

**ПРАВИЛА ОБСЛУЖИВАНИЯ И ПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ****1. Термины и определения.**

1.1. В тексте настоящих Правил, если из контекста не вытекает иное:

**Авторизация** – разрешение, предоставляемое Банком для проведения операции с использованием Банковской карты/Электронной карты и/или реквизитов Карты. Данное разрешение включает в себя процедуру контроля достаточности денежных средств для проведения операции с использованием банковской карты и не является процедурой Идентификации.

**Адрес для динамической аутентификации** - номер мобильного телефона, определенный Клиентом в качестве адреса для получения Динамического кода.

**Активация** – присвоение Банком статуса, позволяющего проводить операции в полном объеме в соответствии с условиями настоящих Правил.

**Банк** - ПАО КБ «Центр-инвест» (РФ, г. Ростов-на-Дону, 344000, пр. Соколова 62. Ген. лицензия №2225).

**Банковская карта (Карта)** – пластиковая карта с логотипом ПАО КБ «Центр-инвест», электронное средство платежа, предназначенное для составления расчетных и иных документов по Операциям, подлежащих оплате по поручению и за счет Клиента. Использование Карты регулируется законодательством РФ, Правилами платежных систем и настоящими Правилами.

**Вознаграждение (Cash-back)** – денежное вознаграждение, которое выплачивается Банком на Счет карты Клиента в размере и на условиях, оговоренных в настоящих Правилах.

**Выписка по Счету** – детализированный отчет обо всех операциях, проведенных по Счету Карты за определенный период.

**Выписка по Карте** – детализированный отчет обо всех операциях, проведенных с использованием Карты (а также всех выпущенных к ней Электронных карт) и/или реквизитов Карты.

**Динамический код** - код, используемый для подтверждения волеизъявления Клиента на совершение операции или удостоверяющий факт составления и/или ознакомления, и/или подписания электронного распоряжения. Код подтверждения направляется Банком в СМС-сообщении на номер мобильного телефона Клиента.

**Номер мобильного телефона Клиента** – номер мобильного телефона, указанный в заявлении Клиента или установленный Клиентом с использованием банкомата Банка.

**Держатель Карты (Держатель)** - физическое лицо, на имя которого Банком выпущена Карта (основная/дополнительная)/Электронная карта и которое уполномочено использовать Карту/Электронную карту на основании договора, заключенного между Банком и Клиентом. Образец подписи Держателя Карты размещен на оборотной стороне Карты.

**Доверенный номер телефона** – номер мобильного телефона, предоставленный Клиентом Банку в целях получения услуг по банковским Картам, в том числе Электронным картам, и проведения операций посредством сервисов дистанционного банковского обслуживания, и Системы быстрых платежей.

При установке Клиентом Доверенного номера телефона, все сервисы и услуги по умолчанию привязываются к нему, в том числе используется в качестве Адреса для динамической аутентификации и идентификатора Клиента при переводе денежных средств по номеру телефона.

При установке Доверенного номера телефона Клиент:

- в банкомате вводит номер мобильного телефона;

- а в сервисе «Интернет-Банк» подтверждает один из номеров мобильного телефона, ранее установленный в качестве Адреса для динамической аутентификации для сервиса «Интернет-Банк» по заявлению или в банкомате.

Номер мобильного телефона устанавливается в качестве Доверенного номера телефона после проведения Банком проверки принадлежности такого номера телефона Клиенту/Держателю Карты. Проверка принадлежности номера телефона Клиенту выполняется посредством отправки на такой номер СМС-сообщения с одноразовым паролем, сгенерированным в информационной системе Банка, дальнейшим вводом его в интерфейсах систем Банковского обслуживания (банкомат, сервис «Интернет-Банк») и последующим контролем соответствия введенного значения сгенерированному коду. У одного Клиента может быть только один Доверенный номер телефона. Один и тот же номер мобильного телефона не может являться Доверенным номером телефона более чем у одного Клиента.

**Дополнительная карта** – вторая и последующая Карты, выпущенные Банком с согласия Клиента на его имя или на имя уполномоченного им должным образом физического лица. Для оплаты операций по Дополнительной карте используется Счет Клиента в объеме платежного лимита.

**Заявление** – заполняемая физическим лицом по образцу Банка форма при открытии текущего счета и выпуске Банковской карты.

Достоверность данных в Заявлении подтверждается собственноручной подписью физического лица.

**Идентификация** – совокупность мероприятий по установлению сведений о личности Держателя Карты, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и надлежащим образом заверенных копий при его обращении в Банк для совершения банковских операций или получения информации по Счету или по Карте в порядке, предусмотренном Правилами обслуживания и пользования Картой.

**Клиент** – физическое лицо, заключившее с Банком Договор на оказание комплекса услуг по открытию Счета, предоставлению и обслуживанию Карт и иных Электронных средств платежа. На имя Клиента Банком, при положительном решении по результатам рассмотрения Заявления, открывается Счет Карты и выпускается Основная Карта.

**Кодовое слово** – буквенная и/или цифровая информация, указываемая Держателем Карты в заявлении, регистрируемая в базе данных Банка и используемая для идентификации Держателя Карты при обращении в Банк по телефону.

**Компрометация карты** – факт несанкционированного использования Карты/Электронной карты и/или реквизитов Карты (информации о номере, сроке действия, CVV2/CVC2, ПИНе или содержимом магнитной дорожки Карты) или обнаружение вероятности такого использования в силу получения (наличия оснований подозревать получение) данных или реквизитов Карты сторонними лицами для последующего использования в мошеннических целях.

**Консолидированный счет** - это сводный счет, отображающий Операции одной группы Клиентов. На Консолидированном счете аккумулируются сведения о всех Операциях, проводимых по Счетам Клиентов, относящихся к одной группе Клиентов. В рамках одного Консолидированного счета может осуществляться учет по нескольким Счетам Клиента.

**Мобильное устройство** – электронное абонентское устройство (мобильный телефон, смартфон, планшет и пр.), находящееся в личном пользовании Держателя и подключенное к сети Интернет, в памяти которого могут быть сохранены данные Электронной карты, выпущенной Держателем.

**Мобильное приложение банка** – сервис, приложение (программное обеспечение) для мобильного устройства, предоставляющее Клиенту возможность доступа к сервису «Интернет-Банк» с мобильного устройства.

**Мобильный банк** – сервис (программное обеспечение) Банка, позволяющий осуществлять дистанционное взаимодействие Банка и Клиента, включая обмен информацией и совершение отдельных операций, через специальные приложения для Мобильного устройства. Порядок подключения к Мобильному банку и обслуживание регулируется Правилами пользования Мобильным банком.

**Несанкционированная операция** - мошенническая, незаконная операция, инициированная без ведома или согласия Держателя Карты, в результате которой Держателем Карты не было получено никаких товаров, услуг или наличных денежных средств.

**Операция** – любая финансовая операция, осуществляемая в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами, проводимая по распоряжению Клиента или без такового (в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации), в том числе платеж, перевод, конвертация, снятие или внесение наличных средств на Счет Карты в соответствии с настоящими Правилами, а также правилами Платежных систем.

Операция может осуществляться с использованием Карты/Электронной карты и/или реквизитов Карты для оплаты, заказа или резервирования товаров и услуг, осуществления безналичных переводов, или для получения/внесения наличных денежных средств.

Операция может осуществляться по Счету на основании полученного Банком реестра операций с использованием Карты/Электронной карты с учетом Тарифов Банка, а также в целях урегулирования иных финансовых обязательств Держателей Карт в соответствии с настоящими Правилами, в том числе с взиманием сумм комиссий и штрафов, предусмотренных Тарифами Банка.

**Основная карта** - первая Карта, выпущенная по Заявлению и на имя Клиента. Основной картой также является Карта, выпущенная по заявлению и на имя Клиента при перевыпуске или замене предыдущей Основной карты. Предыдущая Карта утрачивает свое действие в случае ее перевыпуска или замены.

**Перевыпущенная карта** - Карта, выдаваемая Держателю взамен похищенной, утраченной, поврежденной, ограниченной к использованию вследствие установления факта Компрометации карты.

**ПИН** (персональный идентификационный номер) – цифровой код, служащий идентификатором Держателя Карты. ПИН генерируется с соблюдением конфиденциальности и известен только Держателю карты, который получает ПИН в специальном запечатанном конверте (ПИН-конверте) либо создается Держателем Карты самостоятельно через Электронный терминал и известен только Держателю Карты. ПИН в том числе используется для подтверждения полномочий Держателя Карты в процессе составления расчетных и иных документов по Операциям с использованием Карты/Электронной карты и является средством удостоверения документов посредством Карты/Электронной карты.

