной Держатель считается надлежащим образом проинформированным в случае: направления корреспонденции по последнему известному Банку адресу Клиента либо Держателя; предоставлении Клиенту/его представителю либо Держателю корреспонденции лично, а также при направлении информации по E-mail, указанному Клиентом либо Держателем в заявлении на открытие счета и предоставление основной карты (Приложение №1), или в заявлении на предоставление Дополнительной карты (Приложение №2), или в заявлении об информировании о совершенных операциях по банковскому счету Клиента с использованием Банковской карты (Приложение №10).

Банк считается надлежащим образом проинформированным в случае отправки корреспонденции по месту нахождению Банка.

Данный пункт не распространяется на информирование, специальный порядок которого предусмотрен настоящим Договором.

16.5. Подписание Клиентом Заявления на открытие Счета и предоставление Банковской карты свидетельствует о том, что Клиенту предоставлена исчерпывающая информация о предоставляемых ему услугах, Тарифах и полностью разъяснены, и поняты им вопросы, возникшие по условиям Договора.

16.6. Во всем, что не урегулировано настоящим Договором, Стороны руководствуются законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

16.7. Местом заключения настоящего Договора является местонахождение Банка.

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ СЧЕТА И ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ОСНОВНОЙ КАРТЫ

Я, нижеподписавшийся(-аяся), ознакомлен(-а) и согласен(-а) с объявленными Коммерческим Банком «Новый век» (Обществом с Ограниченной Ответственностью), (КБ «Новый век» (ООО)), лицензия Банка России на осуществление банковских операций от 10.02.2014 №3417, местонахождение: 115093, г. Москва, ул. Щипок, д.4, стр.1 (далее - Банк), условиями Договора выдачи и обслуживания международных банковских карт физических лиц (далее – Договор) и Тарифами Банка, присоединяюсь к Договору в целом после акцепта Банком настоящего Заявления, прошу открыть на мое имя Счет, выпустить и выдать мне в пользование Основную карту. Сообщаю Банку:

СВЕДЕНИЯ О ЗАПРАШИВАЕМОЙ КАРТЕ

тариф	<input type="checkbox"/> Стандартный	<input type="checkbox"/> Зарплатный	<input type="checkbox"/> Black Edition
валюта счета	<input type="checkbox"/> Российские рубли	<input type="checkbox"/> Доллары США	<input type="checkbox"/> Евро
тип карты	<input type="checkbox"/> MasterCard Black Edition	<input type="checkbox"/> MasterCard Gold	<input type="checkbox"/> MasterCard Standard
срок изготовления карты	<input type="checkbox"/> стандартный <input type="checkbox"/> срочный		
имя и фамилия (в латинской транслитерации)			
кодовое слово			

ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ ЗАЯВИТЕЛЯ

Фамилия, Имя, Отчество (при наличии)			
прежняя фамилия (если была изменена)			
дата рождения		место рождения	
гражданство			
ИНН (при наличии)		СНИЛС	

ОСНОВНОЙ ДОКУМЕНТ, УДОСТОВЕРЯЮЩИЙ ЛИЧНОСТЬ

вид документа:			
серия, номер		годен до	
кем выдан, дата выдачи, код подразделения			

ДЛЯ ИНОСТРАННЫХ ГРАЖДАН И ЛИЦ БЕЗ ГРАЖДАНСТВА

документ, подтверждающий право пребывания (проживания) в РФ			
серия (если имеется), номер		когда выдан	
кем выдан			
миграционная карта (№, дата начала и окончания срока пребывания)			

АДРЕС РЕГИСТРАЦИИ

--

АДРЕС ФАКТИЧЕСКОГО ПРОЖИВАНИЯ

--

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

мобильный телефон		адрес электронной почты	
домашний телефон		рабочий телефон	

ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ ОТПРАВКИ УВЕДОМЛЕНИЙ О СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ ПО КАРТЕ

прошу уведомления о совершенных операциях направлять на указанный:

номер мобильного телефона. Оплата услуги «СМС-информирование» согласно Тарифам Банка;

ежемесячно на адрес электронной почты.

личное обращение в Банк за выпиской.

СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

В момент обращения в Банк я уведомлен (-а) о начале обработки моих персональных данных.

Я выражаю свое согласие на обработку Банком предоставляемых мною всех персональных данных (в т.ч. фото), содержащихся в документах, удостоверяющих личность, иных предъявленных мной документах, с правом сканирования (копирования), с применением технических средств для установления (идентификации) моей личности в целях: заключения и исполнения Договора, информирования о других продуктах и услугах Банка.

Настоящее согласие предоставляется с момента подписания настоящего заявления на срок, установленный Договором и федеральным законодательством, может быть отозвано мной при предоставлении в Банк заявления в простой письменной форме в соответствии с законодательством РФ о персональных данных.

ПОДПИСЫВАЯ НАСТОЯЩЕЕ ЗАЯВЛЕНИЕ, Я ПОДТВЕРЖДАЮ ЧТО:

1. С критериями понятия - налогоплательщик США ознакомлен (-а)*.
Налогоплательщиком США не являюсь являюсь

2. Я не являюсь являюсь руководителем/членом/учредителем/представителем (Если «да» укажите наименование организации)
 общественных и религиозных организаций (объединений);

<input type="checkbox"/> благотворительных фондов; <input type="checkbox"/> иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории РФ.		
3. Я отдаю отчет своим действиям, действую независимо, самостоятельно и от своего имени. Материальной заинтересованности (получение вознаграждения, какой-либо выгоды и т.п.) при осуществлении от своего имени финансовых операций по поручению третьих лиц (бенефициарных владельцев), определение которых мне разъяснено и понятно, иного зависимого состояния <input type="checkbox"/> не имеется <input type="checkbox"/> имеется Влияния, воздействия, психического/физического принуждения на мои решения со стороны третьих лиц (бенефициарных владельцев), права и обязанности которых юридически не закреплены, к совершению каких-либо операций с денежными средствами или иным имуществом <input type="checkbox"/> не имеется <input type="checkbox"/> имеется		
4. Я подтверждаю, что все сообщенные мной сведения, необходимые для заключения со мной Договора, соответствуют действительности, являются достоверными, и не возражаю против их проверки Банком.		
ПОДПИСЬ ДЕРЖАТЕЛЯ		
дата	Ф.И.О. (полностью)	Подпись
ДЛЯ ЗАПОЛНЕНИЯ БАНКОМ (АКЦЕПТ БАНКА)		
Заявление принято и проверено. Личность клиента / доверенного лица удостоверена		
Заявление акцептовано Банком. клиенту открыт счет №		
Договор № от		
дата	Должность, Ф.И.О., действующий(-ая) на основании Доверенности от №	Подпись
М.П.		

*Налогоплательщик (Персона) США - лицо, на которое распространяется Закон США от 18.03.2010 «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act).

Критерии отнесения клиента - физического лица к категории налогоплательщика США:

-наличие гражданства США (в том числе двойного);

-наличие разрешения на постоянное или долгосрочное пребывание в США (карта Green Card или иной документ, являющийся видом на жительство в США). Долгосрочным пребыванием является нахождение физического лица на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3 лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года (с учетом применения установленных коэффициентов) При этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории иностранного государства в текущем году, а также в двух предшествующих годах, умножается на установленный коэффициент:

а) коэффициент для текущего года равен 1 (т.е. учитываются все дни, проведенные в США в текущем году);

б) коэффициент предшествующего года равен 1/3;

в) коэффициент позапрошлого года равен 1/6.

Налоговыми резидентами США не признаются учителя, студенты и стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз типа «F», «J», «M» или «Q».

-место рождения на территории США;

- наличие адреса регистрации/проживания/почтовый на территории США;

- наличие номера телефона/факса, зарегистрированного в США;

- наличие постоянно действующих инструкций (поручений) о переводе средств на счет, открытый в США;

- наличие доверенности/права подписи, предоставленного физическому лицу с адресом в США;

- наличие адреса в США для корреспонденции по счету имеет статус «для передачи» или «до востребования».

