



УТВЕРЖДЕНЫ
Решением Правления КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО)
(Протокол заседания Правления Банка
№ 01-07.06.2018 от «07» июня 2018 г.)
введены в действие с 18 июня 2018 г.

ПРАВИЛА
ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ
БАНКОВСКИХ КАРТ МЕЖДУНАРОДНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ
СИСТЕМЫ MASTERCARD WORLDWIDE КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО)

Москва
2018 г.

ПРАВИЛА
выпуска и обслуживания банковских карт
международной платежной системы
MasterCard Worldwide КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО)

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Авторизация – разрешение, предоставляемое Банком для проведения Операции с использованием Карты или Реквизитов Карты и порождающее обязательство Банка по исполнению представленных документов, составленных с использованием Карты или Реквизитов Карты.

Заявление на открытие счета и выпуск банковской карты международной платежной системы MasterCard WorldWide КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО) (далее также – **Заявление**) – заявление Клиента, заполняемое по форме Банка и содержащее предложение (оферту) для Клиента на заключение договора на выпуск и обслуживание банковской Карты. Заявление является неотъемлемой частью Договора.

Банк – Коммерческий банк «НОВОЕ ВРЕМЯ» (Общество с ограниченной ответственностью)/ КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО). Место нахождения: Россия, 109028, г. Москва, ул. Воронцово поле, д. 5; лицензии на осуществление банковских операций № 3492 от 29.10.2013 № 3492 и от 14.06.2013, выданные Банком России, телефон: (495) 287-00-60.

Банк-спонсор – ПАО АКБ «Связь-Банк»/Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (публичное акционерное общество).

Банк-эквайер – кредитная организация, осуществляющая деятельность по проведению расчетов с ТСП по операциям, совершаемым с использованием Карт, и осуществлению операций по выдаче наличных денежных средств Держателям банковских карт, не являющимся Клиентами данной кредитной организации.

Банкомат – устройство, программно-технический комплекс, предназначенный для:

- совершения без участия уполномоченного работника Банка операций выдачи/приема наличных денежных средств с использованием Карт;
- передачи распоряжений Банку о перечислении денежных средств со Счета Клиента;
- составления Документов, подтверждающих соответствующие операции;
- проведения прочих операций, установленных Банком или кредитной организацией, обслуживающей Банкомат, на условиях Банка.

Бенефициарный владелец - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет возможность контролировать действия Клиента. Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

Блокировка Карты – приостановление проведения Операций по Счету с использованием Карты или Реквизитов Карты.

Валюта операции – валюта, в которой Держателем совершена Операция с использованием Карты или Реквизитов Карты.

Валюта расчетов – валюта, в которой осуществляются расчеты по Операциям с использованием Карт или Реквизитов Карты между Банком и Платежной системой. Валюта расчетов определяется Платежной системой и банками – участниками Платежной системы, в силу чего Валюта расчетов, на выбор которой такими банками не может повлиять Банк, а также курсовая разница, обусловленная различием Валюты операции и Валюты расчетов, не являются и не могут являться предметом претензии со стороны Клиента.

Валюта счета – валюта, в которой Клиенту открыт Счет в Банке.

Валютные операции – операции, соответствующие определению, установленному п.п. 9 п. 1 ст. 1 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Выгодоприобретатель – лицо, к выгоде которого действует Держатель при проведении Операций с денежными средствами и иным имуществом.

Выписка – отчет, формируемый Банком и содержащий информацию об Операциях, совершенных по Счету/Карте/Дополнительной карте за определенный период.

Держатель банковской карты (далее также – **Держатель**) – уполномоченный пользователь Карты, физическое лицо, имеющее право совершать Операции с использованием Карты и/или Реквизитов карты в соответствии с законодательством Российской Федерации и Договором с Банком. Держатели Дополнительной карты не являются владельцами Счета, поэтому не могут контролировать наличие и использование денежных средств по Карте, выпущенной на имя Клиента, за исключением случаев, когда такие полномочия предоставлены Держателю Дополнительной карты отдельно на основании доверенности от Клиента.

Договор – договор на выпуск и обслуживание банковской карты, заключаемый между Банком и Клиентом путем акцепта Банком направленного (заполненного и представленного) Клиентом Заявления. Договор включает в себя в качестве неотъемлемых составных частей: Правила, Тарифы, Заявление.

Документ по Операциям с использованием Карт и/или Реквизитов Карты (далее также – **Документ**) – документ, являющийся основанием для осуществления расчетов по Операциям с использованием Карты или Реквизитов Карты и служащий подтверждением их совершения, составленный на бумажном носителе и/или в электронной форме.

Дополнительная карта – карта, имеющая единый с Картой Счет. Дополнительная карта выпускается Банком по заявлению Клиента. К одному Счету может быть выпущено не более 3 (Трех) Дополнительных карт.

ДПЛ – должностные лица публичных международных организаций, а также лица, замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Банка России, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Банке России, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.

Доступный остаток – совокупная сумма денежных средств, размещенных на Счете, и суммы неиспользованного лимита кредитования (последнее – определяется в соответствии с заключенным между Банком и Клиентом кредитным договором), за вычетом:

- сумм, право на использование которых приостановлено Банком в соответствии с условиями настоящих Правил;
- сумм, прошедших Авторизацию, но еще не отраженных по Счету Клиента;

- сумм предусмотренных Тарифами Банка комиссий по операциям, прошедшим Авторизацию, но еще не отраженным по Счету;
- сумм, на которые наложен арест, а также право на использование которых приостановлено в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- с учетом сумм, прошедших Авторизацию, но еще не отраженных по Счету Клиента.

Задолженность – общая сумма задолженности Клиента по Договору, возникшей в связи с исполнением Договора, и не исполненных Клиентом обязательств по уплате Банку по Договору сумм:

- комиссий, подлежащих уплате Клиентом Банку в соответствии с настоящими Правилами;
- суммы возникшего Технического (несанкционированного) овердрафта;
- неустойки при возникновении Технического (несанкционированного) овердрафта;
- сумм Операций;
- комиссий, неустойки, возмещения убытков, причиненных Банку в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением Клиентом своих обязательств по Договору.

Зарплатный проект – проект по реализации выплаты персоналу Организации денежных зачислений (сумм заработной платы, выплат социального характера и других выплат, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации) с использованием Карт Банка.

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

Иностранное налоговое резидентство – лицо, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (в соответствии с ч.1 ст.2 Федерального закона РФ № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации») (далее – Федеральный закон от 28.06.2014 № 173-ФЗ).

Импринтер – механическое устройство, предназначенное для переноса оттиска рельефных реквизитов Карты в целях составления Документа.

ИПДЛ, иностранное публичное должностное лицо – любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе, для публичного ведомства или государственного предприятия.

Карта – банковская карта Платежной системы, выпускаемая (эмитируемая) Банком, являющаяся электронным средством платежа и предназначенная к использованию Держателем для оплаты товаров (работ, услуг) и получения наличных денежных средств на территории Российской Федерации и за рубежом. Карта является собственностью Банка, выдается во временное пользование Держателю, срок ее действия прекращается по истечении последнего дня месяца и года, указанного на Карте. В рамках Договора, если специально не установлено иное, термин «Карта» используется для обозначения совместно основной Карты и Дополнительной карты.

Карточный продукт – совокупность параметров Карты и условий ее выпуска, обслуживания и использования для выделенной категории Клиентов, установленных Тарифами Банка. Карточный продукт предоставляется Клиенту в соответствии с Договором.

Клиент – физическое лицо, заключившее с Банком Договор, на имя которого открыт Счет и выдана во временное пользование Карта.

Кодовое слово – секретный пароль (слово или иная буквенно-цифровая последовательность), формируемый (устанавливаемый) Держателем самостоятельно, не подлежащий разглашению третьим лицам и предназначенный для идентификации Держателя в случаях, предусмотренных настоящими Правилами и действующим законодательством Российской Федерации. Кодовое слово может содержать буквы латинского и русского алфавитов и арабские цифры, а также состоять из нескольких слов. Кодовое слово может устанавливаться и изменяться Держателем необходимое количество раз на основании письменного заявления Держателя.

Компрометация Карты – утрата доверия к тому, что Реквизиты карты являются конфиденциальной информацией, не ставшей известной третьим лицам. Компрометация Карты является следствием получения третьим лицом информации, закодированной на электронных носителях Карты, или возникновения условий для ее получения третьими лицами.

Лимит на снятие наличных денежных средств – предельная сумма денежных средств, доступная Держателю Карты в течение определенного периода времени для получения в качестве наличных средств. Лимит на снятие наличных денежных средств устанавливается Тарифами.

Овердрафт – форма кредита, предоставляемого Банком Клиенту на основе срочности, возвратности и платности на условиях и в соответствии с заключенным между Банком и Клиентом кредитным договором при недостаточности или отсутствии на Счете денежных средств для осуществления оплаты Операций.

Операция – любая финансовая операция, отраженная по Счету или совершенная (с авторизацией/без авторизации), но еще не отраженная по Счету, в том числе Платежная операция.

Организация – лицо (юридическое лицо или индивидуальный предприниматель), заключившее с Банком договор об организации зарплатного проекта.

Персональный Идентификационный Номер (далее также – ПИН-код) – секретный цифровой код, 4-х значный номер, являющийся аналогом собственноручной подписи держателя при авторизации операций в Банкоматах и электронных терминалах. ПИН-код генерируется с соблюдением конфиденциальности, недоступен работникам Банка, известен только Держателю и не подлежит разглашению третьим лицам. Держатель получает ПИН-код в специальном запечатанном конверте одновременно с получением Карты. Выдача нового ПИН-кода производится с перевыпуском Карты в соответствии с Тарифами на основании письменного заявления Держателя.

Платежная операция – оплата товаров (работ, услуг) с использованием Карты либо Реквизитов Карты, а также получение наличных денежных средств с использованием Карты, в том числе с использованием ПИН-кода.

Платежная система MasterCard Worldwide (далее также – Платежная система) – Международная платежная ассоциация MasterCard Worldwide – совокупность финансовых институтов (эмитентов, эквайеров, расчетных агентов, процессинговых

центров), объединенных (связанных) между собой на договорной и технологической основе (едиными правилами расчетов и информационного обмена по операциям с использованием банковских карт MasterCard Worldwide), а также взаимоотношения между ними, целью которых является осуществление эмиссии и обслуживание Карт, обработка финансовой информации и проведение на ее основе взаиморасчетов между участниками Платежной системы.

Правила – настоящие Правила выпуска и обслуживания банковских карт международной платежной системы MasterCard Worldwide КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО). Настоящие Правила подлежат размещению на информационных стендах в подразделениях Банка, а также на **официальном** сайте Банка по адресу: www.newtimebank.ru.

Представитель – лицо, действующее от имени и по поручению Клиента в силу полномочий, основанных на доверенности или ином документе, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

Процессинговый центр – юридическое лицо, оказывающее Банку комплекс услуг по информационному и технологическому обеспечению выпуска и обслуживания Карт.