**Платежная квитанция** - документ, подписанный Держателем карты и содержащий информацию о произведенных операциях. В некоторых случаях он может быть заполнен Банком или обслуживающим предприятием без подписи Держателя или отпечатка карточки, а именно: при оплате товаров или услуг по телефону, по почте или посредством электронных систем связи.

**Платежная система** - совокупность участников, обеспечивающих осуществление денежных расчетов с использованием банковских карт; финансовых процедур, инструментов и коммуникационных систем; отношений, регулирующих и обеспечивающих порядок расчетов между участниками с использованием карт.

**Платежный лимит** - максимальная сумма денежных средств, доступная Держателю для совершения операций с использованием Карты/Электронной карты.

**Платежный мобильный сервис** – мобильное приложение сторонних некредитных организаций (Apple Inc, Google Inc., Samsung Electronics Co. и иных), самостоятельно установленное Держателем на Мобильное устройство (мобильный телефон, смартфон, планшет и пр.), которое позволяет проводить Операции посредством такого Мобильного устройства с использованием технологии высокочастотной связи малого радиуса действия (NFC), а также иными способами при наличии технической возможности Мобильного устройства.

**Правила платежной системы** – установленный порядок регулирования правоотношений между участниками Платежной системы.

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

**Связка** - совокупность Счета Клиента и идентификатора Клиента при переводе по номеру мобильного телефона Клиенту, в качестве которого используется Адрес для динамической аутентификации, если другой Номер мобильного телефона не определен Клиентом через банкомат Банка или сервис «Интернет-Банк» в качестве идентификатора для получения денежных средств с использованием СБП и сервисов Банка.

**Сервис СМС-Банк** - услуга по предоставлению Клиенту Банком дистанционного доступа с использованием мобильной связи к Счетам Карт, подключенных к Сервису.

**Сервис «Интернет-Банк»** - услуга по предоставлению Клиенту Банком дистанционного обслуживания с использованием системы «Интернет-Банк» (программно-технический комплекс, обеспечивающий предоставление Клиенту банковских услуг с

использованием сети Интернет). Порядок подключения к сервису и обслуживание регулируется Правилами по порядку подключения и совершения операций в системах «Интернет-Банк» и «Мобильное приложение» ПАО КБ «Центр-инвест».

**Система быстрых платежей (СБП)** - сервис по переводу денежных средств в режиме реального времени между физическими лицами - клиентами банков-участников СБП. Оператором Системы быстрых платежей и её расчетным центром является Центральный банк Российской Федерации (Банк России), функции операционного платежного и клирингового центра выполняются АО «Национальная система платежных карт» (АО "НСПК": ИНН 7706812159, ОГРН 1147746831352, адрес регистрации: 115184, г. Москва, ул. Б. Татарская, д. 11).

**СМС-информирование** – информирование Держателя Карты/Электронного средства платежа о совершении Операции с использованием Банковской карты/Электронной карты или иного Электронного средства платежа путем направления ему соответствующего уведомления в виде СМС-сообщения в рамках сервиса СМС-Банк.

**Стороны** – Банк и Клиент при совместном упоминании.

**Счет Карты (Счет)** – текущий банковский счет, открываемый Банком Клиенту для отражения операций с использованием Карты/Электронной карты/иных Электронных средств платежа или их реквизитов Карты в соответствии с действующим законодательством РФ.

**Тарифы Банка** – совокупность устанавливаемых Банком финансовых условий, в том числе, но не ограничиваясь условия выпуска и обслуживания карт/Электронных карт/иных Электронных средств платежа, а также финансовые условия по услугам и продуктам, предоставляемым пользователям Электронных средств платежей.

**Технический овердрафт** – неразрешенный перерасход средств, образующийся в результате превышения суммы совершенных Держателем Карты расходных операций (с учетом комиссий, взимаемых Банком) над остатком по Счету карты и/или превышения лимита задолженности (лимита выдачи), предусмотренного договором о предоставлении кредита (кредита в форме овердрафта).

**Уведомление Банка** – электронное сообщение об операции с использованием Карты/Электронной карты, направляемое Банком посредством СМС-информирования на указанный Клиентом Номер мобильного телефона в виде СМС-сообщения или путем размещения информации в системе «Интернет-Банк» или по другим каналам связи, указанным в Заявлении и согласованным Банком.

**Устройство самообслуживания** – электронный программно-технический комплекс Банка, предназначенный для совершения Клиентами всех или некоторых из следующих операций: снятие, внесение и перевод денежных средств, совершение платежей, подключение дополнительных сервисов и услуг, а также совершение иных операций, при наличии технической возможности.

**Электронная заявка** – заявление Клиента на подключение сервисов и/или услуг, поданная через Устройство самообслуживания Банка с идентификацией при помощи банковской Карты и ПИН-кода Карты либо через Интернет-сайт Банка, размещенный в сети Интернет по адресу <https://link.centrinvest.ru> с идентификацией по реквизитам Карты Клиента и цифрового кода, отправленного на Номер мобильного телефона, указанный в Электронной заявке, при условии, что данный Номер мобильного телефона ранее указывался Банку Клиентом при подключении сервисов или услуг.

**Электронная карта (Токен)** – самостоятельно выпускаемое Держателем в Платежном мобильном сервисе электронное средство платежа, содержащее набор реквизитов Карты и позволяющее совершать Операции с использованием Мобильных устройств посредством технологии высокочастотной связи малого радиуса действия (NFC) либо технологии эмуляции магнитной полосы Карты (при поддержке технологии Платежным мобильным сервисом) и/или в интернете (при поддержке оплаты Электронной картой сайтом/интернет-магазином).

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

**Электронный документ (ЭД)** - документированная информация, представленная в электронной форме, то есть в виде, пригодном для восприятия человеком с использованием электронных вычислительных машин, а также для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям или обработки в информационных системах.

**Электронный документооборот (ЭДО)** - системы работы с электронными документами, при которой все электронные документы создаются, передаются и хранятся с помощью информационно-коммуникационных технологий на компьютерах, объединенных в сетевую структуру.

**Электронная подпись (ЭП)** - информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию (электронный документ).

1.2. Перечень определений, указанных в п.1.1 Правил, не является исчерпывающим. Другие пункты Правил могут устанавливать дополнительные определения.

## 2. Основные положения

2.1. Настоящие Правила устанавливают порядок предоставления, обслуживания и пользования Банковскими картами/Электронными картами для физических лиц и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком. Настоящие Правила являются типовым Договором на оказание комплекса услуг по открытию Счета, предоставлению Карты и обслуживанию Карты/Электронной карты (далее - Договор) между Банком и физическими лицами. Заключение договора осуществляется путем присоединения физического лица к условиям (акцепта условий) настоящих Правил и Тарифов Банка в соответствии со ст.428 ГК РФ и производится путем подачи Заявления об открытии текущего счета и выпуске банковской карты.

2.2. Одновременно с Заявлением Клиент предоставляет в Банк паспорт или иной документ, удостоверяющий личность в соответствии с действующим законодательством РФ, в случае подачи Заявления уполномоченным лицом Клиента - нотариально удостоверенную доверенность от Клиента на совершение действий, связанных с исполнением Договора. После проверки

сведений, указанных в Заявлении, поданном по установленной Банком форме, Банк принимает решение о возможности выдачи Карты. При принятии положительного решения Банк выдает Карту Клиенту и обеспечивает расчеты по Карте/Электронной карте с взиманием платы в соответствии с Правилами и установленными Банком Тарифами.

Оригиналы Заявлений хранятся в Банке. Копии Заявлений предоставляются по требованию Клиента.

2.3. Карта является собственностью Банка и выдается Держателю Карты во временное пользование.

2.4. Стороны пришли к соглашению, что в качестве аналога собственноручной подписи (ЭП) Держателя Карты может выступать одна из следующих комбинаций:

- Бесконтактная карта (при осуществлении бесконтактных платежей без ПИНа в пределах лимитов, установленных Банком в согласно Правилам платежных систем);
- Карта и ПИН;
- Карта и подпись Клиента на чеке;
- реквизиты Карты Клиента (номер Карты, срок действия карты и трехзначный цифровой код на оборотной стороне Карты - CVV2/CVC2). В сервисах, поддерживающих технологию 3DSecure в дополнении к перечисленным, выступает одноразовый код, отправляемый Банком на Номер мобильного телефона Клиента.

Банком и Держателем Карты, признается, что аналог собственноручной подписи (ЭП), которым подписан ЭД имеет равную юридическую силу с другими формами распоряжения Держателя Карты, подписанными собственноручно, в том числе при подключении банковских услуг и сервисов путем оформления Электронной заявки.