ЗАЯВЛЕНИЕ
на предоставление Дополнительной карты

Я (Ф.И.О), _____			
прошу выдать дополнительную карту,			
к Счету № _____		, открытому на мое имя в КБ «Новый век» (ООО)	
СВЕДЕНИЯ О ЗАПРАШИВАЕМОЙ КАРТЕ			
тариф	<input type="checkbox"/> Стандартный	<input type="checkbox"/> Зарплатный	<input type="checkbox"/> Black Edition
валюта счета	<input type="checkbox"/> Российские рубли	<input type="checkbox"/> Доллары США	<input type="checkbox"/> Евро
тип карты (<i>тип Дополнительной карты не может быть выше типа Основной карты</i>)	<input type="checkbox"/> MasterCard Black Edition	<input type="checkbox"/> MasterCard Gold	<input type="checkbox"/> MasterCard Standard
срок изготовления карты	<input type="checkbox"/> стандартный	<input type="checkbox"/> срочный	
имя и фамилия лица на имя которого запрашивается карта (<i>в латинской транслитерации</i>)			
кодовое слово			
ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ ЗАЯВИТЕЛЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ КАРТЫ			
Фамилия, Имя, Отчество (<i>при наличии</i>)			
прежняя фамилия (<i>если была изменена</i>)			
дата рождения	место рождения		
гражданство			
ИНН (<i>при наличии</i>)	СНИЛС		
ОСНОВНОЙ ДОКУМЕНТ, УДОСТОВЕРЯЮЩИЙ ЛИЧНОСТЬ			
вид документа:			
серия, номер	годен до		
кем выдан, дата выдачи, код подразделения			
ДЛЯ ИНОСТРАННЫХ ГРАЖДАН И ЛИЦ БЕЗ ГРАЖДАНСТВА			
документ, подтверждающий право пребывания (проживания) в РФ			
серия (<i>если имеется</i>), номер	когда выдан		
кем выдан			
миграционная карта (<i>№, дата начала и окончания срока пребывания</i>)			
Если заказывается дополнительная карта для несовершеннолетнего лица (в возрасте от 7 до 14 лет), дополнительно заполните, пожалуйста, нижеследующие графы			
Денежные средства, размещенные на карточном счете, предоставляются владельцем карточного счета - законным представителем (родителем, усыновителем или попечителем) несовершеннолетнему лицу для свободного распоряжения			
Документ, удостоверяющий права законного представителя			
паспорт одного из родителей <input type="checkbox"/> выдан (кем, когда)			
решение суда <input type="checkbox"/> документ подтверждающий полномочия попечителя			
АДРЕС РЕГИСТРАЦИИ			
АДРЕС ФАКТИЧЕСКОГО ПРОЖИВАНИЯ			
КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ			
мобильный телефон	адрес электронной почты		
домашний телефон	рабочий телефон		
ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ ОТПРАВКИ УВЕДОМЛЕНИЙ О СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ ПО КАРТЕ			
прошу уведомления о совершенных операциях направлять на указанный:			
<input type="checkbox"/> номер мобильного телефона. Оплата услуги «СМС-информирование» согласно Тарифам Банка			
<input type="checkbox"/> ежемесячно на адрес электронной почты.			
<input type="checkbox"/> личное обращение в Банк за выпиской.			
СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ			

В момент обращения в Банк я уведомлен (-а) о начале обработки моих персональных данных.
 Я выражаю свое согласие на обработку Банком предоставляемых мною всех персональных данных (в т.ч. фото), содержащихся в документах, удостоверяющих личность, иных предъявленных мной документах, с правом сканирования (копирования), с применением технических средств для установления (идентификации) моей личности в целях: заключения и исполнения Договора, информирования о других продуктах и услугах Банка.
 Настоящее согласие предоставляется с момента подписания настоящего заявления на срок, установленный Договором и федеральным законодательством, может быть отозвано мной при предоставлении в Банк заявления в простой письменной форме в соответствии с законодательством РФ о персональных данных.