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

Рабочие дни Банка (далее – **Рабочие дни**) – календарные дни с понедельника по пятницу включительно, если они не являются выходными или нерабочими праздничными днями, установленными Трудовым кодексом Российской Федерации и решениями Правительства Российской Федерации.

Расчетное обслуживание – оказание Банком услуг по обслуживанию Счета.

Расходный лимит – предельная сумма денежных средств, установленная по желанию Клиента, которая может быть доступна Держателю в течение определенного периода времени при совершении наличных и безналичных операций, за вычетом сумм произведенных Авторизаций, в пределах Доступного остатка. Клиент вправе изменить Расходный лимит путем подачи соответствующего заявления. Отмена установленного Клиентом Расходного лимита производится на основании письменного заявления Клиента по форме, утвержденной Банком. Лимит на снятие наличных денежных средств не может быть увеличен путем установления Клиенту индивидуального Расходного лимита.

Реквизиты Карты – данные, размещенные на Карте, позволяющие идентифицировать Банк и Держателя. Реквизиты включают в себя: номер Карты, фамилию и имя Держателя, срок действия Карты и CVC2 (дополнительный индивидуальный 3-значный номер, позволяющий идентифицировать Держателя и размещенный на обратной стороне Карты).

Реестр операций – документ/совокупность документов, сформированных на основании данных об Операциях. Электронный файл, получаемый от Платежной системы и служащий основанием для проведения финансовых операций по Счету.

Служба поддержки Клиентов (далее – **СПК**) – подразделение Банка/Банка-спонсора/Процессингового центра, осуществляющее взаимодействие с Держателями, обращающимися в СПК посредством телефонной связи. Телефон СПК указан в Правилах и на сайте Банка.

СТОП-лист – список номеров потерянных, украденных и недействительных банковских карт, который ведет Платежная система.

Счет – текущий счет, используемый для проведения расчетов с использованием Карты, открытый Банком Клиенту на основании Договора.

Тарифы – официальный документ Банка, утвержденный в установленном порядке, устанавливающий размер, срок и порядок взимания платы при осуществлении расчетов по Счету с использованием Карты или Реквизитов Карты, а также без использования Карты, включая комиссию за предоставление карточного продукта, а также оплату комиссий (вознаграждения) за осуществление операций с использованием Карт, начисления процентов и неустоек в рамках выбранного Клиентом Карточного продукта. Тарифы являются неотъемлемой частью Договора. Тарифы размещаются на информационных стендах Банка и официальном сайте Банка по адресу: www.newtimebank.ru.

Технический (несанкционированный) овердрафт – технически (фактически) возникшая задолженность Клиента в размере, превышающем сумму Доступного остатка. Технический (несанкционированный) овердрафт может возникнуть в следующих случаях:

- использование Держателем Карты без проведения Авторизации (в случаях, предусмотренных правилами Платежной системы);
- наличие курсовой разницы между суммой Авторизации и суммой, указанной в Реестре операций при проведении Авторизации в валюте, отличной от Валюты счета.

Торгово-сервисное предприятие (также по тексту – **ТСП**) – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, за товары (работы, услуги) которого оплата осуществляется с использованием Карты или Реквизитов Карты.

Трансграничные транзакции – транзакции, при осуществлении которых Держатель либо обслуживающий банк находятся за пределами Российской Федерации.

Утрата карты – механическое повреждение, утеря, кража, изъятие Карты.

Уведомление клиента – информирование Клиента/Держателя о совершении Операции по Счету с использованием Карты в качестве электронного средства платежа.

Электронный документ – документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме.

POS-терминал – устройство, установленное в местах обслуживания Держателей Карт, которое может принимать Карты и инициировать проведение Платежной операции по Карте.

FATCA – Закон США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign AccountTax Compliance Act, 26 U.S.C. §§ 1471–1474, § 6038D).

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила регулируют отношения между Клиентом и Банком, возникшие в связи с выпуском, предоставлением и обслуживанием Карты, и включают правила пользования Картой.

2.2. Настоящие Правила совместно с Заявлением, подписанным и переданным в Банк Клиентом, Тарифами являются Договором. **Договор заключается путем подписания и подачи Клиентом в Банк Заявления и его акцепта Банком в форме открытия Счета Клиенту. Договор считается заключенным в дату открытия Банком Счета.**

2.3. Карта является собственностью Банка, который имеет право отказать Держателю в выпуске/перевыпуске Карты или ее замене, а в случаях, предусмотренных Правилами (или при их нарушении), приостановить и прекратить действие Карты.

2.4. До заключения Договора и выпуска Карты Клиент обязан предоставить в Банк сведения и документы, необходимые для выполнения требований законодательства Российской Федерации, в порядке, установленном внутренними документами Банка, в том числе, в части идентификации Клиента и его Представителей/Выгодоприобретателей/Бенефициарных владельцев (при наличии); документы и сведения, необходимые для определения соответствия/несоответствия Клиента/Держателя критериям отнесения к категории Иностранного налогоплательщика, к категории ИПДЛ и ДПЛ.

Сведения, необходимые для идентификации Клиента/Держателя, приведены в Приложении к Правилам.

Сведения, необходимые для идентификации Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца, а также Критерии отнесения Клиентов - физических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся в установленном законом порядке частной практикой, к категории Иностранцев налогоплательщиков в целях FATCA размещены на официальном сайте Банка по адресу: www.newtimebank.ru.

Формы анкет для фиксации идентификационной информации, а также Форма самосертификации для Клиентов - физических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся в установленном законом порядке частной практикой, в целях определения статуса Иностранного налогоплательщика по FATCA (далее – Форма самосертификации), подлежащие заполнению Клиентом, размещены на официальном сайте Банка по адресу: www.newtimebank.ru.

В случае если Клиент/Держатель относится к категории ДПЛ или ИПДЛ, Клиент представляет подтверждающие документы, а также иные документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

Фиксирование полученных сведений о Клиенте/Держателе/Представителе/Выгодоприобретателе/ Бенефициарном владельце осуществляется Банком в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка. Заверенные должным образом копии документов помещаются в личное дело Клиента, если это предусмотрено нормативными документами Банка России и (или) внутренними документами Банка.

2.5. Идентификация Клиента/Представителя Клиента осуществляется Банком на основании оригиналов или должным образом заверенных копий документов, удостоверяющих личность таких лиц, и иных документов, необходимых для подтверждения идентификационных сведений. Все документы, представленные в Банк для идентификации, должны быть действительными на дату их предъявления. Для проверки действительности паспорта гражданина РФ, подлежащего идентификации, Банк использует информацию, размещаемую на официальном сайте гувм.мвд.рф в сети Интернет. Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, представляются Банку с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык, за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский при условии одновременного представления документа, подтверждающего право законного пребывания такого физического лица на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта).

2.6. При получении Карты Держатель обязан проставить на ней собственноручную подпись. Подпись ставится в специально отведенном месте на оборотной стороне Карты. Отсутствие или несоответствие подписи на Карте подписи Держателя является основанием для отказа в приеме Карты к обслуживанию в ТСП или ПВН и ее изъятия из обращения без каких-либо компенсационных выплат.

2.7. Держателю одновременно с Картой предоставляется ПИН-код. ПИН-код используется при получении наличных денежных средств в Банкоматах, ПВН и, в отдельных случаях, при проведении операций оплаты товаров (работ, услуг), а также при осуществлении прочих операций с использованием Карты.

2.8. В целях безопасности Держатель обязан хранить ПИН-код отдельно от Карты, не передавать Карту в пользование и не сообщать ПИН-код другим лицам. В случае утраты ПИН-кода он не восстанавливается.

2.9. Операции, проведенные по Счету Клиента, осуществленные с использованием Карты и соответствующего Карте ПИН-кода или Реквизитов Карты и Динамического пароля (дополнительного уровня безопасности), признаются совершенными Держателем и оспариванию не подлежат.

2.10. В случае 3 (трех) неправильных попыток набора ПИН-кода Карта блокируется. Карта может быть разблокирована при обращении Держателя в Банк по телефону: +7(495) 287-00-60 – ежедневно в Рабочие дни Банка с 9.00 часов до 18.00 часов по московскому времени или в СПК по телефону: + 7 (495) 228-30-14 (круглосуточно) или 8-800-500-13-68 (бесплатный по России).

2.11. Клиент обязуется ознакомить Держателя Дополнительной карты с настоящими Правилами.

2.12. Клиент несет ответственность за все Операции, совершенные с использованием Карты третьими лицами, до момента получения Банком письменного заявления об утрате и/или незаконном использовании Карты, а также за Операции с использованием Карты, совершенные без Авторизации.

2.13. Вне зависимости от факта утраты и/или незаконного использования Карты и времени получения Банком информации об утрате и/или незаконного использования Карты, Клиент несет ответственность за Операции, совершенные с использованием Карты третьими лицами с ведома Держателя или без ведома Держателя с использованием ПИН-кода к Карте или Реквизитов Карты и Динамического пароля.

2.14. Держатель вправе расходовать денежные средства по Карте только в пределах Доступного остатка с учетом наличия Расходного лимита, индивидуально для Держателя в соответствии с письменным заявлением Клиента по форме, утвержденной Банком, а также с учетом Лимита на снятие наличных денежных средств, установленного Тарифами Банка.

В связи со спецификой расчетов, а именно наличием временного интервала между проведением Авторизации и финансовым списанием со Счета денежных средств по Операции, совершенной с использованием Карты или Реквизитов Карты, в случае, если Валюта операции не соответствует Валюте счета, Клиент принимает на себя риски изменения курсов валюты, в результате которого при списании денежных средств со Счета может образоваться Технический (несанкционированный) овердрафт, который Клиент обязан погасить.

2.15. Банк взимает с Клиента платы и комиссии в соответствии с действующими Тарифами. При этом, в случае досрочного прекращения действия Карты, платы и комиссии, полученные Банком, не возвращаются. Тарифы выдаются Клиенту при подаче Заявления. Ставки плат и комиссий Банка, указанные в Тарифах, могут быть в любое время пересмотрены Банком с информированием Клиента в порядке, предусмотренном Правилами. Комиссии за предоставление

Карточного продукта не уплачиваются за счет Овердрафта. Банк выступает посредником между Клиентом и Платежной системой, оказывая, в соответствии с настоящими Правилами, услуги по расчетно-кассовому обслуживанию Клиента с использованием Карты.

При обслуживании Клиента по Договору применяются Тарифы, соответствующие категории Клиента (сотрудник Банка, зарплатный Клиент, физическое лицо, или иные установленные Тарифами категории).

Банк предоставляет Клиенту, ставшему сотрудником Организации/сотрудником Банка возможность обслуживаться по Тарифам Банка для зарплатных клиентов-сотрудников Организации/Тарифам Банка для сотрудников Банка соответственно. Клиент, ставший сотрудником Организации/сотрудником Банка переводится Банком на обслуживание по Тарифам для зарплатных клиентов – сотрудников Организации/Тарифам Банка для сотрудников Банка не позднее 10 (Десяти) Рабочих дней с даты получения Банком письма от Организации о присоединении Клиента к зарплатному проекту/с даты приема на работу в Банк соответственно. В случае увольнения Клиента из Организации/Банка или прекращения действия договора об организации зарплатного проекта между Банком и Организацией обслуживание Клиента осуществляется на основании стандартных Тарифов за услуги, связанные с обслуживанием банковских карт международной платежной системы MasterCard WorldWide в КБ "НОВОЕ ВРЕМЯ" (ООО) для клиентов - физических лиц, с условиями которых Клиент может в любое время ознакомиться в подразделении Банка, на сайте Банка в сети Интернет (www.newtimebank.ru).

2.16. Банк принимает на себя только те обязательства, которые предусмотрены настоящими Правилами и не несет ответственности за недостатки, некачественные услуги, предоставляемые Платежной системой, Банком – спонсором, Процессинговым центром и/или ТСП, и/или ПВН сторонних кредитных организаций.

2.17. Держатель вправе приостановить или прекратить действие Карты, обратившись в СПК по телефону: + 7 (495) 228-30-14 (круглосуточно) или 8-800-500-13-68 (бесплатный по России), или в Банк по телефону: +7(495) 287-00-60 – в Рабочие дни Банка – с 9.00 часов до 18.00 часов по московскому времени.

2.18. В целях идентификации Держатель должен назвать уполномоченному работнику Банка или сотруднику СПК: номер карты, фамилию, имя, отчество (при наличии), дату своего рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, и Кодовое слово, которые были им ранее указаны в Заявлении.

2.19. При изменении идентификационных сведений Клиента/Представителя/Выгодоприобретателя/ Бенефициарного владельца, предусмотренных Приложением к настоящим Правилам, информации о статусе Клиента/Держателя в части его отнесения к категории ИПДЛ, ДПЛ, представленных Клиентом в Банк при идентификации, Клиент обязан информировать Банк о таких изменениях и предоставить в Банк для повторной идентификации соответствующие подтверждающие документы в течение 7 (Семи) календарных дней с даты изменения идентификационных данных, но не позднее дня совершения первой Операции с использованием Карты после изменения идентификационных сведений. При этом ответственность за все последствия, связанные с непредставлением (несвоевременным представлением) в Банк информации и (или) документов, содержащих изменения в идентификационных сведениях, возлагается на Клиента (в том числе, в случае невозможности совершения операции при расчетах по Карте).

Идентификационные сведения Клиента/Представителя/Выгодоприобретателя/Бенефициарного владельца Банк обновляет в порядке, установленном внутренними документами Банка, не реже одного раза в год.

В указанных целях Клиент обязан представить в Банк необходимые сведения и документы в порядке, установленном Банком. В случае непредставления таких сведений и документов Банк вправе отказать в проведении Операций по Карте.

В том случае, если Клиентом до истечения одного года и (или) каждого последующего года действия Счета (если иной срок не установлен Правилами) не была предоставлена в Банк в соответствии с настоящим пунктом Правил информация об изменении идентификационных сведений, указанных в Приложении к Правилам, и (или) документы, содержащие изменения в идентификационных сведениях, а также информация о статусе Клиента/Держателя в части его отнесения к категории ИПДЛ, ДПЛ, то ранее представленные Клиентом/Представителем сведения и документы (до истечения установленного законодательством или указанного в них срока их действия) Банк считает актуальными. Ответственность за все последствия, связанные с не предоставлением (несвоевременным предоставлением) в Банк информации и (или) документов, содержащих изменения в идентификационных сведениях, возлагается на Клиента (в том числе, в случае невозможности совершения операции при расчетах по Карте).

2.20. Клиент обязуется не использовать Счет для ведения предпринимательской деятельности и частной практики.

2.21. В случае нарушения Клиентом пункта 2.20 настоящих Правил Банк вправе отказать от дальнейшего исполнения Договора.

2.22. При наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом п.2.20 настоящих Правил, Банк, известив об этом Клиента, вправе отказать Клиенту в осуществлении Операций, связанных с ведением предпринимательской деятельности с использованием Счета и частной практики.

2.23. В любом случае Банк не несет ответственности за соблюдение Клиентом налогового законодательства и не несет ответственности по обязательствам Клиента по уплате налогов.

2.24. Банк размещает информацию о мерах безопасного использования Карты на сайте Банка по адресу: www.newtimebank.ru, а также в местах обслуживания Клиента. Клиент обязан ознакомиться с данной информацией, довести ее до сведения Держателя Дополнительной карты и соблюдать рекомендации Банка по безопасному использованию Карты.

2.25. Денежные средства, находящиеся на счете Клиента, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

2.26. **Банк не открывает Счет:**

- на анонимных владельцев, то есть без предоставления открывающим Счет физическим лицом документов, необходимых для его идентификации;
- на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы);
- физическим лицам без личного присутствия лица, открывающего Счет (Клиента/Представителя). Запрет на открытие счета (вклада) *без личного присутствия* физического лица, открывающего счет (вклад), или его представителя не применяется в случае, если данное физическое лицо или его представитель является Клиентом/Представителем Клиента и ранее были идентифицированы Банком, за исключением случаев возникновения у Банка в отношении данного физического лица или его представителя либо в отношении операции с денежными средствами данного физического лица подозрений в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием

терроризма.

2.27. Банк не заключает Договор:

- в случае непредставления физическим лицом документов, необходимых для Идентификации Клиента/Держателя, Представителя;
- в случае если сведения о физическом лице, подлежащем идентификации (Клиент/Держатель/Представитель/Выгодоприобретатель/Бенефициарный владделец), содержатся в Перечне лиц, причастных к экстремистской деятельности или терроризму, получаемом Банком в установленном порядке от уполномоченного органа в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ;
- в случае если в отношении физического лица, подлежащего идентификации (Клиент/Держатель/Представитель/Выгодоприобретатель/Бенефициарный владделец), имеется решение межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества;
- в случае непредставления сведений и документов, установленных Банком для заключения Договора и открытия Счета, в том числе предусмотренных п. 2.4-2.5 настоящих Правил, или предоставления недостоверных сведений/недействительных документов;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ и внутренними документами Банка.

2.28. Статус иностранного налогоплательщика.

2.28.1. Клиент обязуется предоставлять в Банк в письменной форме (далее – «Обязательство по информированию»):

1) информацию о наличии/отсутствии у него статуса Иностранного налогоплательщика, а также документы, подтверждающие наличие/отсутствие статуса Иностранного налогоплательщика до заключения Договора, а также в сроки, установленные запросом Банка;

2) информацию о возникновении/изменении статуса Иностранного налогоплательщика, а также документы, подтверждающие возникновение/изменение статуса Иностранного налогоплательщика – в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты возникновения соответствующего основания;

3) заполненную Форму самосертификации:

- до заключения Договора;

- не позднее окончания третьего года с даты заполнения и представления в Банк последней Формы самосертификации,

- в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты возникновения основания для изменения/возникновения у

Клиента статуса Иностранного налогоплательщика.

2.28.2. В случае если Банк на основании информации, полученной в результате мониторинга данных о Клиенте, либо на основании информации, полученной от Клиента, сочтет, что Клиент обладает статусом Иностранного налогоплательщика, Банк запрашивает у Клиента согласие на предоставление информации о Клиенте иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов, Центральному банку Российской Федерации, федеральному органу исполнительной власти, уполномоченному на осуществление функций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, федеральному органу исполнительной власти по контролю и надзору в области налогов и сборов информацию, в том числе содержащую банковскую тайну, в объеме, установленном законодательством Российской Федерации (далее – «Согласие на передачу информации»).

2.28.3. В случае если в связи с неисполнением Клиентом Обязательства по информированию, или не предоставлением Клиентом Согласия на передачу информации с корреспондентского счета Банка произведено удержание в соответствии с законодательством иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, Клиент настоящим выражает свое согласие и поручает Банку (предоставляет заранее данный акцепт) производить списание в порядке прямого дебетования со Счета Клиента суммы, равной сумме соответствующего удержания с корреспондентского счета Банка, начиная с даты, в которую было произведено соответствующее удержание.

В случае неисполнения Клиентом Обязательства по информированию, а равно в случае не предоставления Клиентом Согласия на передачу информации в течение 15 (Пятнадцать) рабочих дней с даты запроса Банка, Банк вправе принять решение об отказе от совершения операций по Счету Клиента, в том числе осуществлять возврат денежных средств, поступающих в пользу Клиента на счета плательщиков в банках-отправителях.

2.28.4. В случае неисполнения Клиентом Обязательства по информированию/не предоставления Клиентом Согласия на передачу информации в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты принятия Банком решения об отказе от совершения операций по Счету Клиента, Банк вправе расторгнуть Договор с уведомлением об этом Клиента не менее, чем за 30 (Тридцать) рабочих дней до даты расторжения Договора.

2.28.5. Банк не обязан увеличивать сумму платежа, из которого должно быть осуществлено удержание иностранных налогов и сборов на сумму такого удержания или возмещать Клиенту сумму, на которую осуществлено удержание Банком или банком плательщика.

3. ПОРЯДОК ВЫПУСКА, ПЕРЕВЫПУСКА КАРТЫ/ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ КАРТЫ

3.1. Выпуск Карты Держателю осуществляется в срок не более 5 (Пяти) Рабочих дней с даты заключения между Банком и Клиентом Договора при условии поступления на Счет денежных средств в размере, достаточном для оплаты комиссии за предоставление Карточного продукта согласно Тарифам Банка, действующим на дату заключения Договора.

3.2. В случае выпуска Дополнительной карты Клиент обеспечивает предоставление в Банк Держателем Дополнительной карты документов, установленных законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

3.3. Клиент может предоставить в Банк Заявление на выпуск Дополнительной банковской карты под свою ответственность на имя физического лица, достигшего 14-летнего возраста, при условии представления на это лицо (этим физическим лицом) документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, Правилами и иными внутренними документами Банка.

3.4. По истечении срока действия Карты Карта перевыпускается Банком автоматически на новый срок в соответствии с условиями Карточного продукта, в случае если Клиентом за 30 (тридцать) рабочих дней до даты истечения срока действия Карты не оформлено заявления об отказе от перевыпуска Карты, а также при наличии на Счете Клиента

денежных средств, достаточных для оплаты комиссии за предоставление Карточного продукта в соответствии с действующими Тарифами Банка.

Банк вправе отказать в перевыпуске Карты в случае отсутствия операций по Карте в течение трех месяцев, предшествующих дате истечения срока действия Карты, а также по иным основаниям.

