

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА № _____ – _____
с физическим лицом для расчетов с использованием банковской карты

г. Самара

«__» ____ 20__

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК” (АО КБ «НИБ»), именуемое в дальнейшем **“Банк”**, в лице Президента Маслова Николая Васильевича, действующего на основании Устава, с одной стороны, и гражданин Российской Федерации _____ Паспорт гражданина РФ _____ выдан _____, именуемый в дальнейшем **“Клиент”**, с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1. Предметом настоящего договора являются порядок и условия предоставления Клиенту в пользование банковской карты (далее Карта), порядок и условия открытия и ведения Банком банковского счета Клиента с использованием банковской карты MasterCard (далее-картсчет).

1.2. На основании настоящего договора и заявления Банк предоставляет Клиенту в пользование Карту. Карта является собственностью Банка и возвращается Клиентом в Банк по завершению срока ее действия, в случае отказа Клиента от ее использования и в других случаях, предусмотренных настоящим договором.

1.3. Порядок использования Карты регулируется законодательством РФ и настоящим договором.

2. Права и обязанности Клиента

2.1. Клиент обязуется:

2.1.1. Оплачивать Банку стоимость услуг по операциям с Картой, в соответствии с действующими в Банке тарифами.

2.1.2. Строго соблюдать конфиденциальность в отношении ПИН-кода.

2.1.3. Ознакомиться с Тарифами Банка АО КБ «НИБ» по операциям клиентов (физических лиц) с использованием банковской карты MasterCard и Условиями по карточному счету, выполнять «Правила пользования банковской картой MasterCard».

2.1.4. Предоставить Банку телефонные номера для подключения услуги СМС-информирования. При этом Клиент несет полную ответственность за достоверность предоставленных телефонных номеров, и настоящим заверяет Банк, что предоставленные телефонные номера не являются телефонными номерами третьих лиц.

2.1.5. Предпринимать меры для предотвращения утери платежной карты, ПИН-кода, возможности передачи их третьим лицам. Знать номер карточки, телефоны Банка и Процессингового центра, по которым необходимо сообщить об утере или хищении карты (и/или ПИН-кода) для блокирования карты. В случае получения Банком устного заявления от Клиента о блокировке счета, подтвердить его письменно.

2.1.6. Незамедлительно после обнаружения факта утраты платежной карты и (или) её использования без согласия клиента, принять меры для блокировки карты, в том числе сообщить об указанном факте устно (с использованием кодового слова) по телефону в Службу клиентской поддержки ЗАО Процессинговый центр «КартСтандарт» по круглосуточному телефону **8-800-200-45-75** (действует на территории РФ, звонок на данный номер предоставляется бесплатно) или **+7 (383) 363-11-58** (действует на территории РФ и за пределами РФ, звонок на данный номер тарифицируется соответствующим оператором, представляющим услуги связи) или по телефону в Банк **(846) 342-57-48** (в рабочие часы). Звонок в Процессинговый центр и/или в Банк не является уведомлением, указанным в п. 11 статьи 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». В случае утраты платежной карты и (или) её использования без согласия клиента, Клиент обязан незамедлительно после обнаружения указанного факта, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции, направить в адрес Банка соответствующее уведомление в письменной форме или предъявить его непосредственно путем личного обращения в Банк.

2.1.7. Следить за всеми изменениями и дополнениями, вносимыми Банком в условия настоящего Договора и Тарифы комиссионного вознаграждения за открытие и ведение счетов банковских карт (далее – Тарифы), знакомиться с ними в местах общего доступа в подразделениях Банка и/или на сайте в сети Интернет по адресу: www.nib-samara.ru.

2.1.8. Письменно сообщать Банку обо всех изменениях в документах, удостоверяющих личность, адресах, почтовых реквизитах, номерах телефонов, других данных, указанных Клиентом в настоящем договоре.

2.1.9. Предоставлять Банку сведения и/или документы (копии документов), необходимые для выполнения Банком требований Федерального Закона Российской Федерации от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных актов Банка России, включая документы и информацию о представителе, выгодоприобретателе и бенефициаром владельце, а также сведения и/или документы (копии документов) по требованию Банка в срок, не позднее седьмого рабочего дня с даты получения соответствующего требования Банка.

2.2. Права Клиента:

2.2.1. Производить операции с использованием платежной карты по оплате товаров и услуг, а также производить операции по взносу/получению наличных денежных средств.

2.2.2. Клиент имеет право на основании заявления устанавливать в отношении операций, осуществляемых с использованием платежных карт, ограничения на осуществление операций либо ограничения максимальной суммы одной операции и (или) операций за определенный период времени. Ограничения по операциям могут быть установлены как на все операции, так и в разрезе видов операций.

2.2.3. Оформлять дополнительные платежные карты на имя ближайших родственников или других доверенных лиц путем подачи в Банк заявления

2.2.4. Расторгнуть настоящий договор в любое время.

2.2.5. Получить от Банка выписки по счету карты по мере совершения операций.

2.2.6. Запрашивать от Банка основания списания сумм с банковского счета.

3. Права и обязанности Банка

3.1. Банк обязан:

3.1.1. Открыть Клиенту Счет № _____ (далее картсчет) и обеспечивать проведение операций в соответствии с действующими Условиями по виду Карты, при наличии Карты и в пределах остатка по Счету, либо в пределах установленного лимита кредитования.

3.1.2. После заключения настоящего договора и оплаты Клиентом стоимости выдаваемой Карты и годового обслуживания в соответствии с действующими Тарифами, выдать в течение 14 календарных дней Карту.