ПОДПИСЫВАЯ НАСТОЯЩЕЕ ЗАЯВЛЕНИЕ, Я ПОДТВЕРЖДАЮ ЧТО:

1. С критериями понятия - налогоплательщик США ознакомлен (-а)*.
 Налогоплательщиком США не являюсь являюсь
2. Я не являюсь являюсь руководителем/членом/учредителем/представителем (Если «да» укажите наименование организации)
 общественных и религиозных организаций (объединений);
 благотворительных фондов;
 иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории РФ.
3. Я отдаю отчет своим действиям, действую независимо, самостоятельно и от своего имени.
 Материальной заинтересованности (получение вознаграждения, какой-либо выгоды и т.п.) при осуществлении от своего имени финансовых операций по поручению третьих лиц (бенефициарных владельцев), определение которых мне разъяснено и понятно, иного зависимого состояния не имеется имеется
 Влияния, воздействия, психического/физического принуждения на мои решения со стороны третьих лиц (бенефициарных владельцев), права и обязанности которых юридически не закреплены, к совершению каких-либо операций с денежными средствами или иным имуществом не имеется имеется
4. Я подтверждаю, что все сообщенные мной сведения, необходимые для заключения со мной Договора, соответствуют действительности, являются достоверными, и не возражаю против их проверки Банком.

ПОДПИСЬ ДЕРЖАТЕЛЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ КАРТЫ

дата	Ф.И.О. (полностью)	Подпись

ОГРАНИЧЕНИЯ И ПОДПИСЬ ДЕРЖАТЕЛЯ ОСНОВНОЙ КАРТЫ

лимит по расходным операциям по карте	<input type="checkbox"/> установить	<input type="checkbox"/> не устанавливать
лимит по снятию наличных денежных средств по Карте	лимит по безналичным операциям	
день	месяц	
месяц		

Все расходы и платежи прошу относить на мой счет. Указанные в заявлении персональные данные Держателя подтверждаю.

дата	Ф.И.О. (полностью)	Подпись

ДЛЯ ЗАПОЛНЕНИЯ БАНКОМ (АКЦЕПТ БАНКА)

Заявление принято и проверено. Личность клиента / доверенного лица удостоверена

Заявление акцептовано Банком.

Счет № Договор № от

дата	Должность, Ф.И.О., действующий(-ая) на основании Доверенности от №	Подпись

М.П.

*Налогоплательщик (Персона) США - лицо, на которое распространяется Закон США от 18.03.2010 «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act).

Критерии отнесения клиента - физического лица к категории налогоплательщика США:

- наличие гражданства США (в том числе двойного);
- наличие разрешения на постоянное или долгосрочное пребывание в США (карта Green Card или иной документ, являющийся видом на жительство в США). Долгосрочным пребыванием является нахождение физического лица на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3 лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года (с учетом применения установленных коэффициентов) При этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории иностранного государства в текущем году, а также в двух предшествующих годах, умножается на установленный коэффициент:
- а) коэффициент для текущего года равен 1 (т.е. учитываются все дни, проведенные в США в текущем году);
- б) коэффициент предшествующего года равен 1/3;
- в) коэффициент позапрошлого года равен 1/6.

Налоговыми резидентами США не признаются учителя, студенты и стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз типа «F», «J», «M» или «Q».

- место рождения на территории США;
- наличие адреса регистрации/проживания/почтовый на территории США;
- наличие номера телефона/факса, зарегистрированного в США;
- наличие постоянно действующих инструкций (поручений) о переводе средств на счет, открытый в США;
- наличие доверенности/права подписи, предоставленного физическому лицу с адресом в США;
- наличие адреса в США для корреспонденции по счету имеет статус «для передачи» или «до востребования».

КБ «Новый век» (ООО)

Сч.№ _____

(фамилия, имя, отчество)