3.5. Банк осуществляет перевыпуск Карт (за исключением автоматического перевыпуска в связи с истечением срока действия Карты) на основании письменного заявления Клиента в порядке и на условиях, предусмотренных Правилами.

3.6. Банк вправе выпустить/перевыпустить Карту, отличную от типа Карты (разновидности Карты в рамках Платежной системы), указанной в Заявлении. Подтверждением Клиента о согласии использовать выпущенную/перевыпущенную Карту, в том числе иного типа, чем указано в Заявлении, является факт получения Карты Клиентом или его Представителем.

3.7. Банк вправе при проведении маркетинговых акций, устанавливать скидки в отношении комиссионных вознаграждений (комиссий), предусмотренных Тарифами Банка, отменять их взимание либо не взимать в течение определенного периода. Правила таких акций размещаются на сайте Банка в сети Интернет (www.newtimebank.ru) с указанием размера скидки и/или отмены взимания комиссионного вознаграждения, периода действия скидки/отмены взимания комиссионного вознаграждения (комиссии), условий получения скидки, условий и/или периода времени, при которых (в течение которого) комиссионное вознаграждение (комиссия) не взимается. В этом случае Договор действует вместе с правилами таких акций. Банк также вправе в иных определенных Банком случаях отменить взимание вознаграждения (комиссии), предусмотренного (-ой) Тарифами, либо не взимать такое вознаграждение (комиссию) в течение определенного периода. Условия (период времени), при которых (в течение которого) вознаграждение (комиссия) не взимается, определяется по усмотрению Банка и доводятся до сведения Клиентов.

4. ВЕДЕНИЕ СЧЕТА

Открытие Счета.

4.1. Для открытия Счета Клиент должен предоставить в Банк документы и сведения, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним внутренними документами Банка.

4.2. До представления в Банк Карточки с образцами подписей и оттиска печати операции по Счету без использования Карты и/или Реквизитов Карты не осуществляются, Банк использует в качестве образца собственноручной подписи Клиента подпись, проставленную Клиентом в Заявлении.

4.3. Банк может открывать Клиенту Счет в зависимости от выбранной Клиентом валюты (валюта РФ, доллары США, евро).

4.4. Все Операции, совершаемые Держателем с помощью Карты, отражаются на Счете Клиента.

4.5. При совершении валютной операции Банк вправе потребовать от Клиента предоставления документов (должным образом заверенных копий документов), предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка, а Клиент обязан предоставить затребованные Банком документы. В противном случае Банк отказывает Клиенту в проведении Операции по списанию денежных средств со Счета.

4.6. При совершении Операции по Счету Банк вправе потребовать от Клиента документы, необходимые для осуществления Банком контрольных функций в целях исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ. В случае невыполнения Клиентом указанных требований, Банк вправе отказать в проведении Операций по Счету (за исключением операций по зачислению денежных средств на Счет), установить Клиенту индивидуальные Тарифы на проведение операций по Счету, предпринять иные меры, предусмотренные законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

4.7. Закрывая Договор с Банком, Клиент соглашается с тем, что Банк вправе осуществлять видеонаблюдение, а также телефонную запись в своих помещениях и на своих устройствах в целях обеспечения безопасности и надлежащего обслуживания Держателя без его дополнительного уведомления. Видеозаписи и записи телефонных разговоров могут быть использованы в качестве доказательств в процессуальных действиях в спорных ситуациях.

4.7.1. Номер Счета определяется Банком самостоятельно и может быть изменен им в одностороннем порядке в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Пополнение Счета.

4.8. Счет может пополняться путем:

- внесения Держателем в ПВН Банка, Банка-спонсора, других кредитных организаций (при наличии технологической возможности), кассу Банка (без использования Карты) наличных денежных средств (в том числе в валюте, отличной от Валюты счета);
- безналичного перечисления со счета, открытого в Банке или в другой кредитной организации;
- пополнения Счета Держателем через Банкоматы/POS-терминалы Банка, Банкоматы Банка-спонсора, других кредитных организаций (в случае наличия технологической возможности), предоставляющие возможность внесения наличных денежных средств, в том числе в валюте, отличной от Валюты счета, с использованием Карт, а также составления Документов, подтверждающих соответствующие Операции.

4.9. В случае безналичного перечисления денежных средств на Счет, Банк зачисляет денежные средства на указанный Счет только по основаниям и в порядке, соответствующим действующему законодательству Российской Федерации, внутренним документам Банка.

4.10. Денежные средства, перечисленные безналичным путем или внесенные на Счет наличными, зачисляются на Счет в срок:

- если Счет пополнен путем внесения наличных денежных средств в кассу Банка (без использования Карты) – не позднее Рабочего дня, следующего за днем внесения денежных средств в кассу Банка;
- если Счет пополнен путем безналичного перечисления денежных средств со счета, открытого в Банке, – не позднее Рабочего дня, следующего за днем перечисления денежных средств со счета, открытого в Банке, на Счет Клиента;
- если Счет пополнен путем безналичного перечисления денежных средств со счета, открытого в другой кредитной организации, на Счет Клиента, открытый в Банке, – в срок не позднее двух Рабочих дней со дня, следующего за днем поступления денежных средств на корреспондентский счет Банка;

- если Счет пополнен путем внесения наличных денежных средств через Банкоматы/POS-терминалы Банка – не позднее Рабочего дня, следующего за днем внесения денежных средств через Банкоматы/POS-терминалы Банка;
- если Счет пополнен путем внесения наличных денежных средств через Банкоматы/POS-терминалы Банка-спонсора или другой кредитной организации (в случае наличия технологической возможности) – не ранее трех Рабочих дней со дня, следующего за днем внесения денежных средств через Банкоматы/POS-терминалы Банка-спонсора/другой кредитной организации.

4.11. В случае безналичного перечисления Клиентом денежных средств из других кредитных организаций финансовые риски, связанные с возможной задержкой в поступлении этих средств на Счет не по вине Банка, в том числе непоступление или поступление неверной информации о наименовании и номере счета получателя денежных средств, принимает на себя Клиент.

Конверсионные операции по Счету.

4.12. При необходимости зачисления/списания денежных средств на Счет Клиента в валюте, отличной от Валюты счета, денежные средства конвертируются в Валюту счета на дату отражения Операции по Счету в следующем порядке:

- в случае несовпадения Валюты операции от Валюты расчетов, сумма Операции конвертируется в Валюту расчетов по курсу Платежной системы и предоставляется Платежной системой Банку для ее отражения по Счету. При этом Банк не может влиять на размеры и сроки установления курса конвертации Платежной системы;
- в случае несовпадения Валюты счета и Валюты расчетов, Банк осуществляет конвертацию поступившей из Платежной системы суммы в Валюту счета по курсу в соответствии с Тарифами Банка;
- в случае, если одновременно Валюта операции не совпадает с Валютой расчетов и обе валюты не совпадают с Валютой счета, происходит «двойная» конвертация.

4.13. При осуществлении Операции по Карте предприятие торговли/услуг (иное учреждение, через которое проводится Операция по Карте), при наличии соответствующего технического оснащения, может осуществить конвертацию суммы Операции по Карте в российские рубли или другую валюту с использованием курса, установленного тем банком, финансовым учреждением, через которые проводится Операция по Карте. Если валюта Счета отличается от валюты, в которую была произведена конвертация, далее Банк осуществляет конвертацию в валюту Счета по курсу согласно Тарифам на день проведения Банком Операции по Счету. В этом случае положения п. 4.12 не применяются.

Списание денежных средств со Счета.

4.14. Операции Клиента осуществляются в пределах Доступного остатка по Карте. Клиент обязан самостоятельно до проведения каждой Операции по Карте получать сведения об изменении Доступного остатка по Карте и производить Операции по Карте только в пределах Доступного остатка по Карте с учетом установленного Лимита на снятие наличных денежных средств.

4.15. Клиент дает согласие (заранее данный акцепт) Банку и поручает Банку без получения дополнительного распоряжения Клиента списывать со Счета и направлять на погашение Задолженности следующие суммы в пределах, установленных настоящим Договором:

- сумм Операций, совершенных с использованием Карты и/или Реквизитов Карты;
- комиссий, подлежащих уплате Клиентом Банку в соответствии с настоящими Правилами и Тарифами;
- сумм в погашение Технического (несанкционированного) овердрафта и сумм неустойки при возникновении Технического (несанкционированного) овердрафта;
- комиссий, неустойки, возмещения убытков, причиненных Банку в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением Клиентом своих обязательств по Договору;
- сумм в уплату налогов или других обязательных платежей Клиента в соответствии с действующим законодательством (в том числе для Иностранцев налогоплательщиков в целях исполнения Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ);
- ошибочно зачисленных на Счет денежных средств;
- комиссий по возврату платежей, поступающих в пользу Клиента, на счета плательщиков в банках-отправителях в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами;
- комиссий третьих банков-корреспондентов при осуществлении валютных операций с использованием Реквизитов карты;
- сумм в погашение любых иных задолженностей Клиента перед Банком, возникших из Договора или иных договоров, заключенных между Клиентом и Банком.

При отсутствии денежных средств на Счете Клиента для погашения Задолженности, Клиент предоставляет свое согласие (заранее данный акцепт) и поручает Банку, начиная с даты (дат), в которую соответствующая сумма Задолженности подлежит уплате, списывать сумму Задолженности с любых других счетов Клиента, открытых в Банке, за исключением счетов по вкладам. При этом, в случае несовпадения валюты счета, с которого производится списание, с валютой Задолженности по Договору, подлежащей списанию, Клиент настоящим поручает Банку осуществить конвертацию валюты, списываемой со счетов Клиента, по курсу Банка, установленному на дату совершения такой операции, в размере, необходимом для погашения Задолженности (при необходимости с зачислением на Счет). Положения настоящего пункта Правил дополняют каждый заключенный между Банком и Клиентом договор счета в соответствующей части.

4.16. В случае блокировки, приостановления или прекращения действия Карты Банк имеет право на основании заранее данного акцепта Клиента списывать со Счета суммы по Операциям, совершенным до блокировки, приостановления, прекращения действия Карты, если это не противоречит законодательству Российской Федерации.

4.17. При выдаче наличными дробных сумм денежных средств, находившихся на Счете, требующих выдачи монет в иностранной валюте, Банк вправе выдать Клиенту сумму дробного остатка денежных средств в валюте Российской Федерации, при этом при выдаче денежных средств используется курс конвертации согласно Тарифам Банка.

Дистанционное обслуживание.

4.18. К дистанционному обслуживанию относятся:

- СПК (проводит обслуживание Держателей по телефону, указанному в Правилах и на сайте Банка);
- Система коротких SMS-уведомлений (SMS-информирование), отправляемых Банком на номер мобильного телефона Клиента, указанный в Заявлении Клиента;
- Система дистанционного банковского обслуживания (осуществляется на основании отдельного заключенного с Клиентом договора).

Порядок пользования Картой.

4.19. Для совершения операции с использованием Карты проводится Авторизация. Операция проводится только в случае успешной Авторизации. При этом лицом, проводившим операцию (торговым работником или кассиром ТСП, кассиром ПВН), на бумажном носителе оформляется Документ, подтверждающий проведение Операции (слип, чек), на котором Держатель должен поставить свою подпись, за исключением операции, сопровождающейся вводом ПИН-кода (в том числе, при совершении операций в Банкоматах, POS-терминалах) или Динамического пароля (для операций, осуществляемых в сети Интернет).

4.20. Держателю Карты рекомендуется предъявлять документ, удостоверяющий личность, по просьбе работников ТСП, проводящих Операцию с использованием Карты в ТСП в случае, если Операция проводится без ввода ПИН-кода.

При проведении операции по отмене платежа, произведенного с использованием Карты, Держателю необходимо в обязательном порядке получить подтверждающий документ.

4.21. При пользовании Картой в Банкоматах/POS-терминалах, не обслуживаемых Банком, может взиматься дополнительная комиссия, которая отражается в Выписке. Держатель вправе получить информацию о Доступном остатке денежных средств на Карте по телефону: + 7 (495) 228-30-14 (круглосуточно) или 8-800-500-13-68 (бесплатный по России), или по телефону: +7(495) 287-00-60 ежедневно с 9.00 часов до 18.00 часов по московскому времени в Рабочие дни Банка, сообщив Кодовое слово, указанное в Заявлении.

Порядок проведения Операций с использованием POS-терминала:

4.22. Перед оплатой товаров (работ, услуг) Держатель сообщает торговому работнику или кассиру ТСП о том, что будет производить оплату по Карте, и передает ему Карту. По требованию торгового работника или кассира ТСП Держатель должен предъявить документ, удостоверяющий личность, если Операция проводится без ввода ПИН-кода.

4.23. После проведения Операции POS-терминал распечатывает два экземпляра чека, один из которых предназначен для Держателя, а второй – для торгового работника или кассира ТСП. Держателю необходимо проверить правильность указанных на чеках данных и проставить свою подпись. В случае если чек распечатан не был или был распечатан не полностью, торговый работник или кассир ТСП должен произвести печать дубликата чека, при этом недопустимо повторное проведение Операции с использованием Карты через POS-терминал, так как это приведет к повторному оформлению Операции и повторному списанию со Счета суммы Операции.

4.24. При списании с Карты суммы большей, чем стоимость покупки товаров (работ, услуг), либо при отказе Держателя от приобретения товара (работы, услуги) после совершения Операции с использованием Карты, Держатель, в случаях, предусмотренных действующим законодательством страны, в которой расположено ТСП, вправе требовать отмены Операции (непосредственно после совершения Операции). Отмена Операции производится торговым работником или кассиром ТСП. Держателю рекомендуется сохранить чек, содержащий реквизиты отмененной Операции.

Порядок оплаты через сеть Интернет:

4.25. При расчетах в сети Интернет Держатель самостоятельно оценивает надежность фирмы-продавца (срок работы, репутация, наличие почтового адреса и др.), для которой он указывает Реквизиты Карты.

В случае осуществления Держателем Операций в сети Интернет с использованием Реквизитов Карты, Банк не гарантирует удовлетворение претензий по ним.

В сети Интернет с использованием Реквизитов Карты можно совершать следующие операции:

- производить оплату за вход на сервер;
- производить расчеты в виртуальных (интернет) магазинах;
- оплачивать подписку, организованную в сети Интернет;
- оплачивать информационные услуги, оказываемые в сети Интернет;
- оплачивать товары/услуги, заказываемые по почте или телефону;
- осуществлять прочие интернет-платежи.

4.26. Проведение Операции в сети Интернет осуществляется в рамках технологий, поддерживаемых соответствующими поставщиками оплачиваемых товаров, работ, услуг.

Порядок оплаты с применением Импринтера:

4.27. Использование Импринтера невозможно для карт Cirrus/Maestro. При составлении Документа с применением Импринтера кассир ТСП получает оттиск Реквизитов Карты и ТСП на бумажном носителе (слип). Слип оформляется в трех экземплярах, первый из которых передается Держателю. Кассир имеет право позвонить в Банк-эквайер и запросить Авторизацию операции, после получения которой кассир заполняет Документ: проставляет дату, код Авторизации, данные документа, удостоверяющего личность Держателя, сумму Операции, код валюты, а затем подписывает слип.

4.28. Перед подписанием оформленного кассиром Документа Держатель обязан убедиться в правильности его заполнения и наличии подписи кассира. Оттиск должен быть четким, данные на экземпляре Документа, переданного Держателю, должны совпадать с данными на копиях, которые остаются у кассира.

Если в процессе обработки Документ был неправильно заполнен, то он обязательно должен быть уничтожен в присутствии Держателя либо на нем должна быть проставлена соответствующая отметка.

Подпись Держателя в Документе должна быть идентична подписи Держателя на Карте (и в документе, удостоверяющем личность).

Порядок пользования Банкоматом:

4.29. Перед использованием Банкомата Держатель обязан убедиться в том, что данный Банкомат обслуживает карты Платежной системы, к которой относится Карта Держателя (на Банкомате размещаются логотипы Платежной системы, карты которой данный Банкомат обслуживает), а также, по возможности, ознакомиться с инструкцией по пользованию Банкоматом либо проконсультироваться с работниками банка, обслуживающего Банкомат. Язык сообщений Банкомата выбирается Держателем в начальном диалоге. Управление Банкоматом производится путем выбора Держателем команд с помощью кнопок, расположенных либо слева и справа от монитора и на цифровой клавиатуре, либо на экране. Следует учесть, что расположение цифровых клавиш на клавиатурах различных типов Банкоматов может различаться. При длительном неполучении команд от Держателя Банкомат прерывает обслуживание и возвращает Карту. При получении наличных денежных средств по Карте с использованием Банкомата Держателю необходимо ввести в Банкомат ПИН-код. При проведении операций в Банкомате Держатель должен своевременно забрать Карту, возвращаемую Банкоматом, и выдаваемые денежные средства. Не извлеченные из Банкомата в течение отведенного времени, указываемого на экране Банкомата, Карта и/или деньги «арестовываются» Банкоматом как забытые Держателем.

4.30. Банкоматы выдают денежные купюры определенного номинала. Максимально возможное количество купюр, выдаваемых за одну Операцию, ограничено и зависит от типа Банкомата (как правило, до 40 купюр). Банк-эквайер, в целях обеспечения безопасности операций, совершаемых с использованием банковских карт, вправе устанавливать ограничения по сумме и/или количеству совершаемых подряд Операций или ввести иное ограничение. Обычно, данная информация по ограничениям выводится на экран Банкомата в момент совершения Операции получения наличных денежных средств с использованием Банкомата Банка-эквайера. Необходимая сумма денежных средств выбирается из предлагаемого набора меню Банкомата либо вводится Держателем. Вводимая сумма должна быть кратной номиналам купюр, указанным на Банкомате. Вводимая сумма не должна превышать максимальную сумму, указанную на Банкомате или на экране Банкомата, а также не должна превышать суммы Лимита на снятие наличных денежных средств, установленного Тарифами Банка. В противном случае Банкоматом будет выдано сообщение об ошибочной сумме.

4.31. Держатель имеет возможность оплачивать по Карте через Банкоматы Банка, Банкоматы Банка-спонсора или Банкоматы Банка-эквайера ряд услуг из предлагаемого набора в меню Банкомата, а также получать информацию о состоянии Счета.

4.32. Услуги по Договору оказываются по мере их подключения Клиенту/Держателю при наличии технической возможности.

5. ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ ДЕЙСТВИЯ КАРТЫ

5.1. Держатель вправе обратиться в Банк с сообщением о блокировке Карты по собственной инициативе. Для целей блокировки Карты, в случае утраты Карты или обнаружения факта проведения Платежной операции без своего согласия, Держатель должен незамедлительно обратиться в СПК по телефону: + 7 (495) 228-30-14(круглосуточно) или 8-800-500-13-68 (бесплатный по России) или в Банк по телефону: +7(495) 287-00-60 ежедневно с 9.00 часов до 18.00 часов по московскому времени в Рабочие дни Банка или СПК. При обращении по телефону Держатель обязан пройти процедуру идентификации, а именно назвать оператору: фамилию, имя, отчество, Кодовое слово, указанные в Заявлении, дату и место совершения последней Платежной операции, предшествующей Операции, проведенной без согласия Держателя. Клиент соглашается, что для проведения расследования Банк вправе передать полученную информацию об утрате Карты в правоохранительные органы. При обнаружении Карты, об утрате которой заявлено ранее, Держатель должен немедленно сообщить об этом по телефонам, указанным выше.

5.2. Банк вправе по собственной инициативе и при наличии подозрений в проведении несанкционированных Держателем Операций приостановить возможность совершения Платежных операций с использованием Карты, до выяснения обстоятельств. Приостановление возможности совершения Платежных операций осуществляется путем блокировки Карты и Счета Банком. В случае попытки проведения авторизуемой Платежной операции с помощью заблокированной Карты, Карта может быть изъята торговым работником или кассиром ТСП, ПВН или Банкоматом.

5.3. Банк вправе **отказать** в совершении Операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет, по которой не представлены документы или предоставлены недостоверные/недействительные документы, необходимые Банку для исполнения функций в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ и иных нормативных документов по ПОД/ФТ, а также в случаях невыполнения требований пунктов 2.19, 4.5 и 4.6 настоящих Правил.

5.4. Банк имеет право отказать Клиенту в проведении расходных операций по Счету или заблокировать Карту, а также предпринять все необходимые меры, вплоть до изъятия Карты, при возникновении следующих обстоятельств: в случае использования Счета для ведения предпринимательской деятельности; в случае неисполнения Клиентом обязательств по уплате Задолженности перед Банком; в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.5. Для Постановки Карты в СТОП-лист Держатель должен сообщить информацию, необходимую для его идентификации, указанную в пункте 5.1 Правил.

5.6. Банк не обязан вносить Карту в СТОП-лист, в случае если Клиентом не осуществлена предварительная оплата расходов Банка по постановке Карты в СТОП-лист. В случае если Карта не внесена в СТОП-лист, существует вероятность осуществления Операций по Карте, не требующих Авторизации. В случае отказа Клиента от внесения Карты в СТОП-лист и оплаты комиссии Банка в этой связи в соответствии с Тарифами Банка, Клиент несет всю ответственность по Операциям, совершенным без Авторизации по утраченной Карте. При обнаружении Карты, ранее заявленной, как утраченная, немедленно проинформировать об этом Банк и вернуть ее в Банк. Дальнейшее использование данной Банковской карты категорически запрещается. Держатель должен незамедлительно связаться с Банком в случае изъятия Карты в ПВН, Банкомате Банка, Банкомате Банка-спонсора, Банкомате Банка-эквайера или ТСП.

5.7. Банк вправе заблокировать Карты(у):

- при оспаривании Держателем какой-либо Операции;
- в случае нарушения Клиентом своих обязанностей, предусмотренных Договором;
- в случае возникновения просроченной задолженности по любому из кредитных договоров, заключенных между Банком и Клиентом,
- в случае принятия участниками или уполномоченным органом Банка решения о ликвидации Банка в добровольном порядке, а также ликвидации Банка по решению суда по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации;
- при приостановлении обслуживания Операций Банком-спонсором и/или Процессинговым центром, при этом Банк вправе изъять Карту (за исключением случая ее утраты).

Порядок направления Держателем/Клиентом Банку заявлений-уведомлений о факте проведения Платежных операций без согласия Держателя или об утрате Карты.

5.8. В случае утраты Карты и/или обнаружения факта проведения Платежных операций без согласия Держателя, Держатель/Клиент уведомляет об этом Банк в виде письменного заявления-уведомления, составляемого по форме, утвержденной Банком, либо в произвольной форме (далее – Заявление-уведомление), одним из следующих способов:

- обратившись в Банк лично или через уполномоченного нотариально удостоверенной доверенностью Представителя;
- почтовым сообщением. При этом Клиент принимает на себя риск утраты почтовой службой направленного в Банк почтового сообщения, а обязательство по уведомлению Банка считается исполненным в дату, указанную на сайте Почты России, в разделе отслеживание почтовых отправок/в дату, указанную в уведомлении о вручении.

Держатель/Клиент обязан уведомить Банк об утрате Карты и (или) об обнаружении факта проведения Платежной операции без своего согласия немедленно. Клиент/Держатель должен обратиться в Банк с Заявлением-уведомлением не

позднее рабочего дня, следующего за днем получения Уведомления клиента (о спорной Операции, совершенной с использованием Карты) или обнаружения факта утраты Карты. В случае если Держатель/Клиент надлежащим образом не уведомил Банк в указанный срок о факте утраты Карты и (или) об обнаружении факта проведения Платежной операции без его согласия, Банк не обязан возмещать Клиенту сумму операции, совершенной без согласия Держателя. В Заявлении-уведомлении (о проведении Платежной операции без согласия Держателя/об утрате Карты) указывается: дата и место утраты Карты (при утрате), сведения об обстоятельствах утраты Карты или ее неправомерного использования, обстоятельствах разглашения Реквизитов карты и/или ПИН-кода, предпринятые действия по предотвращению списания денежных средств со Счета (например, отражается факт блокировки Карты). К Заявлению-уведомлению прилагаются Документы, подтверждающие изложенную информацию. Заявление-уведомление об утрате Карты и (или) совершении Платежной операции без согласия Клиента хранится в Банке в течение 3 (Трех) лет.

Порядок уведомления Клиента о совершенных Платежных операциях.

5.9. Банк уведомляет Клиента о Платежных операциях, совершенных с использованием Карты, следующими способами:

а) уведомление посредством отправки SMS-уведомления на номер мобильного телефона, зарегистрированный в Банке для предоставления SMS-уведомления;

б) уведомление посредством отражения информации в Выписке по Счету, сформированной на бумажном носителе при обращении Клиента в Банк;

в) через Систему дистанционного банковского обслуживания.

г) посредством выдачи Документа Банкоматом/POS-терминалом.

При этом Банк и Клиент пришли к соглашению о том, что в случаях если направление уведомлений о Платежных операциях с использованием Карты является обязательным для Банка в силу действующего законодательства Российской Федерации, то Клиент считается уведомленным с момента наиболее раннего уведомления от Банка.

Клиент считается уведомленным о Платежной операции с использованием Карты:

- способом, указанным в подпункте “а” п. 5.9 – в день направления Банком соответствующего SMS-уведомления;
- способом, указанным в подпункте “б” п. 5.9 – в день обращения Клиента в Банк;
- способом, указанным в подпункте “в” п. 5.9 – в день размещения информации в личном кабинете Клиента (в Системе дистанционного банковского обслуживания);
- способом, указанным в подпункте “г” п. 5.9 – в день совершения операции.

Предоставление Банком Клиенту любой информации путем направления SMS-уведомления на номер мобильного телефона, указанный Клиентом в Заявлении, является достаточным подтверждением того, что данная информация предоставляется самому Клиенту. Информационное сообщение Банка считается полученным Клиентом с момента его отправления Банком посредством SMS-уведомления. Функционирование систем доставки SMS-уведомлений является обстоятельством, не зависящим от Банка, в связи с чем Банк не гарантирует и не несет ответственности за работу данных систем.

5.10. Банк не несет ответственности за неполучение или задержки в получении Клиентом информационных сообщений. Номера телефонов, указанные Клиентом в Заявлении, используются с согласия физических лиц, на чье имя они зарегистрированы и которые пользуются ими. Банк не несет ответственности по претензиям лиц – владельцев номеров мобильных телефонов, указанных Клиентом в Заявлении. Банк не несет ответственности за сохранность конфиденциальной информации и информации, составляющей банковскую тайну, в случае указания в Заявлении номеров телефонов третьих лиц, в том числе лиц, не уполномоченных на право распоряжения Счетом Клиента.

5.11. В случае изменения у Клиента номера мобильного телефона, указанного в Заявлении (в том числе, в связи с утратой/кражей/несанкционированным доступом, иными причинами), Клиент обязан незамедлительно уведомить об этом Банк посредством телефонного звонка по номеру: +7 (495) 287-00-60, сообщив Кодовое слово, указанное в Заявлении, а также заполнить, подписать и предоставить в Банк заявление, указав в нем актуальный номер мобильного телефона, по которому необходимо осуществлять информирование. В случае неуведомления Банка об изменении номера мобильного телефона, Клиент несет все риски, которые могут возникнуть в связи с этим, в том числе риски несанкционированного доступа третьих лиц к информации.

5.12. Клиент обязан самостоятельно обеспечить поддержку функции получения SMS-уведомлений на используемых телефонных аппаратах, обеспечивая при этом безопасность их использования. Клиент соглашается на предоставление информационных сообщений по каналам передачи SMS-уведомлений, осознавая, что такие каналы передачи информации являются открытыми и не гарантируют полное отсутствие возможности несанкционированного доступа к информации третьих лиц, а также соглашается нести риск возникновения любых неблагоприятных последствий, связанных с возможным нарушением конфиденциальности и разглашением указанной информации вследствие использования открытых каналов связи.

6. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ. ОСВОБОЖДЕНИЕ ОТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

6.1. Банк и/или Клиент освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных Правилами, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после присоединения к настоящим Правилам, в результате событий чрезвычайного характера, которые они не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.

6.2. К вышеуказанным обстоятельствам будут относиться военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия и забастовки, решения государственной власти и местного самоуправления, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных Правилами. Надлежащим доказательством наличия обстоятельств будут служить свидетельства, выданные компетентными органами.

6.3. Если для Банка и/или Клиента создалась невозможность исполнения обязательств, предусмотренных Правилами, Банк и Клиент обязуются в трехдневный срок уведомить друг друга о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и/или об их прекращении.

6.4. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбои программного обеспечения и проведение регламентных (технических) работ Процессингового центра и/или баз данных Банка-спонсора, технические сбои в международных платежных системах), повлекшие за собой невыполнение Банком условий Договора.

6.5. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае применения Платежной системой санкций в отношении Банка, Банка-спонсора/Процессингового центра или Держателя карты, повлекшего за собой невыполнение Банком условий Договора.

7. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ БАНКОМ УВЕДОМЛЕНИЙ КЛИЕНТА О ФАКТЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТЫ БЕЗ ЕГО СОГЛАСИЯ ИЛИ ОБ УТРАТЕ КАРТЫ

7.1. После получения Заявления-уведомления о факте проведения Платежной операции без согласия Держателя (в произвольной форме/по форме, утвержденной Банком) или об утрате Карты (по форме, утвержденной Банком) Банк проводит расследование на предмет добросовестного соблюдения Держателем порядка использования Карты.

Такое расследование осуществляется в срок не более 30 календарных дней со дня получения Заявления-уведомления, а также не более 60 календарных дней со дня получения Заявления-уведомления о факте проведения Платежной операции без согласия Держателя в случае использования Карты для осуществления Трансграничной транзакции.

После завершения проведенного расследования Банк принимает решение о возмещении суммы операции Клиенту или об отказе в таком возмещении.

7.2. В случае если в результате проведенного расследования по Заявлению-уведомлению о факте проведения Платежной операции без согласия Держателя и/или об утрате Карты, предоставленному в Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Уведомления клиента (о совершении спорной Операции с использованием Карты), или обнаружения факта утраты Карты, претензия Клиента о возмещении ему суммы Платежной операции признается необоснованной, Банк вправе требовать от Клиента оплатить фактическую стоимость расходов Банка, связанных с проведением расследования, и комиссию за запрос документов, подтверждающих совершение Операции с использованием Карты.

Банк и Клиент соглашаются, что Банк имеет право на запись телефонных разговоров между Банком и Клиентом. При этом Банк и Клиент соглашаются, что записи телефонных разговоров будут являться доказательствами в суде.

7.3. Банк освобождается от обязанности возмещать сумму Платежной операции, совершенной без согласия Держателя в случае:

- несвоевременного и/или ненадлежащего направления Держателем/Клиентом Заявления-уведомления о факте проведения Платежной операции без согласия Держателя/об утрате Карты;
- в случае нарушения Держателем порядка использования Карты.

7.4. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть между Сторонами при выполнении принятых на себя обязательств по Договору, будут разрешаться путем переговоров, а при недостижении согласия подлежат разрешению в порядке, установленном законодательством Российской Федерации:

- 1) по искам Клиента к Банку – в суде, определяемом Клиентом на основании Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей»;
- 2) по искам Банка к Клиенту – в Басманном районном суде г. Москвы.

8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА, ДЕРЖАТЕЛЯ И БАНКА

8.1. Клиент имеет право:

- получать Выписки и иные сведения о движении денежных средств по Счету и об остатках денежных средств, размещенных на Счете;
- в случае утраты (порчи, утери, хищения) Карты обратиться в Банк с письменным заявлением о перевыпуске Карты, составленным по форме, утвержденной Банком, а также при условии согласия Банка – выпустить Карту другого типа, подав в Банк соответствующее заявление по форме Банка;
- устанавливать и изменять (неограниченное число раз) Кодовое слово;
- получать сведения о Доступном остатке и Лимите на снятие наличных денежных средств, определенном Тарифами Банка и/или установленном в индивидуальном порядке на основании письменного заявления Расходном лимите;
- осуществлять разрешение спорных и конфликтных ситуаций (в том числе, в случае отказа в приеме к оплате Карты, отказа в Авторизации и пр.) в режиме реального времени путем обращения в СПК в часы работы СПК;
- объявлять Карту недействительной и/или подлежащей блокированию при ее утрате (утере/краже) или незаконном использовании, в том числе третьими лицами;
- получать от Банка любую справочно-консультативную информацию, касающуюся использования Карты и Счета;
- изменять Расходный лимит по Карте/Дополнительной карте, установленный в индивидуальном порядке, на основании письменного заявления об изменении Расходного лимита;
- осуществлять иные права, предусмотренные настоящими Правилами, положениями Договора, заключенного между Банком и Клиентом, и нормами действующего законодательства Российской Федерации.

8.2. Держатель Карты имеет право:

- проводить по Счету с использованием Карты Операции в валюте, отличной от валюты Счета;
- изменять ПИН-код по Карте;
- получать консультации Банка по вопросам использования Карты;
- осуществлять иные права, предусмотренные настоящими Правилами, положениями Договора, заключенного между Банком и Клиентом, и нормами действующего законодательства Российской Федерации.

8.3. Клиент обязан:

- получать в порядке и в сроки, установленные настоящими Правилами, Выписки, подтверждающие исполнение Банком распоряжений Клиента в отношении денежных средств, находящихся на Счете;
- знакомиться с условиями действующих Тарифов Банка, настоящими Правилами и изменениями к ним, о которых Банк уведомляет Клиентов путем публичного размещения информации на информационных стендах в подразделениях Банка и/или на официальном сайте Банка по адресу: www.newtimebank.ru;
- информировать Банк путем предоставления в Банк соответствующих подтверждающих документов об изменении своих идентификационных данных, идентификационных данных своих Представителей/Выгодоприобретателей/Бенефициарных владельцев (при наличии), а также Держателей Дополнительных карт, указанных в Заявлении (в том числе на получение

Дополнительных карт), в течение 7 (Семи) календарных дней с даты их изменения, но не позднее дня совершения первой Операции с использованием Карты после изменения идентификационных сведений;

- не реже одного раза в год предоставлять Банку сведения и документы, необходимые для обновления своих идентификационных данных, идентификационных данных своих Представителей/Выгодоприобретателей/Бенефициарных владельцев (при наличии), а также Держателей Дополнительных карт;
- при проведении Операций с использованием Карты соблюдать действующее законодательство Российской Федерации;
- своевременно представлять по требованию Банка документы, необходимые для выполнения Банком контрольных функций в соответствии с требованиями законодательства РФ;
- контролировать достаточность денежных средств на Счете, необходимых для списания Банком комиссий, предусмотренных Тарифами;
- возместить Банку расходы по предотвращению незаконного использования Карты в размере понесенных Банком расходов, подтвержденных документально;
- возместить Банку расходы, понесенные Банком по вине Держателя в связи с неисполнением (недобросовестным исполнением) требований Держателем законодательства РФ и обязательств, установленных Правилами;
- не допускать образование Технического (несанкционированного) овердрафта;
- нести иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

8.4. Держатель Карты обязан:

- при получении Карты расписаться шариковой ручкой на специальной полосе, расположенной на обратной стороне Карты. Данная подпись предназначена для идентификации Держателя при совершении им Операций с использованием Карты;
- обеспечивать хранение Карты и информации о Реквизитах карты вне доступа третьих лиц, а также хранение в тайне от третьих лиц ПИН-кода и Кодового слова. Использование Карты или Реквизитов карты лицом, не являющимся ее Держателем, является незаконным, передача ПИН-кодов третьим лицам запрещается. Хранить ПИН-код, предоставляемый Банком Держателю в момент выдачи Карты в специальном запечатанном ПИН-конверте, отдельно от Карты. В случае если ПИН-код, или Кодовое слово, или Карта, или Реквизиты карты станут доступны после их получения Держателем от Банка третьим лицам, Банк освобождается от ответственности за возникшие в связи с этим убытки Держателя;
- сохранять, по возможности, все документы, подтверждающие проведение операций с использованием Карты, и по первому требованию Банка предоставлять их в Банк;
- самостоятельно (на основании имеющихся Документов) вести учет всех Операций, совершенных с использованием Карты;
- не использовать Kartu для совершения Операций, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации;
- хранить Kartu в безопасном месте. Не оставлять Kartu в местах, где к Карте возможен доступ третьих лиц, которые в том числе могут неправомерно использовать Kartu и/или скопировать номер и иные Реквизиты карты, включая образец подписи Держателя;
- оберегать Kartu от механических повреждений и от воздействия электромагнитных полей (мобильные телефоны, компьютеры и т.п.) во избежание повреждений магнитной полосы Карты;
- при проведении Операций с использованием Карты соблюдать настоящие Правила, условия Договора, заключенного между Банком и Клиентом, а также нормы действующего законодательства Российской Федерации;

8.5. Банк имеет право:

- в случаях, предусмотренных Правилами, и в случаях неисполнения Клиентом обязательств, предусмотренных Правилами, приостановить действие Карты, выданной в рамках настоящих Правил;
- отказать Клиенту в выпуске или перевыпуске Карты, по своему усмотрению и без объяснения причин;
- отказать Клиенту/Держателю в проведении Операции на основании положений Федерального закона № 115-ФЗ, п. 7 ст.2 Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ, в случае нарушения Клиентом законодательства РФ при совершении Операции, своих обязательств, установленных Правилами, а также в случаях предоставления в Банк недостоверных документов;
- в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила и/или Тарифы;
- уничтожить Kartu без предварительного уведомления Клиента в случае, если Карта не была получена Клиентом/Держателем Дополнительной карты в течение **60 (Шестидесяти) календарных дней** с даты выпуска Карты. Комиссия за предоставление Карточного продукта, оплаченная Клиентом, не возвращается;
- на основании согласия (заранее данного акцепта) Клиента списывать со Счета суммы, указанные в п. 4.15 Правил;
- расторгнуть Договор с Клиентом по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ, а также в случаях, предусмотренных п. 7 ст. 2 Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ;
- предпринимать любые действия для предотвращения незаконного использования Карты вплоть до ее изъятия до получения от Держателя обоснования совершения им операций, отнесенных Банком к подозрительным.
- устанавливать и изменять (увеличивать, уменьшать) в одностороннем порядке ограничения на снятие наличных денежных средств с использованием Карты. Информация о решении Банка об установлении и/или изменении указанных ограничений доводится до Клиента в Тарифах Банка.
- Передавать информацию о персональных данных Клиента (Ф.И.О., сведения о документе, удостоверяющем личность, а также сведения о выпущенных Картах) с целью урегулирования вопроса по претензии Клиента, связанной с изъятием Карты Клиента банкоматом или иных техническим устройством другого Банка. Данная информация может быть передана только после оформления претензии Клиента в установленном порядке.

8.6. Банк обязан:

- обеспечить своевременное осуществление расчетов по всем Операциям, совершенным Держателем, в случае соблюдения Клиентом условий настоящих Правил и при отсутствии ограничений, установленных законодательством РФ;
- предоставлять Клиенту Выписку по его просьбе;
- гарантировать банковскую тайну, без согласия Клиента информация о Клиенте, Держателе, Карте, Операциях по Карте, Доступном остатке и т.п. может быть предоставлена третьим лицам только в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

- выполнять иные обязанности, предусмотренные настоящими Правилами и законодательством Российской Федерации.

9. ВОЗНИКНОВЕНИЕ ТЕХНИЧЕСКОГО (НЕСАНКЦИОНИРОВАННОГО) ОВЕРДРАФТА И ПОРЯДОК ПОГАШЕНИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ.

- 9.1. Клиент обязуется не допускать возникновения Технического (несанкционированного) овердрафта.
- 9.2. Технический (несанкционированный) Овердрафта возникает в случае превышения сумм Операций, совершенных Клиентом, над суммой Доступного остатка.
- 9.3. При возникновении Технического (несанкционированного) овердрафта Банк начисляет неустойку по ставке, определенной Тарифами Банка, на сумму Технического (несанкционированного) овердрафта с даты, следующей за датой возникновения Технического (несанкционированного) овердрафта по дате его погашения включительно.
- 9.4. Погашение Технического (несанкционированного) овердрафта Клиент обязан произвести в течение 30 (Тридцати) дней с даты его возникновения.
- 9.5. Погашение Технического (несанкционированного) овердрафта производится Банком перед погашением задолженности Клиента по любым кредитным договорам, заключенным между Клиентом и Банком.

10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

10.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, установленных Правилами, за нарушение законодательства Российской Федерации и Правил, Банк и Клиент несут ответственность.

10.2. В случае утраты Карты (обнаружения факта утраты Карты) или обнаружения факта проведения Платежной операции без согласия Держателя, Клиент несет ответственность за все Операции по Счету, проводимые и проведенные Держателем без использования Карты и с использованием Карты и/или Реквизитов Карты в местах обслуживания клиентов, ТСП, Банкоматах Банка, Банкомата Банка-спонсора и Банкоматах, установленных сторонними кредитными организациями, сети Интернет до момента надлежащего уведомления Банка Держателем/Клиентом об утрате Карты, выпущенной к Счету, или об обнаружении факта проведения Платежной операции без согласия Держателя, для целей ее блокировки.

10.3. Никакие иные обстоятельства, относящиеся к исполнению финансовых обязательств Клиента (законность, отсутствие мошеннических действий и т.п.), Банк не проверяет и ответственности за неблагоприятные последствия, возникшие в результате таких действий, в том числе совершенных третьими лицами, не несет.

10.4. Банк не несет ответственности:

1) за сбой в работе почты, сети интернет, сетей связи, возникшие по не зависящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка;

2) за задержку в осуществлении операций по Счету, произошедшую не по вине Банка, а также за отказ в осуществлении/приостановление операции в случаях, предусмотренных Правилами и законодательством Российской Федерации;

3) за неуполномоченное использование ПИН-кода, а также за любые подлоги и злоупотребления при его использовании;

4) за отказ организаций (в т.ч. международных), банков в обслуживании Клиента с использованием Карты, за отказ Банка-спонсора и/или Процессингового центра в обслуживании Операций;

5) за разглашение информации, составляющей банковскую тайну, при оказании услуги SMS-уведомления на номера мобильных телефонов сотовой связи, предоставленных ему для указанных целей, в случаях, когда такая информация стала доступна неуполномоченным лицам не по вине Банка, а также за неполучение/несвоевременное получение Клиентом (Держателем) смс-сообщения не по вине Банка и (или) ввиду отсутствия инициативы со стороны Клиента.

10.5. Клиент несет ответственность:

1) за достоверность предоставляемых в Банк информации и документов для открытия Счета, выпуска Карты и в период их обслуживания Банком, за своевременность предоставления и достоверность документов, предоставляемых Клиентом Банку согласно законодательству Российской Федерации и Правилам, и принимает на себя риск несвоевременного уведомления Банка об изменении ранее сообщенных Банку сведений;

2) за соответствие совершаемых операций по Счету законодательству Российской Федерации и Правилам;

3) за операции, совершенные с использованием всех Карт (их реквизитов), выпущенных в рамках Договора;

4) за неавторизованные операции с использованием утраченной Карты, если номер Карты не поставлен в СТОП-лист (список номеров потерянных, украденных и недействительных банковских карт, который ведет Платежная система);

5) за ущерб и расходы, понесенные Банком в результате нарушения Клиентом условий Договора или законодательства Российской Федерации.

11. СРОК ДЕЙСТВИЯ И УСЛОВИЯ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

11.1. Договор действует до:

11.1.1. даты, непосредственно наступающей по истечении 45 (Сорок пять) календарных дней (включительно) с даты истечения срока действия Карты - если Карта не была перевыпущена в соответствии с условиями Договора, на Счете отсутствует кредитовый остаток, кредитный договор, на основании которого предоставляется Овердрафт к Счету (далее – «Кредитный договор»), не заключен, расторгнут или прекратил свое действие в связи с полным исполнением обязательств Сторонами;

11.1.2. даты, непосредственно наступающей по истечении 45 (Сорок пять) календарных дней (включительно) с даты подачи Клиентом заявления на расторжение Договора и закрытие Счета - если Кредитный договор не заключен, расторгнут Сторонами или прекратил свое действие в связи с полным исполнением обязательств Сторонами;

11.1.3. даты полного погашения Задолженности/Задолженности по Овердрафту соответственно – если на дату прекращения, определенную пунктом 11.1.1. или 11.1.2. Правил, Задолженность/Задолженность по Овердрафту не погашена.

11.2. Клиент имеет право в любое время расторгнуть Договор путем подачи в Банк заявления о расторжении Договора и закрытии Счета (по форме, утвержденной Банком) с приложением всех Карт, выпущенных к его Счету, при условии погашения Клиентом всей суммы Задолженности перед Банком по Договору.

Держатель Дополнительной карты может в любой момент подать в Банк заявление о закрытии Дополнительной карты и вернуть её в Банк.

В случае если к Счету предоставлен Овердрафт, то одновременно с заявлением о расторжении Договора и закрытии Счета Клиент заключает с Банком по форме, приемлемой для Банка, соглашение о расторжении кредитного договора с определением порядка погашения задолженности по кредитному договору.

11.3. Счет закрывается по окончании срока действия Договора (при условии нулевого кредитового остатка на Счете) или по заявлению Клиента на закрытие Счета. Одновременно с заявлением на закрытие Счета Клиент представляет поручение о перечислении кредитового остатка денежных средств со Счета. Через 45 (Сорок пять) календарных дней со дня представления в Банк заявления на закрытие Счета кредитовый остаток денежных средств на Счете перечисляется по указанным Клиентом реквизитам/ выдается наличными через кассу Банка, а Счет закрывается.

11.4. В случае, если на дату, наступающую по истечении 45 (Сорок пять) календарных дней с даты истечения срока действия Карты, при условии, что Карта не была перевыпущена в соответствии с условиями Договора, на Счете присутствует положительный кредитовый остаток, Счет не закрывается, а с даты, наступающей через 45 (Сорок пять) календарных дней с даты истечения срока действия Карты Банком в соответствии с Тарифами взимается **ежемесячная комиссия** за обслуживание Счета после окончания срока действия Карты (при отсутствии действующей Карты), которая не может превышать Доступный остаток размещенных денежных средств на Счете.

11.5. **В случае отсутствия операций по Счету и денежных средств, размещенных на Счете в течение одного месяца, начиная с даты, указанной в пункте 11.4 Правил,** Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора, уведомив об этом Клиента в письменной форме.

Договор считается расторгнутым по **истечении 60 (Шестидесяти) календарных дней** (если иное не установлено законодательством Российской Федерации и Правилами) со дня направления Банком такого уведомления по последнему известному Банку адресу Клиента, если на Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

11.6. Расторжение Договора не влечет освобождения Клиента от обязательств по ранее совершенным сделкам и иным Операциям, в том числе оплаты необходимых расходов и выплаты вознаграждения Банку в соответствии с действующими Тарифами Банка. При расторжении Договора все платежи, ранее произведенные Клиентом в соответствии с действующими Тарифами Банка, возврату не подлежат.

11.7. Банк в одностороннем порядке с предварительным уведомлением Клиента вправе расторгнуть Договор по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ

11.8. Банк в одностороннем порядке с предварительным уведомлением Клиента вправе расторгнуть Договор в случае отказа Банком Клиенту в совершении Операций по Счету по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 28.06.2014 № 173-ФЗ.

12. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ДОПОЛНЕНИЙ И ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА И ТАРИФЫ БАНКА

12.1. Настоящие Правила и действующие Тарифы Банка подлежат размещению на официальном сайте Банка по адресу: www.newtimebank.ru и могут быть получены также на бумажном носителе в подразделении Банка.

12.2. В соответствии с частью 1 статьи 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Правила и Тарифы Банка. Банк оповещает Клиента об изменениях и дополнениях, внесенных в Правила и Тарифы Банка, путем размещения информации на информационных стендах в подразделениях Банка и на официальном сайте Банка по адресу: www.newtimebank.ru, а также любыми иными способами, на усмотрение Банка.

12.3. Изменения и дополнения, внесенные в Правила, становятся обязательными для Сторон в дату введения соответствующей редакции. При этом Банк обязан опубликовать новую редакцию Правил либо изменения и(или) дополнения, внесенные в Правила, на официальном сайте Банка по адресу: www.newtimebank.ru, и разместить в подразделениях Банка не менее чем за десять дней до даты введения в действие, за исключением изменений, обусловленных требованиями законодательства Российской Федерации, более ранний срок вступления которых определяется нормативными и правовыми актами Российской Федерации.

В случае неполучения Банком от Клиента до вступления в силу новой редакции Правил, либо изменений и(или) дополнений, внесенных в Договор, письменного уведомления о закрытии Карты в связи с несогласием с изменениями, Банк считает это выражением согласия с изменением Правил.

12.4. Тарифы, становясь обязательными для Сторон, с даты введения в действие Тарифов. Новые Тарифы размещаются Банком на информационных стендах в Подразделениях Банка и на официальном сайте Банка по адресу: www.newtimebank.ru не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты введения их в действие.

Подтверждением согласия Клиента с дополнениями и изменениями, внесенными Банком в Тарифы Банка, является факт совершения Операции после размещения Тарифов Банка на информационных стендах в Подразделениях Банка и на официальном сайте Банка по адресу: www.newtimebank.ru.

12.5. Клиент обязан не реже одного раза в неделю любым доступным ему способом, самостоятельно или через уполномоченных лиц, обращаться в Банк или на сайт Банка по адресу: www.newtimebank.ru для получения сведений об изменениях и дополнениях, внесенных в Правила и Тарифы.

12.6. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств, установленных абзацами 4, 5 пункта 8.3 Правил, Банк вправе устанавливать Клиенту индивидуальный тариф в одностороннем порядке.

12.7. Банк уведомляет Клиента об установлении/изменении/отмене индивидуальных тарифов не позднее дня установления/изменения/отмены индивидуальных тарифов, соответственно, одним из следующих способов по своему выбору: по электронной почте/по системе дистанционного банковского обслуживания/путем направления заказного письма по реквизитам, предоставленным в Банк Клиентом/SMS-уведомлением или доставкой курьером и вручением под расписку Клиенту.

12.8. Индивидуальный тариф действует до даты его изменения или отмены. Установление или изменение Банком Тарифов после установления Клиенту индивидуального тарифа не изменяет и не отменяет действия индивидуального тарифа.

12.9. Любые изменения и дополнения, внесенные в Правила, с момента вступления их в силу распространяются на всех Клиентов, в том числе заключивших Договор ранее даты вступления изменений (дополнений) в силу.

В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными Банком в Правила, Клиент имеет право отказаться от исполнения Договора в порядке, установленном разделом 11 настоящих Правил.

13. РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Коммерческий банк «НОВОЕ ВРЕМЯ»

(Общество с ограниченной ответственностью)

Юридический адрес: 109028, г.Москва, ул. Воронцово поле, д.4

Почтовый адрес: 109028, г.Москва, ул. Воронцово поле, д.5

Тел/факс: (495) 287-00-60

Интернет-сайт: www.newtimebank.ru/

E-mail: info@newtimebank.ru

Платежные реквизиты:

к/с № 30101810845250000258

в Главном управлении Центрального банка Российской

Федерации по Центральному федеральному округу г.

Москва,

БИК 044525258, ИНН 7750005411 ,

ОГРН 1087711000134

Сведения, необходимые для идентификации Клиента/Держателя, представителя Клиента, выгодоприобретателей - физических лиц и бенефициарных владельцев Клиента (при наличии).

Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего)
Дата рождения
Место рождения
Гражданство
Реквизиты документа, удостоверяющего личность (серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, код подразделения (при наличии))
Данные миграционной карты* (номер карты, даты начала и окончания срока пребывания в РФ)
Данные документа**, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ* (серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания))
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания
Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)
Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии)
Контактная информация: номер телефона, факса, адрес электронной почты, (E-mail), почтовый адрес (при наличии)
Сведения о Представителе клиента, включая вышеуказанные сведения. Реквизиты документа (наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа), подтверждающего полномочий представителя Клиента
Сведения об основаниях, свидетельствующих о том, что Клиент/Держатель действует к выгоде другого лица (Выгодоприобретателя), в частности наличие: доверенности, агентского договора, договора поручения, комиссии, доверительного управления
Сведения о наличии (отсутствии) Бенефициарных владельцев (физических лиц, контролирующих действия Клиента/Держателя), идентификационные сведения Бенефициарного владельца (при наличии)***
Сведения о принадлежности (непринадлежности) Клиента/Держателя к иностранным публичным должностным лицам (ИПДЛ) или должностным лицам публичных международных организаций, или лицам, замещающим (занимающим) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации (ДПЛ) (при наличии такой принадлежности, в Банк представляются дополнительные идентификационные сведения и документы, предусмотренные законодательством РФ).
Сведения о принадлежности Клиента к категории Иностранного налогоплательщика****
По требованию Банка представляются также следующие сведения: 1. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности. 2. Сведения о финансовом положении. 3. Сведения о деловой репутации. 4. Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента.

* Указанные сведения устанавливаются в отношении иностранных лиц или лиц без гражданства, находящихся на территории РФ, в случае если необходимость наличия у них миграционной карты/документа, подтверждающего право пребывания (проживания) на территории РФ, предусмотрена законодательством РФ.

** Виза, разрешение на временное пребывание, вид на жительство и иные документы.

*** Сведения представляются в случае, если Клиент не является Бенефициарным владельцем (действует под контролем иных физических лиц).

**** Критерии отнесения клиента к категории Иностранного налогоплательщика размещены на официальном сайте Банка