3.1.3. Хранить банковскую тайну по картсчету. Предоставлять без согласия клиента информацию третьим лицам только в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

3.1.4. Банк обязан информировать Клиента о совершении каждой операции с использованием платежной карты путем направления Клиенту соответствующего уведомления в следующем порядке:

- путем направления Клиенту SMS-сообщения на телефонный номер, указанный Клиентом не позднее дня следующего за днем совершения операции, и/или
- путем предоставления Клиенту возможности получить выписку об операциях по картсчету в банкоматах и офисах Банка (в рабочие часы).

Клиент и Банк пришли к соглашению, что обязанность Банка по информированию Клиента о совершенных операциях по счету с использованием платежной карты посредством SMS-сообщения исполнено, а Уведомление получено с момента отправки Банком Клиенту SMS-сообщения.

Клиент и Банк пришли к соглашению, что обязанность Банка по информированию Клиента о совершенных операциях по счету с использованием платежной карты посредством предоставления выписки по картсчету исполнена, а уведомление Клиентом получено с момента предоставления возможности получения выписки по картсчету на бумажном носителе в банкоматах или в офисах Банка.

3.1.5. Банк обязан при получении уведомления Клиента об утрате или хищении карты, ПИН-кода обеспечить приостановление операций по картсчету. Блокировка (приостановление) операций по картсчету производится после идентификации Клиента по Кодовому слову (при обращении по телефону) или после предъявления документа, удостоверяющего личность (при получении от Клиента соответствующего письменного заявления).

3.1.6. Банк обязан предоставлять Клиенту документы и информацию, которые связаны с использованием Клиентом платежной карты, по письменному заявлению Клиента не позднее 30 дней со дня получения такого заявления, и не более 60 дней по заявлению о трансграничном переводе денежных средств.

3.1.7. В случае внесения изменений в действующие Тарифы либо в настоящий Договор, Банк не менее чем за 14 банковских дней до вступления изменений в действие, уведомляет Клиентов путем размещения информации в местах общего доступа в подразделениях Банка и на сайте в сети Интернет по адресу: www.nib-samara.ru.

3.2. Права Банка:

3.2.1. Банк, на основании выписок по расходным операциям, совершаемым с Картой, производит списание указанных в выписках сумм с картсчета. Клиент дает акцепт Банку на списание с картсчета денежных средств (заранее данный акцепт).

3.2.2. Банк вправе списать с картсчета Клиента без дополнительных распоряжений Клиента или соглашений с ним на условиях заранее данного акцепта:

- суммы вознаграждений за оказание Банком услуг, предусмотренные Тарифами, действующими на момент проведения операций;
- денежные суммы, ошибочно зачисленные на картсчет;
- денежные суммы, подлежащие списанию с карточного счета по основаниям, предусмотренным действующим законодательством, исполнительные и приравненные к ним документы;
- суммы в валюте картсчета, эквивалентные суммам совершенных операций, выставленных к оплате за период времени, прошедший до момента сообщения об утере платежной карты и блокирования картсчета.
- погашение кредиторской задолженности с учетом процентов, в случае возникновения технического овердрафта;
- комиссии, установленные Платежными системами и другими Банками.

В целях списания указанных сумм с картсчета не требуется получать от Клиента каких-либо распоряжений или подписывать с Клиентом дополнительные соглашения к настоящему договору.

3.2.3. В соответствии с ч.1 ст. 450 ГК РФ Стороны договорились, что Банк вправе изменять и дополнять в одностороннем порядке условия Тарифы, а также условия настоящего Договора. Изменения, внесенные Банком в Тарифы и настоящий Договор, становятся обязательными для Сторон через 14 календарных дней со дня размещения Банком измененных Тарифов либо настоящего Договора в местах общего доступа в подразделениях Банка и/или на сайте в сети Интернет по адресу: www.nib-samara.ru.

3.2.4. Банк имеет право заблокировать Карту при неоплате Клиентом услуг по операциям с Картой, а также в случае невыполнения «Правил пользования банковской картой MasterCard».

3.2.5. В случае отказа Клиента оплатить Банку стоимость предоставляемой услуги в соответствии с действующими Тарифами, Банк вправе отказать Клиенту в осуществлении данной операции.

3.2.6. Банк имеет право исчислять, удерживать и уплачивать сумму налога с доходов, получаемых держателем Карты, согласно Налоговому Кодексу РФ.

3.2.7. Банк вправе отказать от исполнения настоящего договора при отсутствии в течение 6 месяцев денежных средств на картсчете Клиента и операций по картсчету, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Настоящий договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на картсчет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

3.2.8. Банк вправе в соответствии с действующим законодательством отказать Клиенту в исполнении распоряжения Клиента о совершении операции (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на его счет) в случае непредставления Клиентом документов и сведений, необходимых Банку для реализации положений установленных действующим законодательством.

3.2.9. Требовать предоставления Клиентом сведений и/или документов (копий документов), необходимых для выполнения Банком требований Федерального закона Российской Федерации от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученным преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных актов Банка России, включая документы и информацию о представителе, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце.

3.2.10. В соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученным преступным путем, и финансированию терроризма» Банк вправе:

а) отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями указанного Федерального закона, и в случае возникновения подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ;

б) расторгнуть настоящий Договор в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции не позднее дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

3.2.11. Перечислить в соответствии с п.3 ст. 859 Гражданского Кодекса Российской Федерации остаток денежных средств на специальный счет в Банке России, если в течение 60 дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении настоящего Договора, в соответствии с пунктом 3.2.10 (б) настоящего Договора, Клиент не явился для получения остатка денежных средств, либо если Банком не получено в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет.

4. Режим Счета

4.1. На картсчет зачисляются денежные средства в соответствии с действующими в Банке Условиями по картсчету.

4.2. Расходные операции с картсчета производятся только при использовании Карты в пределах остатка по картсчету или кредитного лимита.

5. Ответственность сторон

5.1. