

«УТВЕРЖДЕНО»
Решением Правления
АО «ИТ БАНК»

Протокол от « » 2019 г.

Председатель Правления
----- О. А. Сильнягин

ПРАВИЛА
открытия и обслуживания банковских счетов физических лиц
с использованием банковских карт АО «ИТ Банк»

(редакция № 6),

с учетом Изменений и дополнений №1 и № 2

Действуют с «24» июня 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

1. Термины и определения.
2. Общие положения.
3. Порядок заключения Договора и открытия банковского счета физического лица для расчетов с использованием банковской карты.
4. Операции по банковскому счету Клиента.
5. Порядок выдачи карты.
6. Порядок использования карт. Блокировка карт.
7. Права и обязанности Клиента.
8. Права и обязанности Банка.
9. Ответственность сторон.
10. Порядок внесения изменений и дополнений в Правила.
11. Срок действия и расторжение Договора (отказ от Правил).
12. Разрешение споров.
13. Заключительные положения.

1. Термины и определения.

1. Авторизация – процедура установления факта совершения операций с использованием карты или Реквизитов карты уполномоченным лицом. Результатом Авторизации является обязательство Банка по исполнению Документов, составленных с использованием карты.
2. Банк – АО «ИТ Банк».
3. Банкомат - автоматическое (без участия уполномоченного лица кредитной организации, или банковского платежного агента, банковского платежного субагента) устройство для осуществления расчетов, обеспечивающее возможность выдачи и (или) приема наличных денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, и по передаче распоряжений кредитной организации об осуществлении перевода денежных средств.
4. Блокировка Карты – приостановление возможности совершения операций с помощью карты, совершаемых с проведением Авторизации. Блокировка карты не позволяет проводить с ее использованием авторизуемые операции по счету до момента отмены (снятия) Блокировки карты.
5. Выписка по Счету (Выписка) – отчет об операциях, проведенных по Счету в отчетном периоде.
6. Держатель Карты (Держатель) – Клиент или представитель Клиента, на чье имя выдана карта. У банковской карты может быть только один Держатель.
7. Документ по операциям с использованием Карты (Документ об операции) – документ, являющийся основанием для осуществления расчетов по операциям с использованием карты и (или) служащий подтверждением их совершения, составленный с применением карт или Реквизитов карт в электронной форме и (или) на бумажном носителе, подписанный Держателем собственноручно или аналогом его собственноручной подписи.
8. Дополнительная карта – карта, выпущенная Банком по письменному заявлению Клиента в дополнение к Основной карте на имя самого Клиента либо на имя указанного им представителя.
9. Карта (банковская карта) – эмитируемая Банком банковская расчетная карта Платежной системы. Карта является электронным средством платежа, удостоверяет право Держателя распоряжаться денежными средствами на счете и служит для составления расчетных и иных документов для осуществления операций по Счету и в подтверждение их совершения.
10. Клиент – физическое лицо, заключившее с Банком договор банковского счета для расчетов с использованием одной или нескольких карт.
11. Кодовое слово – секретный пароль, назначаемый Держателем карты самостоятельно, не подлежащий разглашению третьим лицам, предназначенный для подтверждения личности Держателя при Блокировке карты по телефону (комбинация буквенных и цифровых символов (букв русского алфавита и арабских цифр) длиной не более 15 символов).
12. Компрометация Карты – получение третьим лицом информации о Реквизитах карты, не подлежащих разглашению третьим лицам (ПИН-код, кодировка магнитной полосы, секретные коды и т. д.).
13. Организация – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключивший с Банком соглашение об оказании услуг по обслуживанию банковских карт АО «ИТ Банк» сотрудников юридического лица/индивидуального предпринимателя.
14. Основная карта – банковская карта, выпущенная по заявлению Клиента на его имя первоначально.
15. Процессинговый центр (далее - ПЦ) – Закрытое акционерное общество Процессинговый центр «КартСтандарт».
16. Пункт выдачи наличных (далее - ПВН) – помещение для совершения операций с ценностями в кредитной организации и ее структурных подразделениях, а также помещение в организации и ее структурных подразделениях, предназначенное для совершения операций по приему и/или выдаче наличных денежных средств с использованием банковских карт в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

17. ПИН-код – персональный идентификационный номер, представляющий собой четырехзначное число, являющееся секретным кодом Карты. Используется для идентификации Держателя карты при совершении операций по Карте. Является аналогом собственноручной подписи Держателя карты. ПИН-код генерируется с соблюдением конфиденциальности, недоступен сотрудникам Банка, известен только Держателю и не подлежит разглашению третьим лицам. Клиент и Банк признают юридическую силу Документов, созданных при помощи Карты и ПИН-кода, равной юридической силе документов на бумажном носителе с собственноручной подписью Держателя карты.
18. Платежная система – международная платежная система Visa International
19. Платежный лимит – предельная сумма денежных средств на Счете, доступная Держателю для совершения операций с использованием банковских карт. Платежный лимит не может превышать сумму денежных средств Клиента, находящихся на Счете, за вычетом общей суммы уже авторизованных, но еще не оплаченных Клиентом операций по всем предоставленным в рамках договора банковского счета Картам, если иное не предусмотрено соглашениями между Клиентом и Банком.
- Расходный лимит – предельная сумма денежных средств, которая может быть израсходована Держателем за определенный период времени для совершения операций с использованием Карты (день, неделя, месяц и т. д.).
20. Реквизиты Карты – номер, срок действия, кодировка магнитной полосы и микропроцессора (информация, записанная на магнитную полосу и микропроцессор Карты), спецсимволы и коды, изображенные на Карте.
21. Стоп-лист – перечень номеров Карт, запрещенных к обслуживанию в Платежной системе в целях предотвращения неправомерного использования Карт (в том числе, утерянных и похищенных Карт). В Платежной системе Visa International под Стоп-листом подразумевается Card Recovery Bulletin.
22. Стороны – Банк и Клиент.
23. Счет (банковский счет) – банковский счет, имеющий режим текущего счета и предусматривающий совершение операций с использованием банковских карт либо Реквизитов Карт.
24. Тарифы – нормативные документы Банка, устанавливающие:
- размер, срок и порядок уплаты комиссионного вознаграждения за оказываемые Банком услуги, связанные с открытием Счета, совершением операций по Счету, предоставлением услуг SMS-инфо и SMS-оповещение;
 - размер, срок и порядок уплаты вознаграждения Клиенту за осуществление отдельных операций по Счету с использованием Карты (премия Клиенту);
 - размер процентов за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, уплачиваемых Банком Клиенту, а также срок и порядок их уплаты;
 - размер, срок и порядок уплаты неустойки за пользование чужими денежными средствами, взимаемых с Клиента в случае получения неосновательного обогащения в результате перерасхода Платежного лимита;
 - ежедневный лимит по наличным и безналичным расходным операциям, осуществляемым с использованием Карты, а также порядок осуществления таких операций;
 - срок действия выпускаемых Банком Карт.
- Тарифы являются неотъемлемой частью настоящих Правил.
25. Торгово-сервисное предприятие (далее – ТСП) – торгово-сервисное предприятие, в котором установлено оборудование для осуществления безналичных расчетов с использованием банковских Карт.
26. Утрата Карты – потеря, кража, хищение, порча, вызванная механическими, химическими, электрическими, тепловыми, мощными электромагнитными и другими воздействиями на Карту, утрата ПИН-кода.
27. SMS-инфо - услуга, оказываемая Клиенту Банком посредством SMS-сообщений информационного и рекламного характера.
28. SMS-сообщение – сообщение текстового формата, передаваемое/получаемое посредством мобильного телефона Клиента.
29. SMS-оповещение - услуга, оказываемая Клиенту Банком посредством SMS-сообщений об операции, проведенной с использованием Карты.

2. Общие положения.

2.1. Банк обязуется на условиях, установленных настоящими Правилами, открыть Клиенту Счет, осуществлять по нему операции, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Платежных систем и настоящими Правилами и в установленном ими порядке, а также предоставить Клиенту и (или) уполномоченным им лицам в пользование банковские карты для осуществления с их использованием операций по Счету.

2.2. Настоящие Правила являются стандартной формой договора банковского счета физического лица для расчетов с использованием банковской карты (далее - Договор).

2.3. Заключение Банком Договора с физическим лицом (резидентом Российской Федерации или нерезидентом Российской Федерации) осуществляется в порядке, установленном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации путем присоединения указанного физического лица к Правилам в целом посредством оформления Клиентом и приема Банком заявления на заключение договора банковского счета и выдачу банковской карты, которое является офертой о заключении Договора (далее - Заявление).

2.4. Карта является инструментом совершения операций по счету по оплате стоимости товаров и услуг во всех предприятиях, учреждениях и организациях, принимающих при расчетах банковские карты, а также по получению наличных денежных средств во всех кредитных организациях, в том числе через банкоматы.

2.5. Карта является собственностью Банка, выдается Держателю во временное пользование и подлежит возврату в предусмотренных Правилами случаях.

2.6. Банк предоставляет в пользование карты следующих типов: VISA Classic, VISA Gold.

2.7. Банк осуществляет информирование Клиента о совершении каждой операции с использованием Карты следующими способами:

2.7.1. посредством Системы «Интернет-Банк» для физических лиц АО «ИТ Банк» в рамках «Правил пользования системой дистанционного банковского обслуживания банковских счетов физических лиц в АО «ИТ Банк». Указанная услуга является бесплатной.

2.7.2. путем направления SMS-сообщений, в рамках услуги «SMS-оповещение». Указанная услуга является платной, плата установлена Тарифами.

SMS-сообщения включают следующую информацию:

- номер электронного средства платежа (последние четыре цифры номера карты);
- вид операции;
- дата операции;
- сумма операции;
- сумма комиссионного вознаграждения в случае его взимания;
- идентификатор устройства при его применении для осуществления операции с использованием Карты;
- страна, город, местонахождение, название ТСП/ПВН/банкомата;
- доступная сумма.

3. Порядок заключения Договора и открытия банковского счета физического лица для расчетов с использованием банковской карты.

3.1. Текст настоящих Правил является общедоступным для каждого, размещен во всех офисах Банка, предназначенных для расчетно-кассового обслуживания физических лиц, а также на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу www.itbank.ru.

3.2. Для заключения договора Клиент направляет в Банк заявление (Приложение 1). Заявление может быть оформлено и подано самим Клиентом или его уполномоченным представителем, действующим на основании закона или доверенности.