2.5. Поставив свою подпись на Заявлении и/или использовав Карту (или иное Электронное средство платежа) для совершения операций хотя бы один раз, Держатель Карты принимает выпущенную на его имя Карту и настоящие Правила, а также соглашается с тем, что при использовании Карты/Электронной карты/иного Электронного средства платежа, он должен руководствоваться настоящими Правилами.

2.6. Карта является средством, позволяющим Держателю Карты составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов, в том числе при оплате товаров (работ, услуг) в торгово-сервисных организациях, при получении/взносе наличных денежных средств в ПВН и банкоматах, а также при совершении иных, не запрещенных законодательством Российской Федерации, операций по поручению Держателя Карты. Электронная карта может быть использована держателем только с целью оплаты товаров (работ, услуг) в торгово-сервисных организациях и/или интернете (при поддержке Платежного мобильного сервиса сайтом/интернет-магазином).

2.7. Расчетные и иные документы по операциям с использованием Карты/Электронной карты могут составляться как в бумажном, так и в электронном виде. При этом может требоваться заверение расчетных документов собственноручной подписью либо аналогом собственноручной подписи. В случае выпуска Держателем Электронных карт с использованием Платежного мобильного сервиса аналогом собственноручной подписи признается факт прохождения аутентификации в таком Платежном мобильном сервисе при совершении Операции. Примерами прохождения аутентификации могут быть ввод пароля доступа к Мобильному устройству, Платежному мобильному сервису и/или проверка Мобильным устройством биометрических данных (отпечатка пальца) Держателя.

2.8. При совершении операций с использованием Карты/Электронной карты идентификация Держателя Карты осуществляется на основе реквизитов Карты. Операции считаются совершенными Держателем Карты, если расчетные документы по ним заверены ПИНОм либо иным указанным в п. 2.4 аналогом собственноручной подписи Держателя Карты.

2.9. Обслуживание Держателя Карты в устройствах иных участников платежных систем при расчетах с использованием Карты/Электронной карты производится в соответствии с Тарифами Банка и Тарифами, установленными этими участниками. Сторонними банками могут устанавливаться дополнительные комиссии и ограничения по операциям с использованием Карты/Электронной карты (реквизитов Карты).

2.10. Использование Карты/Электронной карты может быть ограничено (в том числе в части проведения некоторых типов Операций, а также в зависимости от суммы и места проведения Операции) или приостановлено Банком в целях недопущения проведения Операций в случае Компрометации карты или повышенного риска Компрометации карты без дополнительного разрешения Клиента.

2.11. Срок действия Карты (месяц/год) наносится на лицевую сторону карты. Операции по Карте можно совершать до 24.00ч. последнего дня месяца, указанного на лицевой стороне Карты, включительно. Срок действия Электронной карты соответствует сроку действия Основной или Дополнительной карты, к которой была выпущена Электронная карта. Банк вправе по истечении срока действия Карты установить возможность Авторизации Операций по такой карте. Банк самостоятельно определяет перечень Операций, которые могут осуществляться Клиентом с использованием Карты по истечении срока ее действия, а также правомочен по своему усмотрению устанавливать иные ограничения и(или) лимиты. Клиент вправе осуществить блокировку Карты с истекшим сроком действия с целью прекращения Операций по Карте.

2.12. Карта должна быть подписана Держателем Карты при получении на специально отведенной полосе для подписи на оборотной стороне Банковской карты. Отсутствие или несоответствие подписи Держателя на Банковской карте является законным основанием для отказа в приеме Карты к обслуживанию либо изъятию Карты без каких-либо компенсационных выплат со стороны Банка.

2.13. Запрещается и является нарушением настоящих Правил:

- нанесение ПИНа на Карту;
- передача Карты и/или рассекречивание информации о ПИНе другому лицу (в том числе сотруднику Банка, родственникам, знакомым) и/или передача информации о реквизитах Карты (номере Карты, сроке окончания действия, трехзначном цифровом коде на обороте Карты - CVV2, CVC2 другому лицу (в том числе сотруднику Банка, родственникам, знакомым);
- допущение Держателем Карты условий для переписывания магнитной полосы Карты (в том числе оставление ее в пределах досягаемости посторонних лиц, сотрудников Банка, родственников, знакомых);
- сообщение третьим лицам одноразовых паролей, полученных от Банка для подтверждения Держателя при совершении любых действий, связанных с использованием Карты/Электронной карты;
- разглашение Кодового слова, а также любых других сведений, используемых для Идентификации Держателя;

- передача Мобильного устройства, в памяти которого хранятся данные Электронной карты, а также пароля доступа к такому Мобильному устройству.

2.14. В рамках заключенного Договора Клиента с Банком обязательным является указание Клиентом действительных номеров мобильных телефонов для предоставления Банком сервисов «Интернет-Банк» и/или СМС-Банк.

2.15. Банк информирует Клиентов настоящими Правилами о мерах безопасности при работе с Картами, рисках Клиента и возможных последствиях для Клиента, в случае несоблюдения им мер информационной безопасности, рекомендованных Банком.

Клиент соглашается с тем, что обязательными бесплатными способами надлежащего информирования о совершенных операциях с использованием Карты являются сервис «Интернет-Банк», направление выписки на указанный Клиентом адрес электронной почты, а также предоставление выписки на бумажном носителе по первому требованию Клиента при личной его явке в Банк. В качестве дополнительных способов информирования Банком могут использоваться СМС-информирование, получение чека в банкомате/Устройстве самообслуживания Банка, получение информации об остатке денежных средств в банкомате/Устройстве самообслуживания Банка, иной альтернативный вид информирования по согласованию между Банком и Клиентом.

2.16. Обязанность Банка по уведомлению Клиента о совершении операций считается исполненной:

- с использованием сервиса «Интернет-Банк» – через 30 мин с момента размещения в сервисе «Интернет-Банк» информации о совершении операции,

- при уведомлении путем направления Банком смс-сообщения через 1 час с момента формирования электронного протокола передачи смс-сообщения на номер мобильного телефона Клиента,

- при предоставлении выписки по счету на бумажном носителе в отделении Банка – с 10:00 следующего рабочего дня за датой проведения операции по Счету. При этом выписка по счету считается переданной Клиенту независимо от факта его явки в отделение Банка для получения выписки,

- при получении чека о совершенной операции в банкомате/Устройстве самообслуживания Банка – незамедлительно с момента получения чека.

2.17. Предоставление Клиенту возможности совершения операций при отсутствии денежных средств на Счете осуществляется на основании отдельно заключаемого между Банком и Клиентом договора о кредитовании счета (кредитного договора), в рамках которого оговариваются порядок и условия предоставления кредита (овердрафта).

2.18. Соблюдение настоящих Правил обязательно как для Держателя основной, так и для Держателя дополнительной Карты.

2.19. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках. Денежные средства на Счете застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом Российской Федерации «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

2.20. При перевыпуске Клиенту новой Карты взамен ранее выданной, Банк в праве при наличии технической возможности автоматически подключать к новой Карте сервисы и услуги, которые были подключены к перевыпускаемой Карте.

2.21. Настоящие Правила включают Соглашение Сторон о признании ЭП, а также об организации между Сторонами электронного документооборота (ЭДО). Стороны признают ЭД, заверенные ЭП, при соблюдении требований Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» и настоящего Договора юридически эквивалентным документам на бумажных носителях, заверенным соответствующими подписями Клиента.

2.22. Информация о размере комиссии за совершение операций содержится в Тарифах, размещенных на сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.centrinvest.ru](http://www.centrinvest.ru).

### **3. Права и обязанности Банка**

#### **3.1. Банк обязан:**

3.1.1. Рассмотреть Заявление Клиента, принять решение о возможности выдачи Карт(ы) Клиенту, а в случае положительного решения открыть Счет, выпустить Карту(ы) и предоставить Клиенту возможность получить ее(их) по месту оформления Заявления или в ином установленном по взаимной договоренности офисе Банка.

3.1.2. При обращении Клиента в Банк предоставлять документ, отражающий все операции по Счету Карты, произведенные с использованием Карт(ы) /Электронной карты, а также Банком в соответствии с Тарифами (далее - выписка по Счету) за последний истекший месяц или иной период по желанию Клиента. При обращении Держателя дополнительной Карты предоставлять документ, отражающий все операции, произведенные с использованием дополнительной Карты (далее - Выписка по Карте).