Документ, удостоверяющий личность,

**ЗАЯВЛЕНИЕ № _____
о блокировке/разблокировке Банковской карты**

тип карты	<input type="checkbox"/> MasterCard Black Edition	<input type="checkbox"/> MasterCard Gold	<input type="checkbox"/> MasterCard Standard
№ карты			
Прошу (нужное выбрать):			
1) <input type="checkbox"/> заблокировать/прекратить действие указанной выше Банковской карты, в связи с тем, что карта была			
<input type="checkbox"/> украдена	дата _____	время _____	место _____
<input type="checkbox"/> утеряна	дата _____	время _____	место _____
<input type="checkbox"/> другое (указать причину) _____			
Обязуюсь в случае нахождения карты не использовать ее без согласования с Банком. Подтверждаю, что все сообщенные мной сведения являются истинными и выражаю готовность при необходимости засвидетельствовать это перед судом. Я предупрежден(а), что искажение сведений, изложенных в настоящем Заявлении, может повлечь уголовную ответственность в соответствии с законодательством РФ.			
<input type="checkbox"/> прошу поместить карту в стоп-лист на срок _____			
Регион(ы) действия стоп-листа:			
КОД РЕГИОНА	РЕГИОН	ВКЛЮЧАТЬ В СТОП-ЛИСТ? (ДА/НЕТ)	
1	США (электронный стоп-лист)		
A	Северная Америка и Канада		
B	Латинская Америка		
C	Азия и Тихоокеанский регион		
D	Регион MasterCard-Europe(Страны Европы, СНГ, Турция, Израиль)		
E	Африка и Ближний Восток		
2) <input type="checkbox"/> разблокировать указанную выше Банковскую карту, в связи с			
О всех рисках несанкционированного использования Банковской карты (несанкционированное списание денежных средств), при разблокировании моей Банковской карты предупрежден. Всю ответственность и финансовые риски беру на себя.			
ПОДПИСЬ ДЕРЖАТЕЛЯ			
дата	Ф.И.О.		Подпись
ДЛЯ ЗАПОЛНЕНИЯ БАНКОМ			
дата	Ф.И.О. сотрудника, принявшего заявление		Подпись

Сч.№ _____

КБ «Новый век» (ООО)

(фамилия, имя, отчество)
Документ, удостоверяющий личность,

РАСПИСКА
в получении Банковской карты и конверта с ПИН-кодом

Настоящим подтверждаю, что мной получены:		
Банковская карта № _____ срок действия: _____		
и конверт с ПИН-кодом к вышеуказанной Банковской карте в неповрежденном и запечатанном виде.		
ПОДПИСЬ ДЕРЖАТЕЛЯ		
дата	Ф.И.О.	Подпись
ДЛЯ ЗАПОЛНЕНИЯ БАНКОМ		
дата	Ф.И.О. сотрудника, выдавшего карту и ПИН-конверт	Подпись

КБ «Новый век»(ООО)

Сч.№ _____

(фамилия, имя, отчество)

Документ, удостоверяющий личность,

ЗАЯВЛЕНИЕ
на перевыпуск Банковской карты

прошу перевыпустить карту №			
тип карты	<input type="checkbox"/> MasterCard Black Edition	<input type="checkbox"/> MasterCard Gold	<input type="checkbox"/> MasterCard Standard
выпущенную на имя (Ф.И.О.)			
<i>в связи с:</i> <input type="checkbox"/> утратой ПИН-кода; <input type="checkbox"/> утратой/кражей карты (заявление об утрате Банковской карты прилагается); <input type="checkbox"/> неверным написанием Ф.И.О.; <input type="checkbox"/> сменой фамилии/имени (заявление о изменении данных прилагается) новые данные заявителя, наносимые на карту имя и фамилия (в латинской транслитерации) <input type="checkbox"/> компрометацией карты; <input type="checkbox"/> неполучением карты в сроки, установленные Договором; <input type="checkbox"/>			
срок изготовления карты	<input type="checkbox"/> стандартный	<input type="checkbox"/> срочный	
ПОДПИСЬ ДЕРЖАТЕЛЯ			
дата	Ф.И.О.	Подпись	
ДЛЯ ЗАПОЛНЕНИЯ БАНКОМ			
дата	Ф.И.О. сотрудника, принявшего заявление	Подпись	

ЗАЯВЛЕНИЕ о несогласии с операцией/ Cardholder dispute form

БАНК/BANK			
ГОРОД/CITY			
ОТДЕЛЕНИЕ/BRANCH			
АДРЕС/ADDRESS			
ДЕРЖАТЕЛЬ КАРТЫ/ CARDHOLDER			
АДРЕС/ADDRESS			
ТЕЛЕФОН/TELEPHONE	РАБОЧИЙ/ OFFICE TELEPHONE		ДОМАШНИЙ/ HOME TELEPHONE
НАИМЕНОВАНИЕ КАРТЫ / CARD NAME			
НОМЕР КАРТЫ/CARD №	маскированный номер карты (включает первые 6 и последние 4 цифры номера карты)		
СЧЕТ № ACCOUNT NUMBER			

Я, _____, владелец указанного выше Счета, обнаружил в выписке по карте (прилагается к настоящему Заявлению) операции, с которыми я не согласен. Я заявляю следующее/I have noticed on my billing statement(-s) attached those transactions that are not authorized by me and are fraudulent:

<input type="checkbox"/>	Ни я, ни кто-либо, уполномоченный мною, ни кто-либо, мне известный, не участвовал в совершении операции, не получал и не ожидает получения какого-либо товара или услуги в результате данной операции (данных операций)/I have neither authorized nor participated nor expect to receive any benefit or value as a result of this transaction(s)
<input type="checkbox"/>	Моя карта была утеряна/украдена/My card was lost/stolen: Дата/Date: “__” “____” 20__ г. Место/Location: _____
<input type="checkbox"/>	Моя карта была у меня во время совершения данной операции, и я не передавал ее в третьи руки/ My card was in my possession and I did not give the card to a third party at the time of fraudulent use.
<input type="checkbox"/>	Моя карта еще не была получена мною во время совершения этой операции /My card was never received
<input type="checkbox"/>	Сумма торгового чека была изменена с/The amount of the sales slip was altered from _____ на/to _____
<input type="checkbox"/>	Несмотря на то, что я заказал номер в отеле, я отказался от заказа/ Although I made the reservation with the hotel, I cancelled it.
<input type="checkbox"/>	Я участвовал/I did participate “__” “____” 20__ г в одной операции на сумму/in one transaction for _____ на данном Предприятии сервиса/торговли, однако я не участвовал в другой операции (других операции)/at the same merchant listed above, however, I did not participate in the other transaction (s)
<input type="checkbox"/>	Я все еще не получил товара (услуги)/I have not received the merchandise (service) up to now
<input type="checkbox"/>	У меня есть причины полагать, что следующие лица имели доступ к моей карте, знали номер моей карты, ПИН без моего разрешения (напишите на обороте Заявления имена, адреса, телефоны данных лиц)/ I have reasons to believe that the following individual(s) had access to my card, knew my account number, knew my PIN without my authorization. See on the backside
<input type="checkbox"/>	Другое/Other

Операции, с которыми я не согласен / A list of disputable transaction(s):

№	ДАТА ОПЕРАЦИИ/ TRANSACTION DATE	НАЗВАНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ ТОРГОВЛИ/СЕРВИСА/ MERCHANT NAME	СУММА ОПЕРАЦИИ / TRANSACTION AMOUNT
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			
....			

Лица, возможно, имевшие доступ к моей карте / Individuals that might had access to my card:

№	Ф.И.О./ FULL NAME	ДОМАШНИЙ АДРЕС/ HOME ADDRESS	ТЕЛЕФОН/ TELEPHONE
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			

Дополнительная информация / Supplementary information:

Список прилагаемых документов/Enclosed documents:

ИМЯ ДЕРЖАТЕЛЯ КАРТЫ (КАК НАПЕЧАТАНО НА КАРТЕ)/ PRIMARY CARDHOLDER NAME	ПОДПИСЬ ДЕРЖАТЕЛЯ КАРТЫ (КАК НА КАРТЕ)/SIGNATURE OF PRIMARY CARDHOLDER AS SET ON THE CARD	ПОДПИСЬ ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА/ SIGNATURE OF CARD ACCOUNT HOLDER	ДАТА ЗАЯВЛЕНИЯ/ DATE:

Заявление и документы от клиента принял

ДОЛЖНОСТЬ	ПОДПИСЬ	ИНИЦИАЛЫ, ФАМИЛИЯ	ДАТА

Заявление и документы получил

ДОЛЖНОСТЬ	ПОДПИСЬ	ИНИЦИАЛЫ, ФАМИЛИЯ	ДАТА

КБ «Новый век» (ООО)

ЗАЯВЛЕНИЕ
о расторжении Договора и закрытии специального карточного счета

Ф.И.О. владельца Счета		
Документ, удостоверяющий личность		
Прошу расторгнуть Договор и закрыть Счет № _____, открытый на мое имя в КБ «Новый век» (ООО), по истечении 45 (сорока пяти) календарных дней с даты принятия Банком настоящего заявления, а также не выпускать на новый срок и аннулировать Основную и все Дополнительные банковские карты, выданные к данному счету.		
Остаток денежных средств на Счете в сроки, установленные Договором (после исполнения мною всех обязательств, возникших до расторжения Договора (при их наличии) либо связанных с закрытием Счета), прошу:		
<input type="checkbox"/> – выдать наличными через кассу Банка;		
<input type="checkbox"/> – списать в доходы Банка;		
<input type="checkbox"/> – перечислить по следующим реквизитам:		
Банк получателя: _____		
БИК _____ к/сч _____		
л/сч получателя _____		
ФИО получателя _____		
ПОДПИСЬ ДЕРЖАТЕЛЯ		
дата	Ф.И.О.	Подпись
ДЛЯ ЗАПОЛНЕНИЯ БАНКОМ		
дата	Ф.И.О. сотрудника, принявшего заявление	Подпись

Приложение №8 к Договору выдачи и обслуживания
банковских карт физических лиц в КБ «Новый век» (ООО)

Сч.№ _____

КБ «Новый век»(ООО)

(фамилия, имя, отчество)
Документ, удостоверяющий личность,

РАСПИСКА
в приеме Банковской карты

Настоящим подтверждаю, что мной сдана:		
Банковская карта № _____		срок действия: _____
ПОДПИСЬ ДЕРЖАТЕЛЯ		
дата	Ф.И.О.	Подпись
ДЛЯ ЗАПОЛНЕНИЯ БАНКОМ		
дата	Ф.И.О. сотрудника, принявшего карту	Подпись

Сч.№ _____

КБ «Новый век» (ООО)

(фамилия, имя, отчество)

Документ, удостоверяющий личность,

**ЗАЯВЛЕНИЕ
на установление/изменение индивидуального лимита*
по Банковской карте**

Прошу изменить следующий индивидуальный лимит обслуживания по операциям с использованием Банковской карты № _____		
1) <input type="checkbox"/> Лимит выдачи наличных денежных средств по счету карты (в сутки):		
<input type="checkbox"/> в устройствах Банка		
Максимальное количество операций _____	Максимальная сумма операций (в руб.) _____	
<input type="checkbox"/> в сторонних устройствах		
Максимальное количество операций _____	Максимальная сумма операций (в руб.) _____	
2) <input type="checkbox"/> Лимит выдачи наличных денежных средств по счету карты (в месяц):		
<input type="checkbox"/> в устройствах Банка		
Максимальное количество операций _____	Максимальная сумма операций (в руб.) _____	
<input type="checkbox"/> в сторонних устройствах		
Максимальное количество операций _____	Максимальная сумма операций (в руб.) _____	
3) <input type="checkbox"/> Лимит на совершение операций оплаты товаров и услуг (в сутки):		
Максимальное количество операций _____	Максимальная сумма операций (в руб.) _____	
4) <input type="checkbox"/> Лимит на совершение операций оплаты товаров и услуг (в месяц):		
Максимальное количество операций _____	Максимальная сумма операций (в руб.) _____	
С Тарифами Банка ознакомлен.		
*Размеры индивидуальных лимитов не могут превышать величину лимитов, установленных Тарифами Банка.		
ПОДПИСЬ ДЕРЖАТЕЛЯ		
дата	Ф.И.О.	Подпись
ДЛЯ ЗАПОЛНЕНИЯ БАНКОМ		
дата	Ф.И.О. сотрудника, принявшего заявление	Подпись

Сч.№ _____

КБ «Новый век» (ООО)

(фамилия, имя, отчество)
Документ, удостоверяющий личность,

ЗАЯВЛЕНИЕ
об информировании о совершенных операциях по банковскому счету Клиента
с использованием Банковской карты