Не позднее одного рабочего дня, следующего за днем получения заявления Банк принимает решение о заключении Договора с клиентом (акцепт оферты) либо об отказе в заключении договора. В случае выпуска Карты по тарифному плану «Зарплатный», время принятия Банком решения может быть продлено до подтверждения Организацией информации о работе в заявлении Клиента.

Договор считается заключенным в момент акцепта Банком оферты Клиента. В этом случае Заявление становится неотъемлемой частью договора Банка с Клиентом.

В случае отказа Банка от заключения договора, в т. ч. на основании пункта 8.1.19 настоящих Правил, Клиент информируется любым удобным для Банка способом.

3.3. Банк открывает счета для расчетов с использованием банковских карт для Клиентов в рублях Российской Федерации, долларах США, евро. Валюта Счета указывается в заявлении на заключение договора.

3.4. В качестве подтверждения приема Банком заявления на заключение договора банковского счета физического лица для расчетов с использованием банковских карт АО «ИТ Банк» и заключения договора, проставляется штамп и подпись уполномоченного сотрудника Банка.

3.5. По одному Счету Клиента могут совершаться операции с использованием нескольких банковских карт, одна из них Основная карта, другие - Дополнительные карты.

3.6. С целью информирования Клиента о номере Счета, Банк передает Клиенту второй экземпляр заявления на открытие банковского счета с указанием номера открытого Клиенту Счета.

4. Операции по банковскому счету Клиента.

4.1. Все операции по Счету учитываются в валюте Счета.

При совершении Держателем Карты операций на территории Российской Федерации в случае, если валюта Счета отличается от валюты операции, денежные средства со Счета конвертируются и списываются по курсу Банка России на день осуществления расчета конверсионной операции.

При совершении Держателем Карты операций по картам платежной системы VISA за пределами Российской Федерации в валюте взаиморасчетов Банка с платежной системой VISA (рубли, евро, доллары США) денежные средства со счета конвертируются и списываются по курсу платежной системы VISA в валюту взаиморасчетов Банка с платежной системой VISA.

При совершении Держателем Карты операций по картам платежной системы VISA за пределами Российской Федерации в валюте отличной от валюты взаиморасчетов Банка с платежной системой VISA (рубли, евро, доллары США), денежные средства со Счета конвертируются и списываются по курсу платежной системы в долларах США в валюте счета Держателя карты включая ставку OIF (Optional Issuer Fee).

Курс конвертации на день списания может не совпадать с курсом на день совершения операции. Банк не несет ответственности за возникшую вследствие этого курсовую разницу и вероятность превышения Клиентом Расчетного лимита.

4.2. Денежные средства, поступившие на Счет Клиента в валюте, отличной от валюты Счета, зачисляются Банком на Счет не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Документов-оснований, в сумме, эквивалентной поступившей сумме денежных средств, пересчитанной в валюту счета по внутреннему курсу Банка, установленному на день совершения операции по зачислению денежных средств.

4.3. При совершении операции по карте сумма авторизации может включать вознаграждения (комиссии) третьих лиц, о размере которых Держатель информируется до совершения операции. Проведение операции является согласием Держателя на оплату вознаграждений (комиссий) третьих лиц. Если Держатель не согласен с размером вознаграждений (комиссий) третьего лица, он имеет право отказаться от совершения операции.

4.4. При Авторизации какой-либо расходной операции по Карте сумма операции блокируется и становится недоступной для расчетов. Списание суммы операции со Счета осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Документов-оснований.

4.5. По авторизованным операциям, по которым в течение 45 календарных дней со дня Авторизации не поступили Документы-основания для списания денежных средств, может осуществляться автоматическая разблокировка средств, что не исключает списание денежных средств со счета на сумму согласно авторизованной операции.

4.6. Физические лица – резиденты, заключившие договор банковского счета в иностранной валюте, вправе без ограничений осуществлять валютные операции, не связанные с предпринимательской деятельностью, инвестиционной деятельностью, приобретением недвижимости. На территории РФ действуют ограничения по совершению операций в иностранной валюте согласно Федеральному закону от 10.12.2003 N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле".

4.7. Физические лица – нерезиденты, заключившие договор банковского счета в валюте Российской Федерации, могут осуществлять без ограничений операции, не связанные с предпринимательской деятельностью, с приобретением и реализацией ценных бумаг, а также с зачислением и списанием средств, полученных от резидента или отчуждаемых резиденту в

качестве кредита (данные ограничения не распространяются на кредиты, получаемые от кредитных организаций).

4.8. При выдаче дробной части остатка денежных средств на счете в иностранной валюте данная дробная часть выдается в рублевом эквиваленте по курсу Центрального Банка Российской Федерации на день выдачи.

4.9. Банк зачисляет на Счет денежные средства, вносимые Клиентом и (или) третьими лицами в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в наличной форме и (или) в безналичном порядке, в том числе денежные средства при возврате товаров/услуг, оплаченных ранее Клиентом с использованием Карты.

5. Порядок выдачи Карты.

5.1. В случае принятия положительного решения о заключении Договора, выпуск Карты и передача ее Клиенту (Держателю) одновременно с запечатанным в ПИН-конверт ПИН-кодом осуществляется в течение не более 14 рабочих дней с момента поступления в Банк заявления Клиента на предоставление в пользование Основной или Дополнительной карты.

5.2. Процедура сообщения ПИН-кода (передача его Держателю в запечатанном конверте) обеспечивает недоступность любым иным лицам (включая работников Банка) кроме Держателя карты сведений о ПИН-коде. Держателю разъяснено, что он вправе не сообщать (а для целей обеспечения сохранности сведений о ПИН-коде обязан не сообщать) кому бы то ни было сведения о ПИН-коде, а также обязан обеспечить надлежащее хранение конверта с ПИН-кодом, обеспечивающее недоступность сведений о ПИН-коде третьим лицам.

5.3. В случае отказа в заключении Договора, сумма, внесенная Клиентом при подаче заявления, возвращается Клиенту.

5.4. Тип Карты, выдаваемой Клиенту (Держателю), а также срок ее действия, указываются в заявлении на предоставление в пользование Основной (Приложение 1) или Дополнительной Карты (Приложение 2).

5.5. На выпуск каждой Карты должно быть заполнено отдельное заявление.

5.6. Банк выдает Держателю Карту после поступления платы за обслуживание счета в течение срока действия карты, а также оплаты иных услуг, предусмотренных Тарифами Банка.

5.7. При получении Карты Держатель должен подписать ее шариковой ручкой с обратной стороны на специальной полосе для подписи. При проведении операций с использованием Карты подпись, проставляемая Держателем на Документе об операции, должна быть всегда идентична подписи на оборотной стороне Карты. Отсутствие подписи Держателя на Карте или ее несоответствие подписи, проставляемой на Документе об операции, является основанием для отказа в проведении операции.

В случае использования ПИН-кода при составлении в ПВН Документа об операции, требование о наличии подписи Держателя считается выполненными в отношении копии указанного документа, составленного на бумажном носителе.

6. Порядок использования карт. Блокировка Карт.

6.1. При совершении операции с использованием Карты в ТСП Держатель обязан ввести ПИН-код и подписать Документ об операции, или, в случае проведения операции без введения ПИН-кода, Держатель обязан предъявить документ, удостоверяющий личность, по требованию представителей ТСП, и подписать Документ об операции.

6.2. Расходование средств по Карте производится Клиентом только в пределах Платежного лимита, если иное не предусмотрено дополнительно соглашением между Клиентом и Банком.

6.3. Обслуживание Держателя через иных участников Платежной системы производится в соответствии с Тарифами Банка и тарифами, установленными этими участниками.

6.4. Карта является собственностью Банка, выдается Держателю во временное пользование и подлежит возврату в следующих случаях:

- по истечении срока действия Карты, при перевыпуске Карты по иным основаниям, кроме случаев потери, кражи;

- при расторжении договора банковского счета;
- в случае прекращения полномочий Держателя Карты по распоряжению денежными средствами на счете с использованием Карты;
- по требованию Банка (не позднее 10 рабочих дней с даты получения уведомления о необходимости возврата Карты);
- в случае подачи Клиентом заявления на прекращение действия Карты.

6.5. Действие Карты может быть прекращено в любое время на основании заявления Клиента на прекращение действия Карты (Приложение 4).

6.6. На лицевой стороне Карты указан год и месяц, по окончании которого истекает срок ее действия. Карта действительна до последнего дня (включительно) месяца, указанного на лицевой стороне Карты. Карты перевыпускаются Банком заблаговременно, без обращения Клиента, со сроком действия 3 года, за исключением Карт, выпущенных к Счетам, по которым отсутствовало перечисление/получение денежных средств по распоряжению Клиента (Держателя) в течение 3-х месяцев, предшествующих предпоследнему месяцу окончания срока действия Карты. При этом выдача Карты осуществляется с использованием заявления, указанного в Приложении 8. В случае несогласия Клиента со сроком действия Карты и/или соответствующей оплатой, Карта перевыпускается заново с оформлением отказа Клиента от выдачи Карты (Приложение 11). По инициативе Клиента перевыпуск Карты осуществляется на основании заявления, указанного в Приложении 3.

6.7. В случае если Держатель возвращает приобретенные ранее по Карте покупки или отказывается от услуги, возврат средств осуществляется на Счет. Возврат покупки (отказ от услуги) может быть произведен с использованием Карты, по которой приобретался товар (услуга), при использовании другой Карты Держателя или в обмен на наличные денежные средства.

6.8. Блокировка Карты производится следующими способами в порядке, установленном в Памятке по Блокировке Карты, являющейся неотъемлемой частью настоящих Правил:

а) Посредством телефонного звонка в Банк или по номерам, указанным в Памятке по блокировке Карты. Блокировка Карты производится в случае произнесения Кодового слова (если оно установлено к Карте) и/или паспортных данных Держателя Карты. В Блокировке Карты может быть отказано в случае непроизнесения Кодового слова и/или паспортных данных Держателя Карты.

б) Посредством личного обращения в Банк с письменным заявлением о Блокировке Карты при предъявлении документа, удостоверяющего личность. Отменить Блокировку Карты возможно только при обращении в Банк с соответствующим письменным заявлением, а также подтвердив произведенные ранее действия по Блокировке Карты письменным заявлением, при предъявлении документа, удостоверяющего личность. Карта остается заблокированной до момента предоставления письменного заявления на разблокировку Карты либо заявления на закрытие Счета.

6.9. Набор неправильного ПИН-кода 3 раза подряд приводит к электронной Блокировке Карты. Автоматическое возобновление операций по Карте осуществляется через 24 часа после её блокировки. Для более раннего возобновления операций по карте Держатель должен обратиться в офис Банка для составления соответствующего письменного заявления по форме Банка.