3.1.3. При получении от Клиента письменного заявления (претензии) о несогласии с Операцией Банк обязуется в течение 30 (тридцати) дней либо в течение 60 (шестидесяти) дней в случае использования электронного средства платежа для осуществления трансграничного перевода денежных средств с даты получения такого заявления предоставить на него мотивированный письменный ответ.

3.1.4. На основании соответствующего письменного заявления Клиента прекратить действие Основной и всех Дополнительных и Электронных Карт, а также расторгнуть Договор и выдать Клиенту сумму остатка денежных средств со Счета способом и в срок, указанный в п.5.12 Правил.

3.1.5. Обеспечить безопасную обработку, передачу и хранение данных Карт, и допуск к этой информации только авторизованного персонала Банка в соответствии с основными требованиями платежных систем по безопасности карточных данных, а также действующего законодательства РФ.

3.1.6. Хранить банковскую тайну о Клиенте и его уполномоченных представителях, а также об операциях по Счету Карты. Предоставление информации третьим лицам может быть осуществлено только в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Сведения могут предоставляться также участникам платежных систем и владельцам Платежных мобильных сервисов по их запросам и в случаях, оговоренных правилами платежных систем и условиями оказания услуг Платежных мобильных сервисов.

3.1.7. Размещать по мере получения информацию об операциях с использованием Карт в системе «Интернет-Банк» для самостоятельного ознакомления с такой информацией Клиентом.

При использовании Клиентом услуги СМС-Банк направлять Клиенту СМС-сообщения об авторизациях по операциям с использованием Карт/Электронной карты, а также информацию в рамках обслуживания Счета Карты, на номер(а) мобильного(ых) телефона(ов) предоставленный(ые) Клиентом для этих целей.

3.1.8. Фиксировать направляемые Клиенту/Держателю Карты и полученные от них уведомления и хранить такие уведомления в течение 3(Трех) лет.

### **3.2. Банк имеет право:**

3.2.1. Отказать Клиенту в выдаче Основной и/или Дополнительной карты или в ее перевыпуске на новый срок по своему усмотрению и без объяснения причин, в том числе в случае отсутствия регистрации по месту жительства или предоставления Банку недостоверной информации.

3.2.2. Отказать Держателю Карты в проведении операции, в том числе с использованием аналога собственноручной подписи, в случаях выявления Банком подозрительных операций Держателя Карты по Счету карты.

3.2.3. Направлять в случае необходимости в платежную систему информацию об аннулированных Картах.

3.2.4. При расчетах по операциям с использованием Карт, совершенных в валюте, отличной от валюты Счета карты, производить конвертацию сумм операций в соответствии с Тарифами и п.5.11 настоящих Правил.

3.2.5. Заблокировать Карту(-ы)/Электронную карту для приостановления операций, совершаемых Держателем с использованием Карты/Электронной карты, на основании личного заявления Держателя карты в устной или письменной форме либо в случае нарушения Клиентом условий настоящих Правил, или при наступлении иных оснований, к которым относятся также связанные с проведением Банком мероприятий по предупреждению финансовых, правовых и репутационных рисков, в том числе на основании соответствующего распоряжения уполномоченного подразделения Банка.

При этом блокировка карты не препятствует распоряжению денежными средствами, находящимися на Счете, иным, не противоречащим закону способом.

3.2.6. При возникновении задолженности Клиента (Технического овердрафта), нарушении Держателями Карт Правил или иных действиях, связанных с использованием Основной, Дополнительной или Электронной карты и влекущих за собой ущерб для Банка:

- направить Клиенту уведомление о возникновении задолженности по Счету карты с требованием погасить ее;
- временно приостановить действие Основной, Дополнительных или Электронных карт (до погашения задолженности), потребовать от Клиента вернуть Карты в Банк, а также принимать необходимые меры для их изъятия у Держателей Карт;
- в соответствии с Тарифами списывать неустойку за Технический овердрафт, образовавшийся по Счету карты с момента его возникновения до даты погашения включительно в соответствии с Тарифами и настоящими Правилами;
- осуществлять погашение суммы неустойки за Технический овердрафт и суммы Технического овердрафта с других счетов Клиента, открытых в Банке.

3.2.7. Отправлять на Номер мобильного телефона, используемого для целей СМС-информирования, СМС-сообщения уведомительного характера в рамках услуг, предоставляемых Клиенту, в том числе информацию об операциях и попытках совершения операций по Карте, а также о блокировке Банком Карты до момента исполнения всех финансовых обязательств Держателя перед Банком.

3.2.8. Подключить Клиенту сервис «Интернет-Банк», а также Держателю Карты сервис СМС-Банк в целях исполнения действующего законодательства Российской Федерации.

3.2.9. Отказать в возврате средств по претензии Клиента о несанкционированной операции, совершенной с использованием Карты в случае, если Клиент не предоставил в Банк действительный номер мобильного телефона для подключения сервиса «Интернет-Банк» и/или сервиса СМС-Банк либо не согласовал с Банком и не предоставил информацию об альтернативных каналах направления Банком уведомления об операциях с использованием Карт(ы).

Отказать в возврате средств по претензии Клиента о несанкционированной операции, совершенной с использованием Карты/Электронной карты, в случае, если Клиентом не соблюдены меры безопасности по использованию Карты/Электронной карты, закрепленные в настоящих Правилах, а также рекомендациях Банка России.

3.2.10. В соответствии с действующим законодательством РФ передавать в правоохранительные органы (включая Интерпол) и страховую компанию необходимую информацию о Клиенте, персональных данных Клиента и операциях (попытках проведения операций) по Счету карты, в том числе попадающую под определение банковской тайны, если это требуется в целях проведения расследования по факту несанкционированного использования Карты.

3.2.11. В целях соблюдения действующего законодательства, требований Платежных систем и обеспечения безопасности банковских операций Клиента по собственному усмотрению устанавливать порядок и процедуру идентификации Клиента при удаленном обращении в Банк, а также процедуру оформления и заверения расчетных документов по Карте/Электронной карте.

3.2.12. При переходе Банка на новое программное обеспечение, а также в случаях внесения изменений в действующее законодательство или нормативные акты, регулирующие порядок учета операций с использованием Банковских карт/Электронных карт, Банк вправе перевести все денежные средства Клиента на новые счета без его дополнительного распоряжения. Об этом Банк информирует Клиента любым из следующих способов, включая, но не ограничиваясь: в момент обращения Клиента в Банк, путем размещения информации в «Интернет-Банке», направлением СМС-уведомления, размещением информационного сообщения на сайте Банка.

3.2.13. Банк вправе на основании поручения Клиента, предусмотренного Приложением № 1 к настоящим Правилам, получать кассовые чеки в электронной форме, сформированные контрольно-кассовой техникой при осуществлении расчетов с использованием Карты, в целях предоставления указанных кассовых чеков Клиенту.

3.2.14. Отклонять переводы, осуществляемые Клиентам по номеру мобильного телефона, включая переводы в рамках СБП, в том числе, но не ограничиваясь случаями, когда реквизиты перевода не позволяют однозначно установить получателя денежных средств.

3.2.15. Создавать самостоятельно Связку для предоставления Клиенту возможности получения перевода по номеру мобильного телефона, в том числе в рамках СБП.

3.2.16. Запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы по операциям с денежными средствами, в том числе подтверждающие источник происхождения денежных средств на Счете, а также информацию и документы, позволяющие установить выгодоприобретателей, в соответствии с законодательством Российской Федерации. Запрашивать иные документы и сведения, требуемые Банку в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и/или нормативными документами Банка России.

3.2.17. Устанавливать лимиты и ограничения и (или) полностью приостанавливать использование отдельных электронных средств платежа, в том числе подключенных пользователем дистанционно. Указанные ограничения не распространяются на возможность клиента распоряжаться средствами на своих счетах в офисах банка после прохождения процедуры идентификации с помощью документа, удостоверяющего личность.

3.2.18. В соответствии с Правилами начисления Вознаграждения (Cash-back) по картам ПАО КБ «Центр-инвест» начислять Держателям Вознаграждение на Счет карты по Операциям, совершаемым по Картам/Электронным картам.

3.2.19. Приостановить доступ к сервисам СМС-уведомления, Интернет-Банк, Мобильный банк, ограничивать возможность получения переводов по номеру мобильного телефона, в том числе через СБП, и создания Электронной карты в Платежном мобильном сервисе с использованием динамической аутентификации в следующих случаях:

- при блокировке Клиентом Доверенного номера телефона;

- при получении Банком информации об отсутствии у Клиента доступа к номеру телефона, ранее зарегистрированного им в качестве Доверенного номера телефона;

- при неуспешном прохождении проверки принадлежности номера телефона Клиенту. Банк вправе осуществлять проверку принадлежности номера мобильного телефона Клиенту по своей инициативе либо в случае поступления от другого Клиента запроса на подтверждение Доверенного номера телефона, который содержит номер телефона, закрепленный за Клиентом. В таком случае Клиент считается не подключившим Доверенный номер телефона. В указанных случаях Банк блокирует Доверенный номер телефона у Клиента, за которым он был зарегистрирован ранее.

3.2.20. Использовать Доверенный номер телефона в качестве мобильного номера телефона по умолчанию для сервисов СМС-уведомления, Интернет-Банк, Мобильный банк, в Связках и также номера для динамической аутентификации создания Электронной карты в Платежном мобильном сервисе. При установке Доверенного номера телефона, Банк прекращает использовать ранее предоставленные номера в качестве Адреса для динамической аутентификации и номера мобильных телефонов для уведомления по совершенным операциям.

3.2.21. Ограничить Клиента в использовании сервиса "Интернет-Банк" с Типом обслуживания Полный или уменьшить расходные лимиты выдачи наличных денежных средств по Карте, включая получение наличных денежных средств посредством удаленного доступа к Счету с использованием Карты, в случае не предоставления Клиентом по запросу Банка подтверждающих документов по операции, а так же в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансированию терроризма.

3.2.22. Отказать в открытии Счета Карты в случаях, предусмотренных законодательством.

3.2.23. В одностороннем порядке расторгнуть Договор в случаях, предусмотренных законодательством.

### **3.3. Банк не несет ответственности:**

3.3.1. В случае если информация о Карте, ПИНе, контрольной информации Клиента, логине (идентификаторе пользователя), паролях системы «Интернет-Банк», станет известной иным лицам в результате недобросовестного выполнения Клиентом условий их хранения и использования.

3.3.2. За последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, и в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения по Карте неуполномоченными лицами.

3.3.3. В случаях невыполнения Клиентом условий настоящих Правил, в том числе, но не ограничиваясь нарушением Клиентом п. 4.2.

3.3.4. За сбои в работе сети Интернет, сетей связи, возникшие по не зависящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка и отчетов по карте/выписок/справок.

3.3.5. В случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбой программного обеспечения процессингового центра и Базы данных Банка, технические сбои в платежных системах), а также в иных ситуациях, находящихся вне сферы контроля Банка.

3.3.6. За искажение отчетов по карте/выписок/справок или несанкционированный доступ к ним третьих лиц при передаче по сети Интернет.

3.3.7. За доставку и скорость передачи СМС-сообщений/уведомлений и не гарантирует сохранение конфиденциальности и целостности информации, передаваемой в виде СМС-сообщений/уведомлений.

3.3.8. За корректность определения номера мобильного телефона оператором связи при получении и обработке СМС-сообщений от Держателя.

3.3.9. За работоспособность каналов связи, предоставляемых сторонними организациями (провайдерами связи), и не гарантирует сохранения конфиденциальности и целостности, передаваемой в СМС-сообщении/уведомлении информации.

## **4. Права и обязанности Клиента**

### **4.1. Клиент обязан:**

4.1.1. Ознакомиться до момента подписания Заявления с Правилами и Тарифами в любом офисе Банка либо на сайте Банка [www.centrinvest.ru](http://www.centrinvest.ru).

4.1.2. Предоставить Банку достоверные сведения о себе и своих доверенных лицах, в том числе действительный(ые) номер(а) мобильных телефонов, включая Доверенный номер телефона для подключения сервиса «Интернет-Банк» или СМС-Банк для всех Карт/Электронных карт, выпущенных в рамках Договора с Клиентом.

Незамедлительно информировать Банк обо всех изменениях персональных данных и контактной информации (Клиента, Держателей карт, Дополнительных карт, доверенного лица), в том числе номеров мобильных телефонов и подтверждать действительность данных, предоставленных в Банк.

Не реже одного раза в год предоставлять в Банк документы, необходимые для идентификации/переидентификации Клиента/Держателя карты, Дополнительной карты, независимо от произошедших изменений.

4.1.3. Подписать Карту при получении на специально отведенной полосе для подписи на оборотной стороне Карты и обеспечить подписание Карт(ы) Держателем(ями) дополнительной(ых) Карт(ы).

4.1.4. Соблюдать настоящие Правила, при наличии Дополнительных карт обеспечить соблюдение настоящих Правил всеми Держателями Дополнительных карт.

4.1.5. При выпуске карты Visa Virtual, в случае необходимости получения СМС-сообщения по указанной карте, самостоятельно подключать данную услугу в сервисе «Интернет-Банк».

4.1.6. Производить все операции с Картами в отделениях Банка на основании документов, удостоверяющих личность.

4.1.7. Нести расходы, связанные с выпуском Карты и оплатой услуг Банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с действующими Правилами и Тарифами.

4.1.8. При совершении операций с использованием Карты/Электронной карты и расчетах по ней соблюдать требования законодательства Российской Федерации, а также не использовать Карту/Электронную карту для операций, являющихся незаконными в стране их совершения. Не проводить по Счету Карты операции, связанные с предпринимательской деятельностью.

4.1.9. В случае выявления Несанкционированных операций по Карте/Электронной карте (или попыток ее несанкционированного использования) содействовать Банку в проведении расследования, в случае перевода денежных средств по несанкционированным операциям представлять Банку все необходимые документы для проведения расследования и установления факта непричастности к операциям (в том числе документы, подтверждающие местонахождение Клиента или Держателя Карты на момент совершения операций, обращение в правоохранительные органы, заявление по форме Банка).

4.1.10. Предоставлять по запросу Банка дополнительную информацию и документы по операциям с денежными средствами, в том числе подтверждающие источник происхождения денежных средств на Счете, а также информацию и документы, позволяющие установить выгодоприобретателей, в соответствии с законодательством Российской Федерации. Предоставлять по требованию Банка иные документы и сведения, запрашиваемые в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и/или нормативными документами Банка России.

4.1.11. С периодичностью не реже раза в сутки входить в систему «Интернет-Банк» и просматривать выписку-отчет о проведенных операциях по карте, анализировать произведенные за сутки операции с выпиской.

4.1.12. Осуществлять проверку входящих СМС-сообщений на действительный номер мобильного телефона: читать сообщения, полученные от Банка; сличать полученные сообщения с произведенными операциями по карте.

4.1.13. Ежедневно обращаться в любое отделение Банка для получения выписки по счету на бумажном носителе и осуществлять сверку проведенных операций по карте с операциями, отраженными в выписке по счету карты.

4.1.14. Получать чек при каждой совершенной операции в банкомате/Устройств самообслуживания Банка; сличать данные чека с произведенной операцией по Карте, в том числе, но не ограничиваясь контролем остатка денежных средств по Карте.

4.1.15. Нести всю полноту ответственности за все несанкционированные операции в случае отказа от подключения сервиса «Интернет-Банк» или СМС-Банк, или использования иного способа уведомления об операциях с использованием Карты/Электронной карты, согласованного с Банком в письменном виде.

4.1.16. Соблюдать меры безопасности при пользовании Картой/Электронной картой, установленные п.2.13. настоящих Правил, а также рекомендованные Банком в Памятке Держателю банковской карты (с документом можно ознакомиться в любом отделении Банка или на сайте Банка [www.centriinvest.ru](http://www.centriinvest.ru)).

4.1.17. Вернуть Карту по требованию Банка не позднее 10 (десяти) календарных дней с момента получения уведомления о необходимости возврата Карты. Невозвращенная в указанный срок карта считается утраченной.

4.1.18. Самостоятельно контролировать срок действия Карты, при необходимости оформлять соответствующее заявление о перевыпуске Карты в отделении либо на сайте Банка.

4.1.19. Самостоятельно контролировать остаток денежных средств на Счете Карты и его достаточность для совершения операции с Картой/Электронной картой и оплаты комиссий или услуг Банка только в пределах остатка денежных средств на Счете, а при наличии заключенного между Клиентом и Банком договора о кредитовании счета (кредитного договора) – в пределах лимита кредита (овердрафта).

4.1.20. В случае возникновения Технического овердрафта погасить Технический овердрафт и неустойку (в соответствии с Тарифами) не позже 30 (тридцати) дней со дня возникновения.

4.1.21. В случае утраты Карты и/или Мобильных устройств, в памяти которых сохранены реквизиты Электронной карты, а также в случаях Компрометации Карты/Электронной карты незамедлительно, но не позднее дня, следующего за днем получения Уведомления Банка, уведомить об этом Банк, обратившись в любое отделение Банка, либо по телефонам круглосуточной службы поддержки Держателей банковских карт 8 800 2009-109 или +7(863) 200-00-00 (с сообщением Кодового слова). Банк при поступлении указанного обращения незамедлительно блокирует средство платежа – Карту/Электронную карту Клиента, с целью предотвращения несанкционированного проведения операций. При нарушении Клиентом указанного срока уведомления Банка, Банк не возмещает Клиенту сумму операции, совершенную без согласия Клиента.

4.1.22. Сохранять все документы, подтверждающие совершение операций с использованием карты, в течение 4 (четырёх) месяцев от даты совершения операции, а также представлять их в течение указанного периода по требованию Банка в целях урегулирования спорных вопросов.

4.1.23. В случае смены, утраты контроля над номером мобильного телефона, в том числе Доверенным номером телефона, или утери мобильного устройства незамедлительно сообщить об этом в Банк, а также предоставить актуальный номер мобильного телефона для связи.

4.1.24. Сохранять в тайне реквизиты, входящие в ЭП.

4.2. Клиент обязуется ознакомиться с мерами безопасности при работе с картами и неукоснительно их соблюдать. Клиент настоящим уведомлен и соглашается с тем, что категорически не должен:

- сообщать информацию о своих счетах, картах, ПИНе, идентификаторах в качестве пользователя карт, паролях, в том числе паролях и логине от сервиса «Интернет-Банк», одноразовых паролях третьим лицам;
- отключать мобильную связь и подключение к сети Интернет;
- допускать третьих лиц к использованию мобильного телефона, допускать утрату Мобильного устройства;
- допускать несвоевременное уведомление Банка о прекращении использования номера мобильного телефона;
- пренебрегать защитой мобильного телефона от заражения вредоносными кодами, от несанкционированного доступа третьих лиц;
- пренебрегать обеспечением безопасности данных, хранящихся на мобильном устройстве, личной конфиденциальной информации;
- допускать физический или удаленный доступ третьих лиц к устройству (включая мобильное), с которого осуществляется доступ к сервису «Интернет-Банк» и Мобильному приложению Банка или на который загружена Электронная карта (токен);
- допускать заражение устройства (включая мобильное), с которого осуществляется доступ к сервису «Интернет-Банк» и (или) Мобильное приложение или на который загружена Электронная карта (токен) вредоносным программным обеспечением.

#### **4.2. Клиент имеет право:**

4.3.1. Производить любые предусмотренные Правилами, Тарифами и не запрещенные действующим законодательством РФ операции по Счету.

4.3.2. Получать в Банке информацию о текущем состоянии Счета, в том числе получать ежемесячную Выписку по Счету.

4.3.3. В случае наличия возражений по Выписке по Счету/Выписке по Карте предъявить в Банк претензию в письменной форме не позднее 60 (шестидесяти) дней с даты отражения операции по Счету. Если по истечении указанного времени в Банк не поступят возражения со стороны Клиента, совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными, и впоследствии претензии не принимаются.

4.3.4. Обращаться в Банк с Заявлением о блокировке Основной, Дополнительной, а также Электронной карты. Любое устное обращение Клиента должно быть подтверждено предоставлением в Банк в течение 14 (четырнадцати) календарных дней письменного заявления Клиента.

4.3.5. Обращаться в Банк с письменным заявлением о перевыпуске Карты в связи с окончанием срока действия Карты, утерей, механическими повреждением, а также в связи с утерей/кражей Мобильного устройства, в памяти которого сохранены реквизиты Электронной карты.

4.3.6. Подать в Банк письменное заявление о расторжении Договора и закрытии Счета карты.

4.3.7. Самостоятельно подключать в банкоматах Банка или устройствах самообслуживания сервисы, предоставляемые Банком в рамках действия Договора.

4.3.8. Самостоятельно выпускать к Основной или Дополнительной карте одну или несколько Электронных карт для совершения Операций с использованием установленного на Мобильное устройство Держателя Платежного мобильного сервиса.

4.3.9. На Держателя Дополнительной Карты распространяются права и обязанности Держателя Основной карты в части пользования Картой, но ему не предоставляется право распоряжения Счетом.

4.3.10. Подать в Банк письменное заявление об изменении сведений, необходимых для получения им Уведомлений Банка.

4.3.11. Получать в электронной форме через каналы Дистанционного обслуживания кассовые чеки, сформированные контрольно-кассовой техникой, при осуществлении расчетов с использованием Карты, для чего предоставляет Банку поручение, предусмотренное Приложением № 1 к настоящим Правилам.

4.3.12. Отправлять и получать Переводы, осуществляемые по номеру мобильного телефона (по умолчанию используется Доверенный номер телефона), в том числе в рамках сервиса СБП.

4.3.13. Создавать Связку для обеспечения возможности получения денежных средств по номеру мобильного телефона, в том числе в рамках СБП, в том числе от отправителей, обслуживающихся в сторонней кредитной организации. Создание Связки подтверждается вводом одноразового пароля, направляемого на номер мобильного телефона получателя.

4.3.14. Ограничивать возможность зачисления денежных средств по номеру мобильного телефона, в том числе в рамках СБП, путем блокировки услуги "Система быстрых платежей", посредством сервиса «Интернет-Банк» или банкоматов Банка.

4.3.15. Подключать к отдельным сервисам и услугам номер телефона, не являющийся Доверенным номером телефона, оформив соответствующее заявление.

#### **5. Операции по Счету Карты.**

5.1. На Счет Карты могут быть зачислены денежные средства, поступившие от Клиента либо от третьих лиц в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе:

- поступившие по опротестованным операциям;
- по операциям возврата товара/непредоставления услуг на основании данных, полученных от платежных систем;
- по операциям, ошибочно отраженным Банком по Счету Карты;
- другие поступления, предусмотренные Тарифами Банка.

5.2 Клиент поручает Банку осуществлять конвертацию денежных средств, поступивших в Банк для зачисления на Счет в валюте, отличной от валюты Счета, в валюту Счета и зачисление денежных средств, полученных в результате такой конвертации, на Счет. Такие конверсионные операции совершаются Банком по курсу Банка, установленному Банком на момент осуществления

соответствующей конверсионной операции. Банк вправе потребовать заключения с Клиентом отдельного Договора конвертации для зачисления на Счет денежных средств, поступивших в валюте, отличной от валюты Счета.

5.3. На Счет Карты могут быть зачислены денежные средства, предоставленные Банком на основании кредитного договора, заключенного с Клиентом посредством использования банкомата. Предложение о заключении кредитного договора на потребительские цели (далее по тексту: Предложение), содержащее общие и индивидуальные условия договора, в том числе сумма кредита, срок, график платежей, процентная ставка, размер пени, полная стоимость кредита отражаются на экране банкомата при использовании Клиентом Основной карты (ввода ПИНа). При согласии Клиента с общими и индивидуальными условиями кредитного договора, предложенными Банком, выразившегося в нажатии кнопки «Оформить кредит» не позднее следующего дня производится зачисление денежных средств на его Счет Карты и выдается чек, подтверждающий факт заключения договора. Тарифы, общие условия кредитного договора в обязательном порядке подлежат размещению на сайте банка: [www.centrinvest.ru](http://www.centrinvest.ru)

5.4. Банк вправе не зачислять на Счет Карты поступившие денежные средства и возратить их отправителю платежа в тех случаях, когда зачисление на Счет карты невозможно из-за недостаточности, неточности или противоречивости реквизитов расчетного документа, несоответствий действующему законодательству или настоящим Правилам.

5.5. Счет не может быть использован для проведения операций, связанных с предпринимательской деятельностью Клиента.

5.6. Клиент на весь период действия Договора предоставляет Банку безусловное и безотзывное право списывать денежные средства со Счета карты на основании расчетных документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Клиент настоящим дает согласие (заранее данный акцепт) на весь период действия Договора на осуществление переводов денежных средств без его дополнительного распоряжения со Счета Карты:

- денежных средств по операциям, совершенным с использованием всех выпущенных к Счету карт, в том числе Электронных карт, или с использованием реквизитов Карт(ы) на основании ежедневно предоставляемых Платежными системами электронных реестров операций и клиринговых файлов;
- стоимости услуг Банка в соответствии с Тарифами;
- денежных средств со Счета Карты в случае задолженностей Клиента перед Банком по договорам, где стороной выступает Банк, без дополнительных распоряжений Клиента и заключения отдельных договоров (соглашений);
- задолженности по Счету карты Клиента с других счетов Клиента / других счетов банковских карт Клиента (при наличии оговоренных условий в договоре), находящихся в Банке;
- денежных средств в случае излишнего/ошибочного их зачисления Банком на Счет карты;
- суммы денежных средств фактически понесенных Банком расходов на получение документов, подтверждающих необоснованность претензии Клиента;
- суммы затрат Банка по предотвращению и расследованию несанкционированного использования Карты Держателем Основной или Дополнительных карт в соответствии с фактическими расходами;
- исполнительных и приравненных к ним документов.

5.7. Счет Карты предполагает специальный режим, при котором все расходные операции по счету в течение срока действия Карты, а также по его истечению в установленных Банком случаях, совершаются Держателем Карты только с использованием Карты, Платежных мобильных сервисов и/или специальных сервисов, предоставляемых Банком. В случае утраты, механического повреждения Карты, утери ПИНа денежные средства могут быть выданы Клиенту наличными без использования Карты или переведены по заявлению Клиента по указанным им реквизитам на другой счет до момента получения новой Карты либо до истечения 30 (тридцати) дней (при закрытии счета) только по решению Банка.

5.8. Денежные средства, поступившие в пользу Клиента (в том числе в составе расчетных документов на общую сумму с реестром), зачисляются Банком на Счет карты не позднее рабочего дня, следующего за датой поступления в Банк корректно составленных соответствующих расчетных документов.

5.9. Клиент на весь срок действия Договора предоставляет Банку право резервировать суммы средств по Счету Карты в пределах 32 (тридцати двух) календарных дней на основании авторизационных запросов по Операциям с использованием Карт, а также в случае ошибочных зачислений средств. Средства резервируются до момента поступления соответствующего списания или отмены (отказа от) Авторизации.

5.10. Клиент поручает Банку принять меры по приостановке операций, совершаемых с использованием Карты/Электронной карты без предварительного информирования Клиента, если отсутствие связи с последним или промедление в пресечении незаконного использования Карты/Электронной карты может привести к нанесению финансового ущерба Клиенту/Держателю Дополнительной Карты или Банку в случае:

- возникновения признаков незаконного использования Карты/Электронной карты, выявленных Банком в результате мониторинга операций,
- поступления информации о Компрометации Карты/Электронной карты из других источников: международных платежных систем, сторонних банков, правоохранительных органов.

В указанных случаях Банк уведомляет о принятых мерах и их причинах Клиента, а также, при необходимости, Держателя Дополнительной Карты при первой возможности установления связи с ними.

5.11. Суммы Операций в валюте, отличной от валюты Счета, Платежная система и/или Банк конвертирует в валюту Счета по стандартному курсу обмена, установленному Платежной системой и/или Банком для подобных операций на момент обработки таких операций в Платежной системе и/или их отражения на Счете в Банке. Курс обмена может отличаться от курса, действовавшего в момент совершения операции. Возникшая вследствие этого курсовая разница не может быть предметом претензии со стороны Клиента и полностью относится на его счет.

5.12. Закрытие Счета Карты и возврат (перевод по указанному в заявлении реквизитам) остатка денежных средств со Счета карты производятся по соответствующему заявлению Клиента в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента подачи заявления о прекращении действия Банковской карты и закрытия Счета карты при условии погашения Технического овердрафта, отсутствия иной задолженности и завершения мероприятий по урегулированию спорных операций.

С момента получения заявления Операции с использованием Карты /Электронной карты и/или реквизитов Карты прекращаются. В течение указанного времени Банк продолжает исполнять обязательства по оплате расчетных документов, составленных до момента подачи вышеуказанного заявления Клиентом в Банк.

Денежные средства, зарезервированные на Счете Карты в соответствии с п.5.9 Правил, не принимаются в расчет остатка, подлежащего возврату (переводу) со Счета Карты. После закрытия Счета карты Клиент безусловно обязуется в течение 30 (тридцати) календарных дней после направления Банком соответствующего требования оплатить полную сумму задолженности, возникшей в результате получения Банком расчетных документов и/или электронных реестров платежных систем, по операциям, совершенным Держателями выпущенных к Счету Карт до момента подачи Клиентом заявления о закрытии Счета. За нарушение сроков оплаты Клиент выплачивает Банку неустойку в соответствии с действующими Тарифами Банка за каждый день просрочки платежа.

5.13. Клиент поручает Банку получать информацию о кассовых чеках, сформированных в электронной форме при осуществлении расчетов с использованием Карты, в интересах Клиента (Приложение № 1).

5.14. Настоящим Клиент дает согласие и не возражает против того, что Банк вправе производить зачисление денежных средств на Счет Клиента по номеру его Счета либо иному идентификатору, позволяющему однозначно установить номер Счета Клиента. В качестве идентификатора Счета Клиента Банком могут быть использованы следующие реквизиты: идентификационный номер налогоплательщика, серия и номер паспорта РФ, адрес места прописки, номер Карты, данные о фамилии, имени, отчестве Клиента до их смены в том случае, если информация об этом зарегистрирована в системе Банка. При поступлении денежной выплаты Банк проверяет наличие у Клиента Счета Карты, открытого в валюте поступившей выплаты и в рамках указанного в платежном документе номера Консолидированного счета. При наличии у Клиента на момент зачисления нескольких Счетов, открытых в рамках одного Консолидированного счета, Банк зачисляет денежные средства на Счет Карты, открытый с более поздней датой.

5.15. В рамках сервиса переводов по номеру мобильного телефона, в том числе через СБП, Банк, при наличии технической возможности, предоставляет Клиенту возможность получать денежные средства, а также совершать переводы получателям, в том числе обсуживающихся в сторонней кредитной организации. Идентификатором реквизитов получателя денежных средств при переводах по номеру мобильного телефона, в том числе в рамках СБП, является Номер мобильного телефона, определенный в качестве Доверенного номера телефона (используется по умолчанию при его наличии), Адреса для динамической аутентификации или Номер мобильного телефона, указанный Клиентом в Электронной заявке на подключение к сервису «Интернет-Банк». Номер мобильного телефона в качестве идентификатора для переводов по номеру мобильного телефона, в том числе в рамках СБП, может быть привязан только к одному счету, открытому в Банке.

5.16. Денежные переводы по номеру мобильного телефона, в том числе в рамках СБП, осуществляются только в рублях Российской Федерации.

5.17. Клиент соглашается на получение сообщений и уведомлений от Банка и АО "Национальная система платежных карт" по переводам по номеру мобильного телефона, в том числе в рамках СБП.

5.18. Клиент дает согласие Банку на передачу Банку России, АО "НСПК" (ИНН 7706812159, ОГРН 1147746831352, адрес регистрации: 115184, г. Москва, ул. Б. Татарская, д. 11), банкам получателя и получателю, информации, необходимую для совершения перевода по номеру мобильного телефона, в том числе по Операциям в рамках СБП, а также информации о самих переводах и о возможности Банка совершить такой перевод. Для ограничения передачи Банком Банку России, АО "Национальная система платежных карт", банкам получателя и получателю информации, необходимую для совершения перевода по номеру телефона, в том числе в рамках СБП, а также информации о самом переводе и о возможности Банка совершить перевод Клиенту, Клиенту необходимо отключить сервис удалить Связку (-и) посредством сервиса "Интернет-Банк" или банкоматов Банка.

## **6. Ответственность сторон**

6.1. Соблюдение положений Правил и Тарифов является обязательным для Банка и Клиента.

6.2. Клиент несет ответственность за все расходы, отнесенные на Счет, в том числе, но не ограничиваясь:

6.2.1. Расходы по Дополнительным картам, а также по всем Электронным картам, выпущенным как к Основной, так и к Дополнительным картам, а также любым иным Электронным средствам платежа Клиента;

6.2.2. Расходы, понесенные в результате проведения операций с вводом ПИН, в том числе в случае утери/кражи Средства платежа Клиента;

6.2.3. Расходы, понесенные в результате проведения операций с вводом Динамического кода, в том числе в случае утери/кражи Средства платежа Клиента;

6.2.4. Расходы, понесенные в результате проведения операций в связи с утерей/кражей/компрометацией логина и/или пароля сервиса «Интернет-Банк» и/или Мобильное приложение банка, если не доказано, что это произошло по вине Банка;

6.2.5. Расходы, понесенные в результате проведения операций в связи с утерей/кражей/компрометацией Средства платежа (включая устройства Клиента) Клиента с которого осуществлялся вход в сервисы «Интернет-Банк», Мобильное приложение банка и Система быстрых платежей (СБП);

6.2.6. Расходы, понесенные в результате проведения операций в связи с утратой контроля за номером мобильного телефона, на который отправлялись с помощью Динамические коды для подтверждения входа в сервис «Интернет-Банк» и (или) проводимых операций с его использованием.

6.2.7. Расходы, понесенные в результате проведения операций по Электронным картам в случае утери/кражи Электронного средства платежа Клиента с привязанной к нему Картой;

6.2.8. Расходы, понесенные в результате проведения операций с помощью сервиса «СМС-Банк»;

6.2.9. Расходы, понесенные в результате проведения операций с участием Клиента, в том числе при полной/частичной передаче реквизитов Средства платежа Клиента третьему лицу;

6.2.10. Расходы, понесенные в результате проведения операций перевода денежных средств со Счета Клиента в пользу любых физических, юридических лиц и/или ИП, осуществленные с помощью любого из сервисов Банка, в том числе с помощью сервисов «Интернет-Банк», Мобильное приложение банка и Система быстрых платежей (СБП);

6.2.11. Расходы, понесенные в результате ошибки при проведении операций со стороны Клиента.

6.3. Клиент принимает все риски, связанные с проведением указанных в п.6.2. операций, а также иных операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и оставляет за Банком право выбора в проведении или не проведении возмещения сумм по операциям, прошедшим по Счету Клиента.

6.4. Клиент не несет ответственность за операции, совершенные посредством утраченной или похищенной Карты/Электронной карты в случаях, предусмотренных действующим законодательством и Договором.

6.5. Банк не несет ответственности, если операции по Счету задерживаются или не исполняются в результате ошибочности платежных реквизитов, указанных Клиентом и/или третьим лицом, ошибок Клиента и/или третьих лиц, допущенных при оформлении распоряжений, а также в иных случаях, когда такие задержки возникли не по вине Банка.

6.6. Банк не несет ответственности за убытки Клиента, возникшие вследствие технических неисправностей (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, технические сбои на стороне платежных систем или других ее участников), а также в иных ситуациях, находящихся вне сферы контроля Банка, повлекших за собой невыполнение Банком условий Договора.

6.7. Банк не несет ответственности:

- за неполучение Клиентом СМС-сообщений вследствие неверно указанного Клиентом номера мобильного телефона Клиента, а также несвоевременной актуализацией Клиентом информации о номере мобильного телефона Клиента, в случае его изменения;

- за несанкционированное использование третьими лицами информации, указанной в СМС-сообщении, в случае если данная информация стала известна третьим лицам не по вине Банка;

- искажение, непредставление и/или несвоевременное представление Клиенту СМС-сообщений в случаях, когда:

- мобильный телефон Клиента, предназначенный для получения СМС-сообщений, находится в неисправном состоянии, отключен и/или не позволяет получать СМС-сообщений,
- имел место сбой в работе сети оператора сотовой связи;

- за время доставки оператором сотовой связи СМС-сообщений с момента совершения операций с использованием Карты/реквизитов Карты;

- за ненадлежащие прием/обработку или отказ в приеме СМС-сообщений при нахождении номера мобильного телефона Клиента в зоне действия сети;

- за отсутствие у Клиента доступа к средствам связи, с использованием которых Клиент может уведомить Банк о неправомерных операциях по Карте/Электронной карте, в том числе за сбои сетей связи, возникшие по независящим от Банка причинам;

- за последствия, возникшие в результате несвоевременного активирования/неактивирования хотя бы одного из способов уведомления из указанных в п. 2.15 настоящих Правил; в случае невозможности получения Клиентом/Держателем Дополнительной Карты СМС-сообщения по причине не нахождения мобильного телефона Клиента/Держателя дополнительной Карты во включенном состоянии и/или в зоне действия сети оператора связи; представления Клиентом недостоверных данных либо несвоевременного их обновления, необходимых для направления уведомлений Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства и настоящих Правил;

- за убытки, которые может понести Клиент в результате отсутствия возможности совершения Операций в рамках СБП;

- за сбои в работе сети Интернет, сетей связи, почты и иных технических сбоев, возникших по независящим от Банка причинам и повлекших за собой несвоевременное получение либо неполучение Клиентом уведомлений, предусмотренных настоящими Правилами, а также за неполучение или непрочтение Клиентом/Держателем уведомления о проведении Операции по Счету, направленного Банком посредством сервиса «Интернет-Банк»;

- за ущерб, убытки, расходы, а также иные негативные последствия, которые могут возникнуть, в случае если информация (Выписка по Счету карты), направленная Банком Клиенту по реквизитам, указанным Клиентом в Заявлении (адрес электронной почты, адрес получения Выписки по Счету карты), станет известна третьим лицам, а также в случае распространения самим Клиентом/Держателем карты любой иной информации, позволяющей осуществить доступ к счету и совершить платеж по карте.

6.8. В случае невозможности урегулирования споров и разногласий путем переговоров спор подлежит рассмотрению в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством.

## **7.Срок действия договора и порядок прекращения правоотношений**

7.1. Договор заключен на неопределенный срок.

7.2. Правоотношения между Банком и Клиентом, опосредованные настоящими Правилами, могут быть прекращены по письменному заявлению Клиента в любое время.

7.3. Клиент обязан за 30 (тридцать) дней до предполагаемой даты прекращения правоотношений предоставить в Банк соответствующее письменное заявление, приложить к нему все Карты, выданные в рамках Договора и уплатить Банку все причитающиеся суммы.

Обязательство Клиента по уплате причитающихся сумм сохраняется после возврата в Банк всех Карт и закрытия Счета Карты. При прекращении правоотношений Банк переводит остаток денежных средств со Счета на счет, указанный Держателем основной карты в заявлении, либо выдает наличными в кассе Банка в порядке, предусмотренном законодательством.

7.4. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счете Клиента и операций с использованием Карт(ы) Банк вправе отказаться от исполнения настоящего Договора, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого уведомления, если на Счет Карты в течение этого срока не поступили денежные средства.

### **8.Заключительные положения**

8.1. Банк оставляет за собой право изменить или дополнить настоящие Правила и Тарифы в любое время. Изменения и дополнения вступят в силу по истечении 7 (семи) дней с даты размещения соответствующей информации в Банке и сети Интернет на сайте Банка ([www.centriinvest.ru](http://www.centriinvest.ru)).

8.2. Если Держатель Карты продолжает пользоваться Картой и оставил ее у себя, считается, что он принял измененные Правила. Если Держатель Карты не принимает измененные Правила, он может прекратить правоотношения с Банком в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

8.3. Во всем, что не предусмотрено настоящими Правилами Банк руководствуется Правилами платежных систем и действующим законодательством Российской Федерации.

В соответствии с Федеральным законом от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации» прошу предоставлять мне в электронной форме через каналы Дистанционного обслуживания кассовые чеки, сформированные контрольно-кассовой техникой организации или индивидуального предпринимателя (продавца) в момент совершения мной расчета с использованием Карты. Для этих целей я поручаю Банку от моего имени совершать все необходимые действия, в том числе запрашивать и получать от операторов фискальных данных кассовые чеки в электронной форме, сформированные контрольно-кассовой техникой организации или индивидуального предпринимателя (продавца) в момент совершения мной расчета с использованием Карты и осуществлять их передачу мне через каналы Дистанционного обслуживания. Для целей выполнения настоящего поручения я даю согласие Банку на привлечение третьих лиц, в частности Акционерного общества «Национальная система платежных карт» (АО «НСПК»), местонахождение: 115184, Москва, ул. Большая Татарская, д. 11, без дополнительного согласования со мной.

Также я подтверждаю, что понимаю и соглашаюсь с тем, что:

- в рамках выполнения настоящего поручения мне могут предоставляться кассовые чеки в электронной форме с датой осуществления мной расчета ранее даты предоставления настоящего поручения и/или с датой осуществления мной расчета позднее даты предоставления настоящего поручения;
- предоставление кассовых чеков в электронной форме через каналы Дистанционного обслуживания осуществляется при наличии технической возможности Банка, оператора фискальных данных и привлеченных для этого третьих лиц. В случае отсутствия технической возможности кассовый чек в электронной форме Клиенту не предоставляется, что не может расцениваться как невыполнение поручения и являться основанием для направления претензий;
- настоящее поручение распространяется на предоставление мне кассовых чеков в электронной форме, сформированных в момент совершения мной расчета с использованием Карты; предоставление мной Банку никаких дополнительных поручений или согласий на предоставление кассового чека по отдельно взятому расчету (покупке) не требуется.

Настоящее поручение предоставлено мной на срок действия договора выпуска и обслуживания Карты, заключенного с Банком. Настоящее поручение может быть отозвано путем предоставления заявления через каналы Дистанционного обслуживания. Термины Банк, Карта, Клиент, Дистанционное обслуживание использованы в значении, определенном в Правилах обслуживания и пользования банковскими картами, размещенных на сайте [centrinvest.ru](http://centrinvest.ru).