Я, держатель Банковской карты № _____		
в целях исполнения Банком обязательств по информированию Клиента обо всех операциях, проводимых с использованием Банковских карт в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ (№ 161-ФЗ «О национальной платежной системе»), прошу направлять уведомления о совершении операций по Счетам(-у) карт(-ы), открытым в КБ «Новый век» (ООО), способами, указанными в настоящем заявлении:		
1) <input type="checkbox"/> подключить <input type="checkbox"/> отключить услугу СМС-информирование		
номер мобильного телефона		
2) <input type="checkbox"/> ежемесячное направление выписок на адрес электронной почты		
адрес электронной почты		
3) <input type="checkbox"/> личное обращение в Банк за выпиской		
Я понимаю и соглашаюсь с тем, что Банк не несет ответственности передо мной за: - получение третьими лицами доступа к информации, переданной мне по указанным в настоящем заявлении контактными данными; - задержки и сбои, возникшие в сетях сотовых операторов/ интернет-провайдеров, которые могут повлечь за собой задержки или недоставку мне смс-сообщений.		
Услуга оплачивается согласно Тарифам. Прошу удерживать плату за услугу со Счета, операции по которому могут осуществляться с использованием вышеуказанной Банковской карты.		
Я подтверждаю достоверность и точность сведений, указанных в настоящем заявлении. В случае изменения по любым причинам контактных данных, указанных в настоящем заявлении, я обязуюсь письменно сообщить об этом в Банк в кратчайшие сроки.		
ПОДПИСЬ ДЕРЖАТЕЛЯ		
дата	Ф.И.О.	Подпись
ДЛЯ ЗАПОЛНЕНИЯ БАНКОМ		
дата	Ф.И.О. сотрудника, принявшего заявление	Подпись

Сч.№ _____

КБ «Новый век» (ООО)

(фамилия, имя, отчество)

Адрес

ЗАЯВЛЕНИЕ

Настоящим уведомляю об изменении документа, удостоверяющего личность, с «__» _____ 20__ г.		
Данные документа, удостоверяющего личность:		
ПОДПИСЬ ДЕРЖАТЕЛЯ		
дата	Ф.И.О.	Подпись
ДЛЯ ЗАПОЛНЕНИЯ БАНКОМ		
дата	Ф.И.О. сотрудника, принявшего заявление	Подпись

Сч.№ _____

КБ «Новый век» (ООО)

(фамилия, имя, отчество)
Документ, удостоверяющий личность,

ЗАЯВЛЕНИЕ

Настоящим уведомляю об изменении		
<input type="checkbox"/> адреса места жительства (регистрации) <input type="checkbox"/> места пребывания с «__» _____ 20__ г.		
Адрес:		
ПОДПИСЬ ДЕРЖАТЕЛЯ		
дата	Ф.И.О.	Подпись
ДЛЯ ЗАПОЛНЕНИЯ БАНКОМ		
дата	Ф.И.О. сотрудника, принявшего заявление	Подпись

ДОВЕРЕННОСТЬ № _____
на получение Банковской карты и ПИН-конверта

г. Москва _____
(дата выдачи прописью)

Настоящей доверенностью я, _____
зарегистрированный(ая) по адресу: _____
документ, удостоверяющий личность: _____
серия, номер, кем и когда выдан: _____
уполномочиваю (Ф.И.О.): _____
зарегистрированного(ую) по адресу: _____
документ, удостоверяющий личность: _____
серия, номер, кем и когда выдан: _____

получить в КБ «Новый век» (ООО) Банковскую карту, выпущенную на мое имя на основании моего заявления от «__» _____ 20__ г. и ПИН-конверт к ней, а также расписываться за меня и совершать все необходимые действия, связанные с выполнением данного поручения.

Доверенность выдана сроком на 3 (три) месяца без права передоверия.

(подпись доверителя) / (Ф.И.О. полностью)

Доверенность подписана _____ (указывается Ф. И. О. Клиента) собственноручно в моем присутствии. Личность подписавшего установлена.

(должность сотрудника Банка)

м.п. / (подпись) (Ф.И.О. сотрудника Банка)