6.10. Блокировка Карт может осуществляться по инициативе Банка в случаях, установленных законом, а также п. 8.1.8 настоящих Правил.

6.11. При расторжении Клиентом трудового договора с Организацией дальнейшее обслуживание счета и карты осуществляется согласно Тарифному плану «Стандарт» - для карт платежной системы Visa.

7. Права и обязанности Клиента.

7.1. Клиент (Держатель) имеет право:

7.1.1. Производить любые предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами операции по Счету с использованием Карты (включая операции с использованием Дополнительных Карт), кроме операций, совершаемых без использования Карты, которые осуществляются исключительно на основании заявления Клиента, при этом в случае перечисления денежных средств со счета расчетные документы, необходимые для проведения указанной банковской операции, составляются и подписываются Банком. С использованием Карты Держатель может совершать следующие операции по Счету в установленном настоящими Правилами порядке:

а) Получение и внесение наличных денежных средств на Счет.

Указанные операции могут совершаться в ПВН, а также с использованием банкоматов Банка или банкоматов иных участников Платежных систем.

При совершении указанных операций в ПВН должен быть введен ПИН-код и предъявлен документ, удостоверяющий личность. Допускается совершение указанных операций в ПВН без введения ПИН-кода по документу, удостоверяющему личность Держателя. Держатель вправе пополнять Счет в любой сумме без ограничений.

б) Оплата товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) организаций, юридических лиц или индивидуальных предпринимателей в безналичном порядке при личном участии Держателя.

Совершить указанную операцию Держатель может у организации, юридического лица или индивидуального предпринимателя, подключенных к Платежной системе, посредством установленного у них оборудования и при своем личном непосредственном участии.

Указанные операции могут совершаться без введения ПИН-кода. При совершении указанных операций Держатель обязан проставить собственноручную подпись на чеке, совпадающую с его собственноручной подписью, проставленной в специально предназначенном для этого поле Карты.

Отсутствие подписи Держателя на чеке или визуальное несоответствие подписи Держателя на чеке подписи Держателя, проставленной в специально предназначенном для этого поле Карты, является основанием для отказа в совершении операции оплаты с использованием Карты.

в) Оплата товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) организаций, юридических лиц или индивидуальных предпринимателей в безналичном порядке посредством информационно-телекоммуникационной сети Интернет или посредством телефона.

Данные операции совершаются без введения ПИН-кода, но с обязательным введением секретного пароля, расположенного в специально предназначенном для этого поле карты рядом с полем для подписи Держателя (CVV2-код). Дополнительно у Держателя может быть запрошено подтверждение операции по Карте специальным одноразовым паролем, который Держатель получает в виде SMS-сообщения на свой мобильный телефон.

г) Все остальные операции с использованием карты осуществляются с введением ПИН-кода (запрос остатка, оплата товаров, работ, услуг посредством банкомата и т.п.).

7.1.2. Установить Расходный лимит для карты для проведения отдельных операций. Установка и отмена Расходного лимита производится на основании письменного заявления Клиента установленной Банком формы или при обращении в Банк посредством телефонного звонка с указанием Кодового слова и/или паспортных данных Клиента.

7.1.3. Пополнять Счет в любой сумме без ограничений.

7.1.4. Воспользоваться кредитными ресурсами в форме овердрафта на основании соглашения о кредитовании банковского счета.

7.1.5. Получать выписки по Счету и иную информацию о состоянии Счета и операциях по Счету по состоянию на любой закрытый операционный день Банка.

7.1.6. Устанавливать и изменять Кодовое слово для осуществления Блокировки Карты по телефону. Первоначально Кодовое слово устанавливается в заявлении на выпуск Основной или Дополнительной Карты. Изменение Кодового слова может производиться необходимое количество раз на основании соответствующего письменного заявления при предъявлении документа, удостоверяющего личность.

7.1.7. Обращаться в Банк для Блокировки Карты или снятия Блокировки с Карты по собственному усмотрению при отсутствии случаев Утраты Карты. Блокировка Карты

осуществляется в порядке, установленном п. 6.8. настоящих Правил, а также Памяткой по блокировке банковской карты АО «ИТ Банк», являющейся неотъемлемой частью настоящих Правил.

7.1.8. Обращаться в Банк лично и (или) по телефону для консультаций по вопросам использования Карты.

7.1.9. В случае несогласия со списанием со Счета (зачислением на Счет) какой-либо суммы обратиться в Банк с соответствующим заявлением, приложив к заявлению выписку по Счету с указанием оспариваемой суммы, квитанцию, другие документы, подтверждающие неправомерность оспариваемой суммы.

7.1.10. Досрочно перевыпустить Карту, предоставив в Банк соответствующее заявление.

7.1.11. На основании письменного заявления получать Дополнительные карты, которые могут быть использованы третьими лицами – Держателями Карт – для совершения операций по Счету Клиента. В заявлении Клиент указывает фамилию, имя, отчество Держателя Карты и иные сведения о нем, и делает отметку о том, что Держатель Карты является уполномоченным им лицом, которому он предоставляет право от его имени распоряжаться находящимися на Счете денежными средствами с использованием Карты в соответствии с п. 7.1.1. настоящих Правил. Такая отметка на заявлении считается доверенностью, выданной Клиентом в соответствии с п. 3 ст. 185 ГК Российской Федерации. Банк выдает Дополнительную карту Клиенту (Держателю) не позднее 14 рабочих дней со дня приема заявления, при условии поступления платы от Клиента за обслуживание Счета в течение срока действия Дополнительной карты.

7.1.12. Получить новую Карту по истечении срока ее действия, а также взамен утраченной, уплатив Банку соответствующее вознаграждение согласно Тарифам Банка.

7.1.13. В любое время прекратить полномочия Держателя(-ей) Карты (Карт) с соблюдением положений п. 7.2.13. настоящих Правил, письменно отменив выданную ему в соответствии с п. 7.1.11. настоящих Правил доверенность. По получении Банком письменного уведомления об отмене доверенности Банк прекращает совершение операций по Счету с использованием Карты такого Держателя. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом, не было своевременно документально подтверждено.

7.1.14. На основании заявления установленной Банком формы прекратить действие любой из выпущенных к Счету Карт.

7.1.15. Подключиться к услуге «SMS-инфо», «SMS-оповещение», предварительно заполнив заявление (Приложение 1, Приложение 3) и оплатив услугу в соответствии с Тарифами.

7.1.16. Получать заверенную Банком копию любого заявления, формы которых утверждены Банком, после его передачи в Банк.

7.2. Клиент (Держатель, уполномоченный Клиентом) обязуется:

7.2.1. Соблюдать условия настоящих Правил, обеспечить их соблюдение остальными Держателями Карт.

7.2.2. Нести ответственность за достоверность сведений, указанных в Заявлении. Письменно информировать Банк об изменении в течение срока действия Договора персональных данных о себе, Держателях Карт, доверенных лицах, таких, как реквизиты документа, удостоверяющего личность, фамилия, имя, отчество, адрес (в том числе адрес регистрации или места жительства, электронной почты и др.), служебные данные, номера телефонов, и иных данных, не позднее 14 рабочих дней с даты возникновения указанных изменений. При этом при изменении данных в документе, удостоверяющем личность, к письму необходимо приложить копию данного документа. Незамедлительно уведомить Банк о приеме арбитражным судом заявления о признании его банкротом, о вынесении определения арбитражного суда о введении в отношении его процедуры реструктуризации долгов в процедуре банкротства, о вынесении решения о признании его банкротом и введении процедуры реализации имущества гражданина, о заключении мирового соглашения. Банк не несет ответственности перед Клиентом в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящим договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения/подтверждения исполнения распоряжения по Счету неуполномоченными лицами.

7.2.3. Оплачивать услуги Банка и возмещать понесенные Банком в связи с оказанием услуг расходы в соответствии с действующими Тарифами в течение всего срока действия Договора.

7.2.4. Обеспечивать расходование средств по Карте только в пределах Платежного лимита, если иное не предусмотрено дополнительно соглашением между Клиентом и Банком. Клиент не имеет права распоряжаться денежными средствами на Счете в пределах авторизованных сумм до момента списания суммы соответствующей операции со Счета либо отмены авторизации. При самостоятельном расчете остатка денежных средств на Счете или Платежного лимита необходимо принимать во внимание указанные в Тарифах комиссии за совершение операций с Картой. Указанные комиссии взимаются Банком непосредственно со Счета, поэтому в чеках не указываются.

7.2.5. Использовать карту в строгом соответствии с требованиями Банка, обеспечить надлежащее (безопасное) хранение Карты, не допуская ее физического повреждения и не подвергая воздействию неблагоприятных внешних условий (электромагнитных полей, высокой температуры, повышенной влажности и т.п.).

Клиент или Держатель обязан при получении Карты проставить в специально отведенном поле Карты собственноручную подпись.

7.2.6. Не совершать и не допускать совершение Держателем Карты операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. Не нарушать при совершении операций по Карте действующее законодательство Российской Федерации.

7.2.7. Принимать все меры по предотвращению Утраты Карты (всех Карт, выпущенных в рамках настоящих Правил), а также их несанкционированного использования.

7.2.8. Клиент или Держатель обязаны заблокировать Карту и уведомить Банк незамедлительно после обнаружения факта Утраты Карты, компрометации Карты или ее использования без согласия Клиента, но не позднее дня следующего за днем получения от Банка уведомления о совершённой операции. Клиент имеет право представить уведомление о Блокировке Карты в порядке, установленном пунктом 6.8 настоящих Правил. Уведомление об Утрате Карты, о ее компрометации и (или) о ее использовании без согласия Клиента предоставляется в Банк в письменной форме, приведенной в Приложении 3.

7.2.9. Хранить втайне от третьих лиц Кодовое слово, Карту и Реквизиты Карты, ПИН-код (причем ПИН-код должен храниться отдельно от Карты). Ни при каких условиях не допускать разглашения ПИН-кода, в том числе и сотрудникам Банка, использовать Кодовое слово только в случаях, предусмотренных настоящими Правилами.

7.2.10. Компенсировать Банку убытки, возникшие вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств согласно настоящим Правилам.

7.2.11. Возвратить Банку сумму неосновательного обогащения, полученного в результате перерасхода Платежного лимита, в течение 30 календарных дней после получения неосновательного обогащения, и уплатить неустойку за пользование чужими денежными средствами в размере, установленном Тарифами Банка.

7.2.12. Сохранять полученные при совершении операций Документы (в том числе Документы по операциям с использованием Дополнительных карт) не менее трех месяцев после совершения операции и/или до получения Выписки, в которой указаны данные операции.

7.2.13. Возвратить все предоставленные в рамках настоящих Правил Карты любым доступным способом (путем возврата Карт в офис Банка, передачи Карты в офис Банка через своего представителя, отправки почтой и другими) в случаях, описанных в п. 6.5. настоящих Правил.

7.2.14. Не реже 1 раза в неделю получать сведения об изменениях и дополнениях, внесенных в условия настоящих Правил и Тарифы путем обращения в офисы Банка либо на сайте Банка www.itbank.ru. Незамедлительно уведомлять Держателей Дополнительных Карт о вносимых изменениях.

7.2.15. При выпуске Дополнительной Карты к счету ознакомить Держателя Дополнительной Карты с условиями настоящих Правил.

7.2.16. Обеспечить использование Карты только ее Держателем.

7.2.17. Предоставлять в Банк информацию, необходимую для исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», включая

информацию о своих выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, представителях.

7.2.18. Предоставить информацию о полном (федеральном) номере мобильного телефона и/или адрес электронной почты для связи с Клиентом в целях исполнения Банком требований пункта 4 Статьи 9 Федерального закона ФЗ-161 «О национальной платежной системе» и обеспечивать незамедлительное предоставление обновленных сведений при изменении указанной информации.

8. Права и обязанности Банка.

8.1. Банк имеет право:

8.1.1. В одностороннем порядке изменить номер Счета в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, с уведомлением об этом Клиента любым доступным ему способом.

8.1.2. В порядке расчетов по инкассо без распоряжения Клиента и без получения от Клиента акцепта списывать со Счёта Клиента на основании банковских ордеров или инкассовых поручений, поступивших от Банка, следующие денежные суммы:

- вознаграждения (комиссии) Банка;
- суммы, ошибочно зачисленные на Счет Клиента;
- суммы неосновательного обогащения, полученного в результате перерасхода Клиентом Платежного лимита, а также неустойки за пользование чужими денежными средствами;
- суммы, право требовать уплаты которых возникло у Банка и (или) срок уплаты которых наступил по условиям договоров, заключенных и (или) которые будут заключены в будущем, между Банком и Клиентом.
- суммы денежных средств при исполнении исполнительных документов, в том числе постановлений службы судебных приставов об обращении взыскания.

8.1.3. На основании банковских ордеров согласно предоставленного Клиентом права Банку без распоряжения Клиента списывать с его Счета денежные средства следующих денежных сумм: вознаграждений (комиссий) других банков, процессинговых центров, Платежной системы и других организаций, участвовавших в расчетах с использованием Карты (Карт) при совершении Банком операций по Счету. Клиент согласен на списание Банком денежных средств со Счета по основаниям и в порядке, установленном настоящим пунктом (заранее данный акцепт).

8.1.4. Отказать в исполнении распоряжения Клиента о совершении операции по списанию денежных средств со Счета в случае непредставления Клиентом документов и сведений, необходимых Банку для осуществления функций, возложенных на него в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также в случае, если в результате реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в АО «ИТ Банк» у сотрудников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

8.1.5. Отказать в приеме платежного документа, если сам документ либо подписи на нем вызывают сомнение в подлинности и достоверности.

8.1.6. Не зачислять на Счет поступившие денежные средства и вернуть их отправителю платежа в случаях, когда зачисление на Счет невозможно из-за недостаточности или неточности реквизитов расчетного документа, несоответствия законодательству Российской Федерации или банковским правилам.

8.1.7. Отказать в выпуске, возобновлении действия или перевыпуске Карт, а также в предоставлении типа Карты, указанного Клиентом в заявлении, по своему усмотрению и без указания причин отказа.

8.1.8. В любой момент Блокировать Карту и (или) отказаться от исполнения операции и принять все необходимые меры вплоть до изъятия Карты при возникновении следующих случаев:

- нарушения Клиентом сроков погашения суммы неосновательного обогащения, полученной в результате перерасхода Платежного лимита, сроком свыше 30 календарных дней;
- несвоевременного предоставления Банку сведений (документов), предусмотренных условиями настоящих Правил;
- совершения мошеннических операций с использованием Карты;
- в случаях выявления Банком операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента в соответствии с требованиями п. 5.1 ст. 8 и п. 9.1 ст. 9 Федерального закона «О национальной платежной системе»;
- непредоставления Клиентом номера мобильного телефона и/или адреса электронной почты;
- в других случаях нарушения Держателем порядка использования Карты, установленного условиями настоящих Правил и (или) законодательством Российской Федерации.
- при поступлении в банк исполнительных документов, в том числе постановлений судебных приставов об обращении взыскания на денежные средства и/или о наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счетах с использованием банковских карт;
- при наличии судебных актов о введении процедуры банкротства в отношении Клиента на официальном сайте Единого федерального реестра сведений о банкротстве.

8.1.9. В одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в условия настоящих Правил и Тарифы. При этом Банк информирует Клиента не позднее, чем за 5 рабочих дней до даты вступления вносимых изменений и дополнений в силу путем обязательного размещения соответствующей информации в офисах Банка и размещения соответствующей информации с полным текстом изменений в сети Интернет на сайте Банка www.itbank.ru. Информирование Клиента дополнительно может сопровождаться рассылкой сообщений по электронным средствам связи, реквизиты которых доведены Клиентом до сведения Банка, или производиться любыми иными способами по усмотрению Банка.

8.1.10. Направлять по домашнему адресу, адресу электронной почты либо по номерам телефонов, в том числе номерам телефонов сотовой связи, факсов, указанных в заявлении Клиентом, сообщения информационного и рекламного характера.

8.1.11. Изменять в одностороннем порядке Расходный лимит по карте Клиента, а также отказать в исполнении заявки Клиента об изменении Расходного лимита.

8.1.12. Осуществлять перевыпуск Карты по окончании срока действия и выдавать ее Держателю в соответствии с условиями настоящих Правил и Тарифами.

8.1.13. Если Клиент не обратился в Банк с просьбой о перевыпуске Карты в течение трех месяцев с даты окончания ее срока действия, отказать в перевыпуске Карты к соответствующему Счету.

8.1.14. Уничтожить Карту, не востребованную Клиентом (Держателем), по истечении 6 месяцев после ее изготовления.

8.1.15. Предоставить Клиенту кредит в форме овердрафта в случае возникновения у Клиента потребности в совершении платежей, превышающих остаток денежных средств на счете. Предоставление кредита осуществляется на основании договора кредитования банковского счета.

8.1.16. Выполнять контрольные функции, возложенные на Банк действующим законодательством Российской Федерации и Банком России.

8.1.17. Требовать возврата всех предоставленных в рамках настоящих Правил Карт.

8.1.18. Отказаться от заключения Договора банковского счета с Клиентом в соответствии с правилами внутреннего контроля Банка в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

8.1.19. Отказаться от заключения Договора в соответствии с пунктом 2 Статьи 9 Федерального закона 161-ФЗ "О национальной платежной системе", в т. ч. в случае не предоставления Клиентом информации о номере мобильного телефона и/или адреса электронной почты для связи с Клиентом.

8.1.20. При наличии судебных актов о введении процедуры банкротства в отношении Клиента на официальном сайте Единого федерального реестра сведений о банкротстве совершать операции по Счету в соответствии с ограничениями, установленными законодательством о банкротстве физических лиц.

8.1.21. В случае если денежных средств, находящихся на Счете, доступных для списания Банком в качестве оплаты его услуг недостаточно для исполнения обязательств Клиента перед Банком, Банк имеет право отказать Клиенту в проведении операции по Счету или оказании услуги.

8.2. Банк обязан:

8.2.1. В случае принятия положительного решения на основании настоящих Правил и заявления Клиента осуществить выпуск Карты и передать ее Клиенту одновременно с запечатанным в ПИН-конверт ПИН-кодом в течение не более 14 рабочих дней с даты поступления в Банк заявления Клиента при условии, что Клиентом представлены все документы, необходимые для его идентификации, и оплачены в соответствии с Тарифами вознаграждение Банка за обслуживание счета в течение срока действия Карты и иные услуги, предусмотренные Тарифами Банка, оплата которых должна быть произведена до момента выдачи Карты.

8.2.2. В случае отказа в выдаче Карты вернуть Клиенту внесенную им сумму.

8.2.3. Ознакомить Клиента с условиями настоящих Правил и Тарифами, консультировать Клиента (Держателя) по вопросам обслуживания Счета и Карты, как в рамках настоящих Правил, так и в связи с иными продуктами, действующими в Банке.

8.2.4. Предоставлять Клиенту по его требованию информацию об операциях по Счету в виде Выписки в срок не позднее следующего рабочего дня со дня заявления Клиентом такого требования.

8.2.5. Хранить банковскую тайну Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте. Информация и справки о Клиенте, состоянии Счета, операциях по Счету может быть предоставлена третьим лицам только в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

8.2.6. При получении письменного или телефонного уведомления Клиента (Держателя) об Утрате Карты или о блокировке Карты обеспечить ее Блокировку в порядке и на условиях, установленных п. 6.8 настоящих Правил и Памяткой по блокировке банковской карты АО «ИТ Банк».

8.2.7. При закрытии Счета и расторжении Договора (отказа от Правил) вернуть Клиенту денежные средства, находящиеся на Счете.

8.2.8. По распоряжению Клиента выдавать или перечислять со Счета денежные средства Клиента не позже дня, следующего за днем поступления в Банк Документа, если иные сроки не предусмотрены законом.

8.2.9. В случае Блокировки Карты при приостановлении Банком исполнения распоряжения Клиента о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, в соответствии со ст. 8, ст. 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», до осуществления списания денежных средств со Счета, посредством телефонного звонка/текстового сообщения на указанный Клиентом Банку в анкете Клиента номер телефона и/или посредством направления сообщения Клиенту в рамках обмена Клиента с Банком электронными документами по системе дистанционного банковского обслуживания:

- предоставить Клиенту информацию о приостановлении исполнения Банком распоряжения Клиента о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента,

- предоставить Клиенту информацию о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, размещенных на официальном сайте Банка,

- незамедлительно запросить у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения.

При получении от Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения незамедлительно возобновить использование Клиентом Карты и исполнение распоряжения.

При неполучении от Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения возобновить использование Клиентом Карты и исполнение распоряжения в срок, установленный вышеназванным Федеральным законом.

8.2.10. В случае приостановления Банком зачисления денежных средств на Счет, в соответствии со ст. 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», незамедлительно, посредством телефонного звонка/текстового сообщения на указанный Клиентом Банку в анкете Клиента номер телефона и/или посредством направления сообщения Клиенту в рамках обмена Клиента с Банком электронными документами по системе удаленного доступа, уведомить Клиента:

- о приостановлении зачисления денежных средств на Счет,

- о необходимости представления в Банк Клиентом документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, в срок установленный вышеназванным Федеральным законом,

В случае представления Клиентом документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, в срок установленный вышеназванным Федеральным законом, осуществить зачисление денежных средств на Счет.

В случае непредставления Клиентом документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, в срок установленный вышеназванным Федеральным законом, осуществить возврат денежных средств банку плательщика.

8.2.10. Рассматривать заявления Клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Клиентом его Карты, а также предоставить Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в срок не более 30 дней со дня получения таких заявлений, а также не более 60 дней со дня получения заявлений в случае использования Карты для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

9. Ответственность сторон.

9.1. Соблюдение положений Правил является обязательным для Банка и Клиента (Держателя).

9.2. Держатель несет ответственность за сохранность самой Карты, Реквизитов Карты и сведений о ПИН-коде, а также за риск любых неблагоприятных последствий, вызванных ненадлежащим обеспечением этой сохранности.

9.3. Банк в соответствии с п. 3 ст. 401 ГК РФ отвечает перед Клиентом за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств в рамках настоящих Правил только при наличии вины.

В частности, в случае, когда Банк с помощью предусмотренных настоящими Правилами процедур не имел возможности установить факт выдачи/подтверждения распоряжения (поручения) о проведении операций по Счету неуполномоченным лицом (включая случаи введения соответствующего карте ПИН-кода; введения секретных паролей и кодов при совершении операции по счету с использованием Карты; проставления подписи на чеке, визуальной не отличающейся от подписи Держателя на Карте; совершения операций по счету с использованием утраченной Карты до момента ее блокировки; использования иным лицом телефона, номер которого предоставлен Клиентом Банку в соответствии с настоящими Правилами для связи с Клиентом) либо в случае нарушения Клиентом или Держателем правил и порядка совершения операций по Счету с использованием Карты или Блокировки Карты, Банк не несет ответственности за такие операции, а денежные средства, списанные Банком со счета по таким операциям, возврату Банком не подлежат.

9.4. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей Банк и Клиент несут ответственность в соответствии с настоящими Правилами и действующим законодательством Российской Федерации.

9.5. Банк не несет ответственность перед Клиентом за неудобства, причиненные Держателю, и убытки, причиненные Клиенту, вследствие отказа в обслуживании или технического сбоя в ТСП, ПВН и Банкомате по причинам, не зависящим от Банка.

9.6. Банк не несет ответственности перед Клиентом по операциям, совершенным без согласия Клиента, не предоставившего в банк уведомление в порядке, определенном пунктом 7.2.8. настоящих Правил.

9.7. Возврат денежных средств, находящихся на Счете Клиента, обеспечивается Банком путем их обязательного страхования в размере, порядке и на условиях, определенных в Федеральном законе «О страховании вкладов в банках РФ» от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ и принятых в соответствии с ним иных нормативных правовых актах.

10. Порядок внесения изменений и дополнений в Правила.

10.1. Внесение изменений и дополнений в Правила и/или Тарифы, в том числе утверждение Банком новой редакции Правил, производится по инициативе Банка в порядке, предусмотренном настоящим разделом.

10.2. Банк информирует Клиента об изменениях, вносимых им в действующие Правила или Тарифы, в том числе об утверждении Банком новой редакции Правил и/или Тарифов, не позднее, чем за 5 рабочих дней до вступления в силу Правил и/или Тарифов, любым из нижеуказанных способов:

- размещения информации на корпоративном Интернет-сайте Банка www.itbank.ru;
- размещения объявлений на стендах Банка, в помещениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов;
- рассылки информационных сообщений Клиентам по электронной почте;
- иными способами, позволяющими Клиентам получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

10.3. Все изменения, вносимые Банком в действующие Правила и/или Тарифы, в том числе утвержденная Банком новая редакция Правил, вступают в силу, начиная со дня, следующего за днем истечения срока, указанного в пункте 10.2. настоящих Правил.

10.4. Любые изменения в действующие Правила и/или Тарифы, в том числе утвержденная Банком новая редакция Правил, с момента вступления их в силу распространяются на всех лиц, присоединившихся к Правилам, в том числе присоединившихся к Правилам ранее даты вступления изменений в силу. В случае несогласия Клиента с изменениями, внесенными Банком в действующие Правила и/или Тарифы, Клиент имеет право отказаться от Правил в порядке, предусмотренном в пункте 11 настоящих Правил. Если Банк не получает уведомление от Клиента об отказе от Правил в течение 5 рабочих дней с момента размещения согласно пункту 10.2. любых изменений Правил или Тарифов, то такие изменения считаются согласованными Клиентом и вступают в силу согласно пункту 10.3.

11. Срок действия и расторжение Договора (отказ от Правил).

11.1. Действие Договора не ограничено сроком.

11.2. Клиент имеет право в любой момент расторгнуть договор банковского счета. В этом случае Клиент обязан передать в Банк заявление на закрытие банковского счета по форме, содержащейся в Приложении 4 или 9 для Счетов, к которым выпущена хотя бы одна Карта платежной системы Visa, в Приложении 10 для Счетов, к которым выпущены Карты только платежной системы Union Card.

11.3. Расторжение Клиентом Договора в отношении Счета, указанного в заявлении на закрытие банковского счета, не влечет отказ Клиента от присоединения к настоящим Правилам по другим Счетам Клиента.

11.4. Факт приема Банком заявления на закрытие банковского счета подтверждается отметкой Банка на данном заявлении.

11.5. Денежные средства, находившиеся на Счете и оставшиеся после погашения задолженности Клиента перед Банком, выдаются Банком Клиенту в наличной форме либо по указанию Клиента перечисляются на другой счет в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями настоящих Правил.

11.6. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета.

11.7. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете Клиента и операций по этому счету банк вправе отказаться от исполнения договора банковского счета, предупредив в письменной форме об этом клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

11.8. В случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Банк вправе отказаться от исполнения договора банковского счета.

12. Разрешение споров.

12.1. Все разногласия по поводу исполнения положений настоящих Правил подлежат обязательному предварительному урегулированию в претензионном порядке. Претензии направляются в письменном виде, должны быть рассмотрены сторонами в течение 30 календарных дней с момента направления претензии, или 60 дней в случае использования Карты для осуществления трансграничного перевода денежных средств. При не достижении согласия спор подлежит разрешению в судебном порядке. Претензионный порядок разрешения споров не применяется по спорам, касающимся случая возникновения превышения суммы Платежного лимита, а также по соглашению о кредитовании Счета.

12.2. Все, что не определено положениями настоящих Правил, регулируется законодательством Российской Федерации и правилами Платежных систем.

13. Заключительные положения.

13.1. Все расходы, связанные с исполнением настоящих Правил, возлагаются на Клиента.

13.2. 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 Клиента без его дополнительного уведомления. Видеозаписи и записи телефонных разговоров могут быть использованы в качестве доказательств в процессуальных действиях.

13.3. Все необходимые уведомления в рамках настоящих Правил (за исключением уведомлений, определенных пунктом 2.7. настоящих Правил) должны быть направлены в письменном виде по адресам и реквизитам, указанным сторонами в Заявлении на открытие счета, а в случае их изменения - по адресам и реквизитам, представленным сторонами в соответствующих уведомлениях. Уведомление, отправленное по таким реквизитам, считается отправленным надлежащим образом, а адресат - надлежащим образом извещенным, даже в том случае, если он по причинам, зависящим от него (неявка на почту за получением корреспонденции, отказ от получения корреспонденции, несвоевременное или ненадлежащее извещение стороны в рамках настоящих Правил о смене реквизитов и т.п.), такое уведомление не получил.

13.4. Данные Правила вступают в силу по истечении 5 рабочих дней с даты их утверждения.

13.5. Неотъемлемой частью настоящих Правил являются следующие документы:

Приложение №1. Заявление на заключение договора банковского счета физического лица для расчетов с использованием банковских карт АО «ИТ Банк»

Приложение №2. Заявление на предоставление в пользование Дополнительной карты АО «ИТ Банк»

Приложение №3. Заявление на предоставление дополнительных услуг по карте

Приложение №4. Заявление на закрытие банковского счета с использованием карты Visa

Приложение №5. Памятка о мерах безопасного использования банковских карт

Приложение №6. Памятка по блокировке банковской карты АО «ИТ Банк»

Приложение №7. Памятка по использованию карт для оплаты товаров и услуг в сети Интернет

Приложение №8. Заявление на выдачу карты

Приложение №9. Заявление на закрытие банковского счета с использованием карты Visa.

Приложение №10. Заявление на закрытие банковского счета с использованием карты Union Card

Приложение №11. Заявление на отказ от выдачи карты.

Заявление № БК-_____ на заключение договора банковского счета физического лица для расчетов с использованием банковских карт АО «ИТ Банк»

ЛИЧНАЯ ИНФОРМАЦИЯ*	
Фамилия	_____
Имя	_____
Отчество (при наличии)	_____
Дата рождения	_____
Пол: м. ж.	_____
Место рождения	_____
Гражданство	_____
ИНН (при наличии)	_____
Паспорт №	_____
Кем выдан	_____
Код подразд. (при наличии)	_____
Дата выдачи	_____
Адрес регистр.	_____
Адрес почт. (при наличии)	_____
Адрес факт. проживания	_____
Мобильный тел.	_____
Дом. тел. (при наличии)	_____
E-mail (при наличии)	_____

ИНФОРМАЦИЯ О РАБОТЕ	
Организация:	_____
Должность:	_____
Контактное лицо:	_____
Рабочий телефон:	_____
Факс:	_____
данное поле не обязательно к заполнению	

ДАННЫЕ ДЛЯ ИЗГОТОВЛЕНИЯ КАРТЫ	
Имя и фамилия латинскими буквами: _____	
Кодовое слово: _____ (не более 15 символов)	
Тарифный план*: _____	
В соответствии с условиями договора прошу предоставить мне в пользование нижеуказанную банковскую карту:	
Карта*:	<input type="checkbox"/> Visa Classic <input type="checkbox"/> Visa Gold
Срок действия карты*:	<input type="checkbox"/> 2 года <input type="checkbox"/> 3 года
Выпуск по срочному тарифу	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Валюта счета *:	<input type="checkbox"/> рубли <input type="checkbox"/> доллары <input type="checkbox"/> Евро

SMS-ОПОВЕЩЕНИЕ	
Настоящим прошу подключить к данной карте услугу "SMS-оповещение", в соответствии с утвержденными Правилами и Тарифами Банка. Я уведомлен о возможности отказа от указанной услуги путем направления в АО «ИТ Банк» письменного заявления. Я согласен на получение информационных и рекламных сообщений по телефонам, номера которых указаны в настоящем Заявлении.	
<input type="checkbox"/> Согласен	<input type="checkbox"/> Не согласен
Я подтверждаю, что располагаю техническими и иными возможностями для получения услуги «SMS-оповещение» и согласен с тем, что Банк вправе осуществлять рассылку сообщений, связанных с обслуживанием по услуге «SMS-оповещение», а также информацию об услугах Банка.	

ЛИМИТЫ	
Прошу установить следующий Расходный лимит по карте:	
Сумма лимита (в валюте счета): Период 1 день _____	
Сумма лимита (в валюте счета): Период 1 месяц _____	

Настоящим заявляю о присоединении к действующей редакции «Правил открытия и обслуживания банковских счетов физических лиц с использованием банковских карт АО «ИТ Банк» (далее - Правила) в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Прошу открыть мне банковский счет для расчетов с использованием банковских карт и подключить к Системе «Интернет-Банк» для физических лиц АО «ИТ Банк» в рамках «Правил пользования системой дистанционного банковского обслуживания банковских счетов физических лиц в АО «ИТ Банк».

Настоящим при подключении к данной карте услуги «SMS-оповещение» я уведомлен о возможности отказа от указанной услуги путем направления в АО «ИТ Банк» (644024, г. Омск, ул. Думская, д. 7) письменного заявления, но только при условии подключения к Системе «Интернет-Банк» для физических лиц АО «ИТ Банк». Я согласен на получение информационных и рекламных сообщений по телефонам, номера которых указаны в настоящем Заявлении.

Настоящим даю свое согласие Банку на обработку своих персональных данных, указанных в настоящем Заявлении, с правом совершения соответствующих действий: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, в том числе с использованием средств автоматизации, при этом общее описание вышеуказанных способов обработки данных приведено в ФЗ №152 от 27.06.2006г., с целью исполнения Договора банковского счета физического лица для расчетов с использованием банковской карты АО «ИТ Банк», продвижения товаров, работ, услуг на рынке путем осуществления прямых контактов с потенциальным потребителем с помощью средств связи; пропуску субъекта персональных данных на территорию, на которой находится оператор, или в иных аналогичных целях; составления отчетности и ее предоставления в контролирующие государственные органы в соответствии с действующим законодательством; выполнения требований законодательства, действующих нормативных документов; ведения архива Банка; совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении субъекта персональных данных или других лиц либо иным образом затрагивающих права и свободы субъекта персональных данных или других лиц. В случае моего несогласия с содержанием данного пункта я в любой момент после подписания настоящего Заявления имею право отозвать согласие на обработку персональных данных путем предоставления в АО «ИТ Банк» соответствующего письменного заявления. Я согласен с тем, что согласие на обработку персональных данных считается отозванным с даты предоставления в Банк такого заявления и с тем, что согласие выдано на неопределенный срок.

Я отвечаю за достоверность предоставленных сведений. Доверяю АО «ИТ Банк» проверить указанные мною данные.

До заключения договора банковского счета я был проинформирован Банком обо всех условиях использования и обо всех ограничениях способов и мест использования банковских карт АО «ИТ Банк». До заключения договора банковского счета я поставлен Банком в известность и мне понятно, что совершение операций по счету с использованием банковских карт повышает риск совершения несанкционированных операций по счету. Мне разъяснено содержание приложений к Правилам, касающихся правил безопасного совершения операций по счету с использованием банковских карт и операций по блокировке/разблокировке карт.

Настоящим заявляю, что с Правилами, Тарифами ознакомлен, экземпляр Памятки о мерах безопасного использования банковских карт и Памятки по блокировке банковской карты АО «ИТ Банк» получил.

Настоящим подтверждаю, что все условия и положения Правил и Тарифов, включая порядок внесения изменений и дополнений в Правила и Тарифы, разъяснены мне в полном объеме и поняты мною, разъяснены и понятны риски, связанные с использованием карты.

Настоящим уведомлен о возможности бесплатного оформления в офисе Банка доверенности на право внесения, получения и перечисления денежных средств без использования банковской карты с банковского счета для расчетов с использованием банковских карт моим представителем.

Подпись Клиента*: _____

ФИО*:

Дата*:

(заполняется Клиентом прописью)

Отметки Банка*:

Заявление проверил и принял.

Подпись ответственного сотрудника:

ФИО*:

Дата*:

Настоящим АО «ИТ Банк» удостоверяет факт заключения с клиентом договора банковского счета и принимает на себя права и обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Правилами открытия и обслуживания банковских счетов физических лиц с использованием банковских карт АО «ИТ Банк».

Открыт банковский счет*:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

АО «ИТ Банк», К/сч 30101810750045209702, БИК 045209702, ИНН 5503008333

Заявление обработал:

Подпись ответственного сотрудника*:

ФИО*:

Дата*:

Отметки Клиента*:

Настоящим удостоверяю одновременное получение от Банка банковской карты с ПИН-кодом, упакованным в специальный закрытый ПИН-конверт. Переданная банковская карта внешних повреждений не имеет, а ПИН-конверт - признаков вскрытия.

Номер полученной карты*:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Карту активировать

Карту не активировать

Подпись Клиента*:

ФИО*:

Дата*:

(заполняется Клиентом прописью)

Отметки Банка*:

Карту выдал:

Подпись ответственного сотрудника*:

ФИО*:

Дата*:

* - поля для обязательного заполнения

Настоящим даю свое согласие Банку на обработку своих персональных данных, указанных в настоящем Заявлении, с правом совершения соответствующих действий: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, в том числе с использованием средств автоматизации, при этом общее описание вышеуказанных способов обработки данных приведено в ФЗ №152 от 27.06.2006г., с целью исполнения Договора банковского счета физического лица для расчетов с использованием банковской карты АО «ИТ Банк», продвижения товаров, работ, услуг на рынке путем осуществления прямых контактов с потенциальным потребителем с помощью средств связи; пропуска субъекта персональных данных на территорию, на которой находится оператор, или в иных аналогичных целях; составления отчетности и ее предоставления в контролирующие государственные органы в соответствии с действующим законодательством; выполнения требований законодательства, действующих нормативных документов; ведения архива Банка; совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении субъекта персональных данных или других лиц либо иным образом затрагивающих права и свободы субъекта персональных данных или других лиц. В случае моего несогласия с содержанием данного пункта я в любой момент после подписания настоящего Заявления имею право отозвать согласие на обработку персональных данных путем предоставления в АО «ИТ Банк» соответствующего письменного заявления. Я согласен с тем, что согласие на обработку персональных данных считается отозванным с даты предоставления в Банк такого заявления и с тем, что согласие выдано на неопределенный срок.

Я отвечаю за достоверность предоставленных сведений. Доверяю АО «ИТ Банк» проверить указанные мною данные.

Настоящим заявляю, что с Правилами, Тарифами ознакомлен, экземпляр Памятки о мерах безопасного использования банковских карт и Памятки по блокировке банковской карты АО «ИТ БАНК» получил.

Настоящим подтверждаю, что все условия и положения Правил и Тарифов, включая порядок внесения изменений и дополнений в Правила и Тарифы, разъяснены мне в полном объеме и поняты мною, разъяснены и понятны риски, связанные с использованием карты.

**Подпись Держателя
Дополнительной карты*:**

ФИО*:

Дата*:

_____ (заполняется Клиентом прописью) _____

Отметки Банка*:

Заявление проверил и принял.

Подпись ответственного сотрудника:

ФИО*:

Дата*:

Заявление обработал:

Подпись ответственного сотрудника*:

ФИО*:

Дата*:

Отметки Клиента*:

Настоящим удостоверяю одновременное получение от Банка банковской карты с ПИН-кодом, упакованной в специальный закрытый ПИН-конверт. Переданная банковская карта внешних повреждений не имеет, а ПИН-конверт - признаков вскрытия.

Номер полученной карты*:

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------

Карту активировать

Карту не активировать

Подпись Клиента*:

ФИО*:

Дата*:

_____ (заполняется Клиентом прописью) _____

Отметки Держателя дополнительной карты*:

Карту выдал:

Подпись ответственного сотрудника*:

ФИО*:

Дата*:

* - поля для обязательного заполнения

Настоящим даю свое согласие Банку на обработку своих персональных данных, указанных в настоящем Заявлении, с правом совершения соответствующих действий: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, в том числе с использованием средств автоматизации, при этом общее описание вышеуказанных способов обработки данных приведено в ФЗ №152 от 27.06.2006г., с целью исполнения Договора банковского счета физического лица для расчетов с использованием банковской карты АО «ИТ Банк», продвижения товаров, работ, услуг на рынке путем осуществления прямых контактов с потенциальным потребителем с помощью средств связи; пропуска субъекта персональных данных на территорию, на которой находится оператор, или в иных аналогичных целях; составления отчетности и ее предоставления в контролирующие государственные органы в соответствии с действующим законодательством; выполнения требований законодательства, действующих нормативных документов; ведения архива Банка; совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении субъекта персональных данных или других лиц либо иным образом затрагивающих права и свободы субъекта персональных данных или других лиц. В случае моего несогласия с содержанием данного пункта я в любой момент после подписания настоящего Заявления имею право отозвать согласие на обработку персональных данных путем предоставления в АО «ИТ Банк» соответствующего письменного заявления. Я согласен с тем, что согласие на обработку персональных данных считается отозванным с даты предоставления в Банк такого заявления и с тем, что согласие выдано на неопределенный срок.

Настоящим уведомлен о возможности бесплатного оформления в офисе Банка доверенности на право внесения, получения и перечисления денежных средств без использования банковской карты с банковского счета для расчетов с использованием банковских карт **МОИМ** представителем.

Подпись Клиента (Держателя)*:

ФИО*:

Дата*:

(заполняется Клиентом прописью)

Отметки Банка*:

Заявление проверил и принял.

Подпись ответственного сотрудника:

ФИО*:

Дата*:

Заявление обработал:

Подпись ответственного сотрудника*:

ФИО*:

Дата*:

Отметки Клиента (Держателя)*:

Настоящим удостоверяю одновременное получение от Банка банковской карты с ПИН-кодом, упакованным в специальный закрытый ПИН-конверт. Переданная банковская карта внешних повреждений не имеет, а ПИН-конверт - признаков вскрытия.

Номер полученной карты*:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Карту активировать

Карту не активировать

Подпись Клиента (Держателя)*:

ФИО*:

Дата*:

(заполняется Клиентом прописью)

Отметки Банка*:

Карту выдал:

Подпись ответственного сотрудника*:

ФИО*:

Дата*:

* - поля для обязательного заполнения

Председателю Правления
АО «ИТ Банк»
от

(Ф.И.О., реквизиты документа, удостоверяющего личность)

Заявление на закрытие банковского счета с использованием карты Visa

(для счета с действующими картами, или картами, срок окончания действия которых не превышает 45 календарных дней на дату подачи заявления)

1. Прошу заблокировать все карты, выпущенные к счету _____, отключить услугу «SMS-оповещение»*, «SMS-инфо»*
2. Через 45 календарных дней со дня подачи настоящего заявления расторгнуть договор банковского счета № _____ и закрыть счет, остаток денежных средств прошу:

<input type="checkbox"/>	выдать наличными через кассу
<input type="checkbox"/>	перевести на счет _____ в АО «ИТ Банк»
<input type="checkbox"/>	перевести в другой банк по следующим реквизитам:
	наименование банка _____
	в городе _____
	БИК _____ кор/счет _____
	ИНН получателя _____ р/счет _____
	получатель _____
	назначение платежа: Перечисление остатка при закрытии счета

Настоящим подтверждаю, что банковские карты:

Основная карта	номер	
Дополнительные карты	на имя:	
	на имя:	
	на имя:	

переданы в АО «ИТ Банк».

Подпись _____ Дата _____

Отметки Банка

Счет

Закрыт

Подпись

Остаток _____ «__» _____ 20__ г. _____

Услуга «SMS-оповещение» отключена _____

Услуга «SMS-инфо» отключена _____

*-при наличии подключения к услуге «SMS-оповещение», «SMS-инфо»

ПАМЯТКА

О МЕРАХ БЕЗОПАСНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ

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

Общие рекомендации

1. Никогда не сообщайте ПИН третьим лицам, в том числе родственникам, знакомым, сотрудникам кредитной организации, кассирам и лицам, помогающим Вам в использовании банковской карты.
2. ПИН необходимо запомнить или в случае, если это является затруднительным, хранить его отдельно от банковской карты в неявном виде и недоступном для третьих лиц, в том числе родственников, месте.
3. Никогда ни при каких обстоятельствах не передавайте банковскую карту для использования третьим лицам, в том числе родственникам. Если на банковской карте нанесены фамилия и имя физического лица, то только это физическое лицо имеет право использовать банковскую карту.
4. При получении банковской карты распишитесь на ее оборотной стороне в месте, предназначенном для подписи держателя банковской карты, если это предусмотрено. Это снизит риск использования банковской карты без Вашего согласия в случае ее утраты.
5. Будьте внимательны к условиям хранения и использования банковской карты. Не подвергайте банковскую карту механическим, температурным и электромагнитным воздействиям, а также избегайте попадания на нее влаги. Банковскую карту нельзя хранить рядом с мобильным телефоном, бытовой и офисной техникой.
6. Телефон кредитной организации - эмитента банковской карты (кредитной организации, выдавшей банковскую карту) указан на оборотной стороне банковской карты. Также необходимо всегда иметь при себе контактные телефоны кредитной организации - эмитента банковской карты и номер банковской карты на других носителях информации: в записной книжке, мобильном телефоне и/или других носителях информации, но не рядом с записью о ПИН.
7. С целью предотвращения неправомерных действий по снятию всей суммы денежных средств с банковского счета целесообразно установить суточный лимит на сумму операций по банковской карте и одновременно подключить электронную услугу оповещения о проведенных операциях (например, оповещение посредством SMS-сообщений или иным способом).
8. При получении просьбы, в том числе со стороны сотрудника кредитной организации, сообщить персональные данные или информацию о банковской карте (в том числе ПИН) не сообщайте их. Позвоните в кредитную организацию - эмитент банковской карты (кредитную организацию, выдавшую банковскую карту) и сообщите о данном факте.
9. Не рекомендуется отвечать на электронные письма, в которых от имени кредитной организации (в том числе кредитной организации - эмитента банковской карты (кредитной организации, выдавшей банковскую карту)) предлагается предоставить персональные данные. Не следуйте по "ссылкам", указанным в письмах (включая ссылки на сайт кредитной организации), т. к. они могут вести на сайты-двойники.
10. В целях информационного взаимодействия с кредитной организацией - эмитентом банковской карты (кредитной организации, выдавшей банковскую карту) рекомендуется использовать только реквизиты средств связи (мобильных и стационарных телефонов, факсов, интерактивных web-сайтов/порталов, обычной и электронной почты и пр.), которые указаны в документах, полученных непосредственно в кредитной организации - эмитенте банковской карты.

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

12.. В случае если имеются предположения о раскрытии ПИН, персональных данных, позволяющих совершить неправомерные действия с Вашим банковским счетом, а также если банковская карта была утрачена, необходимо немедленно обратиться в кредитную организацию - эмитент банковской карты (кредитную организацию, выдавшую банковскую карту) и следовать указаниям сотрудника данной кредитной организации. До момента обращения в кредитную организацию - эмитент банковской карты Вы несете риск, связанный с несанкционированным списанием денежных средств с Вашего банковского счета. Как правило, согласно условиям договора с кредитной организацией - эмитентом банковской карты денежные средства, списанные с Вашего банковского счета в результате несанкционированного использования Вашей банковской карты до момента уведомления об этом кредитной организации - эмитента банковской карты, не возмещаются.

Рекомендации при совершении операций с банковской картой в банкомате

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

12. Если при проведении операций с банковской картой в банкомате банкомат не возвращает банковскую карту, следует позвонить в кредитную организацию по телефону, указанному на банкомате, и объяснить обстоятельства произошедшего, а также следует обратиться в кредитную организацию - эмитент банковской карты (кредитную организацию, выдавшую

банковскую карту), которая не была возвращена банкоматом, и далее следовать инструкциям сотрудника кредитной организации.

Рекомендации при использовании банковской карты для безналичной оплаты товаров и услуг

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

Рекомендации при совершении операций с банковской картой через сеть Интернет

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

Памятка по блокировке банковской карты АО «ИТ Банк»

Уважаемый Клиент (Держатель карты АО «ИТ Банк»):

При совершении операций по счету с использованием банковской карты АО «ИТ Банк» Вам необходимо знать следующие правила совершения операций по блокировке и разблокировке карты. Настоящие правила могут пригодиться Вам также, если Вы отправляетесь в поездку и планируете совершать расчеты по банковской карте VISA АО «ИТ Банк».

Рекомендуем Вам предварительно совершить следующие действия:

- зафиксировать 16-значный номер Вашей карты (указан на лицевой стороне карты), наименование банка-эмитента - JSC IT Bank и «Кодовое слово» (блокировка карты производится в случае произнесения Кодового слова (если оно установлено к карте) и/или паспортных данных). В блокировке карты может быть отказано в случае произнесения Кодового слова и/или паспортных данных). Данная информация не должна храниться вместе с банковской картой, наличными денежными средствами, а также документами;

- зафиксировать номера круглосуточных телефонов поддержки Держателей карт АО «ИТ Банк» для осуществления оперативной блокировки карты:

по РФ – 8(800) 200-45-75 (звонок бесплатный), 8(495) 924-75-00; 8(383) 363-11-58 (звонок платный по тарифам оператора связи);

за пределами РФ - +7 (495) 924-75-00; +7 (383) 363-11-58 (звонок платный по тарифам оператора связи);

- для карт VISA зафиксировать телефон Службы клиентской поддержки VISA той страны, в которую Вы направляетесь, и хранить его отдельно от карты. Бесплатный номер телефона Вы можете узнать на сайте:

https://www.visa.com.ru/dam/VCOM/download/personal/security/gcas_general_numbers.pdf

При утере карты необходимо незамедлительно заблокировать ее одним из следующих способов:

- позвонить по круглосуточным телефонам поддержки Держателей карт АО «ИТ Банк»:

по РФ – 8(800) 200-45-75 (звонок бесплатный), 8(495) 924-75-00; 8(383) 363-11-58 (звонок платный по тарифам оператора связи);

за пределами РФ - +7 (495) 924-75-00; +7 (383) 363-11-58 (звонок платный по тарифам оператора связи);

- позвонить в Службу клиентской поддержки VISA той страны, в которой Вы находитесь (стоимость обращения в Службу клиентской поддержки определяется тарифами VISA). Если бесплатный телефон нужной Вам страны не указан на сайте:

https://www.visa.com.ru/dam/VCOM/download/personal/security/gcas_general_numbers.pdf

или если Вы испытываете трудности при наборе номера, воспользуйтесь следующим телефоном: +1 303 967 1096 (горячая линия VISAS, звонок бесплатный). При обращении в Службу клиентской поддержки VISA Вы можете попросить предоставить русскоговорящего оператора службы.

Отменить полную блокировку Вашей карты возможно только при обращении в Банк с соответствующим письменным заявлением, а также подтвердив произведенные ранее действия по полной блокировке, при предъявлении документа, удостоверяющего личность. Банк не несет ответственности перед клиентом по операциям по счету, совершенным посредством утраченной или скомпрометированной карты, до момента получения Банком письменного заявления, подтверждающего действия по блокировке карты.

Карта остается заблокированной до момента предоставления письменного заявления на разблокировку карты либо заявления на закрытие Счета.

Для разблокировки/подтверждения блокировки совершения всех операций по банковской карте Вам необходимо обратиться с документом, удостоверяющим личность, в один из офисов АО «ИТ Банк»:

г. Омск, ул. Думская, 7 (ост. «Театральная площадь»), тел. +7 3812 39 28 28,

Режим работы: понедельник - пятница с 10.00 до 19.00, суббота с 10.00 до 15.00, без обеда,

г. Омск, пр. Мира, 43 (ост. «Советский райисполком»), тел. +7 3812 39 28 43,

Режим работы: понедельник - пятница с 10.00 до 19.00, суббота с 10.00 до 15.00, без обеда,

Ангарский филиал АО «ИТ Банк», г. Ангарск, 29 мкр, 15А, помещение 2. тел. +7 3955 50 85 79,

Режим работы: понедельник - пятница с 09.00 до 18.30, суббота с 09.00 до 16.00, без обеда.

Памятка по использованию карт для оплаты товаров и услуг в сети Интернет

Используемые термины.

3D Secure - технология международной платёжной системы Visa International для идентификации Держателя карты при совершении последней операции оплаты по карте товаров и/или услуг в ТСП, предоставляющих свои услуги посредством сети Интернет.

Позволяет идентифицировать подлинность держателя карты, осуществляющего операцию, и максимально снизить риск мошенничества по карте. При использовании этой технологии Держатель карты подтверждает каждую операцию по своей карте специальным одноразовым паролем, который получает в виде SMS-сообщения на свой мобильный телефон.

Платёжная система Visa используют специальные наименования технологии 3D Secure при проведении операций по своим картам - Verified by Visa.

Verified by Visa (VbV) - Стандарт безопасности платёжной системы Visa, поддерживающий технологию 3D Secure.

CVV2-код - специальный код безопасности карты Visa

Этот код представляет собой 3 цифры, размещенные на оборотной стороне карты на полосе для подписи или рядом с ней. CVV2-код может использоваться для повышения безопасности и защиты от мошенничества в случае, если магазин, в котором совершается операция, не поддерживает технологии VbV. Иногда на сайтах интернет-магазинов поле для ввода данного кода может обозначаться иным образом (к примеру, «код безопасности», «security number» и т.п.)

Совершение операций по карте с использованием технологии 3D Secure возможно, если интернет-магазин поддерживает технологию 3D Secure. Не все банки и интернет-магазины поддерживают данную технологию. Отличительным признаком того, что покупка совершается с использованием технологии VbV, является логотип Verified by Visa на сайте интернет-магазина.



Как совершить покупку по карте Visa,

*если интернет-магазин **поддерживает** технологию Verified by Visa*

Если на сайте интернет-магазина вы видите логотипы VbV и последний номер мобильного телефона, который Вы предоставляли в ИТ Банк, актуален, то оплата товаров и услуг картой в данном интернет-магазине будет осуществляться с использованием 3D Secure.

Порядок оплаты:

- выберите покупку;
- оформите платеж, введя реквизиты карты Visa, которые запрашивает интернет-магазин;
- система автоматически осуществит проверку вашей карты. Если по ней возможно проведение операций по технологии 3D Secure, вы автоматически будете переадресованы на специальный сайт;
- одноразовый пароль в виде SMS-сообщения будет отправлен на номер Вашего телефона;
- проверьте параметры платежа и введите полученный пароль;
- дождитесь результата совершения операции.

Возможные результаты:

Если пароль введен неверно или не введен, операция по карте будет отклонена.

Если пароль введен верно, операция будет одобрена или отклонена в зависимости от результата проверки остальных условий, которые проверяются при совершении операции по

карте (достаточность средств на счете, статус и срок действия карты, доступные лимиты проведения операций и т. д.). При верном введении всех необходимых параметров и успешном завершении операции считается, что распоряжение совершено лично Держателем карты.

Как совершить покупку по карте Visa,

*если интернет-магазин **не поддерживает** технологию Verified by Visa*

Порядок оплаты:

- выберите покупку;
- оформите платеж, введя реквизиты карты, которые запрашивает интернет-магазин;
- если магазин запрашивает код безопасности CVV2-код, введите этот код, указанный на вашей карте;
- дождитесь результата совершения операции.

Возможные результаты:

Если CVV2-код введен неправильно - операция будет отклонена.

Если CVV2-код введен правильно, операция будет одобрена или отклонена в зависимости от результата проверки остальных условий, которые проверяются при совершении операции по карте (достаточность средств на счете, статус и срок действия карты, доступные лимиты проведения операций и т. д.). При верном введении всех необходимых параметров и успешном завершении операции считается, что распоряжение совершено лично Держателем карты.

**Заявление № ВК _____
на выдачу карты**

ЛИЧНАЯ ИНФОРМАЦИЯ*	
Я, Фамилия	Кем выдан
Имя	Код подразд. (при наличии)
Отчество (при наличии)	Дата выдачи
Дата рождения	Адрес регистрации
Место рождения	Адрес почт. (при наличии)
Пол: <input type="checkbox"/> М <input type="checkbox"/> Ж	Адрес проживания
Гражданство	Мобильный тел.
Паспорт №	Дом. тел. (при наличии)
	E-mail (при наличии)

Настоящим заявляю о присоединении к действующей редакции «Правил открытия и обслуживания банковских счетов физических лиц с использованием банковских карт АО «ИТ Банк» (далее именуются «Правила») в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Все положения Правил разъяснены мне в полном объеме, включая Тарифы и порядок внесения в Правила изменений и дополнений.

Настоящим заявляю, что с Правилами, Тарифами ознакомлен, экземпляр Памятки о мерах безопасного использования банковских карт и Памятки по блокировке банковской карты АО «ИТ Банк» получил.

Настоящим даю свое согласие Банку на обработку своих персональных данных, указанных в настоящем Заявлении, с правом совершения соответствующих действий: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, в том числе с использованием средств автоматизации, при этом общее описание вышеуказанных способов обработки данных приведено в ФЗ №152 от 27.06.2006г., с целью исполнения Договора банковского счета физического лица для расчетов с использованием банковской карты АО «ИТ Банк», продвижения товаров, работ, услуг на рынке путем осуществления прямых контактов с потенциальным потребителем с помощью средств связи; пропуска субъекта персональных данных на территорию, на которой находится оператор, или в иных аналогичных целях; составления отчетности и ее предоставления в контролирующие государственные органы в соответствии с действующим законодательством; выполнения требований законодательства, действующих нормативных документов; ведения архива Банка; совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении субъекта персональных данных или других лиц либо иным образом затрагивающих права и свободы субъекта персональных данных или других лиц. В случае моего несогласия с содержанием данного пункта я в любой момент после подписания настоящего Заявления имею право отозвать согласие на обработку персональных данных путем предоставления в АО «ИТ Банк» соответствующего письменного заявления. Я согласен с тем, что согласие на обработку персональных данных считается отзыванным с даты предоставления в Банк такого заявления и с тем, что согласие выдано на неопределенный срок.

Настоящим уведомлен о возможности бесплатного оформления в офисе Банка доверенности на право внесения, получения и перечисления денежных средств без использования банковской карты с банковского счета для расчетов с использованием банковских карт моим представителем.

Отметки Клиента (Держателя)*:

Настоящим удостоверяю одновременное получение от Банка банковской карты с ПИН-кодом, упакованным в специальный закрытый ПИН-конверт. Переданная банковская карта внешних повреждений не имеет, а ПИН-конверт - признаков вскрытия.

Номер полученной карты:

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------

Карту активировать

Карту не активировать

Подпись Клиента (Держателя)*:

ФИО*:

Дата*:

(заполняется Клиентом прописью)

Отметки Банка*:

Заявление проверил и принял, карту выдал:

Подпись ответственного сотрудника*:

ФИО*:

Дата*:

* - поля для обязательного заполнения

Председателю Правления
АО «ИТ Банк»
от

(Ф.И.О., реквизиты документа, удостоверяющего личность)

Заявление на закрытие банковского счета с использованием карты Visa
(для счета с недействующими картами, срок окончания действия которых наступил более 45 календарных дней до даты подачи заявления)

Прошу расторгнуть договор банковского счета № _____,
заблокировать все карты, выпущенные к указанному счету и закрыть его,
отключить услугу «SMS-оповещение»*, «SMS-инфо»*,
остаток денежных средств прошу:

<input type="checkbox"/>	выдать наличными через кассу
<input type="checkbox"/>	перевести на счет _____ в АО «ИТ Банк»
<input type="checkbox"/>	перевести в другой банк по следующим реквизитам: наименование банка _____ в городе _____ БИК _____ кор/счет _____ ИНН _____ р/счет _____ получатель _____ назначение платежа: Перечисление остатка при закрытии счета

Настоящим подтверждаю, что банковские карты:

Основная карта	номер	
Дополнительные карты	на имя:	
	на имя:	
	на имя:	

переданы в АО «ИТ Банк».

Подпись _____ Дата _____

Отметки Банка
Счет

Закрыт

Подпись

Остаток _____ «__» _____ 20__ г. _____

Услуга «SMS-оповещение» отключена _____
Услуга «SMS-инфо» отключена _____
*-при наличии подключения к услуге «SMS-оповещение», «SMS-инфо»

Председателю Правления
АО «ИТ Банк»
от

(Ф.И.О., реквизиты документа, удостоверяющего личность)

Заявление на закрытие банковского счета с использованием карты Union Card.

(для счета с недействующими картами, срок окончания действия которых наступил более 7 календарных дней до даты подачи заявления)

Прошу расторгнуть договор банковского счета № _____,
заблокировать все карты, выпущенные к указанному счету и закрыть его,
отключить услугу «SMS-оповещение»*, «SMS-инфо»*,
остаток денежных средств прошу:

- выдать наличными через кассу
- перевести на счет _____ в АО «ИТ Банк»
- перевести в другой банк по следующим реквизитам:
 наименование банка _____
 в городе _____
 БИК _____ кор/счет _____
 ИНН _____ р/счет _____
 получатель _____
 назначение платежа: Перечисление остатка при закрытии счета

Настоящим подтверждаю, что банковские карты:

Основная карта	номер	
Дополнительные карты	на имя:	
	на имя:	
	на имя:	

переданы в АО «ИТ Банк».

Подпись _____ Дата _____

Отметки Банка

Счет

Закрыт

Подпись

Остаток _____ «__» _____ 20__ г. _____

Услуга «SMS-оповещение» отключена _____

Услуга «SMS-инфо» отключена _____

*-при наличии подключения к услуге «SMS-оповещение», «SMS-инфо»

**Заявление № ОК _____
на отказ от выдачи карты**

ЛИЧНАЯ ИНФОРМАЦИЯ*	
Я, Фамилия _____	Кем выдан _____
Имя _____	Код подразд. (при наличии) _____
Отчество (при наличии) _____	Дата выдачи _____
Дата рождения _____	Адрес регистрации _____
Место рождения _____	Адрес почт. (при наличии) _____
Пол: _____ М _____ Ж _____	Адрес проживания _____
Гражданство _____	Мобильный тел. _____
Паспорт № _____	Дом. тел. (при наличии) _____
	E-mail (при наличии) _____

Настоящим заявляю об отказе от выдачи карты номер:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

по следующей причине:

Не устраивает срок действия карты	<input type="checkbox"/>
-----------------------------------	--------------------------

Не устраивает стоимость обслуживания счета в течение всего срока действия карты	<input type="checkbox"/>
---	--------------------------

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

Подпись Клиента (Держателя)*:

ФИО*: _____ Дата*: _____

(заполняется Клиентом прописью)

Отметки Банка*:
Заявление проверил и принял.

Подпись ответственного сотрудника*:

ФИО*: _____ Дата*: _____

* - поля для обязательного заполнения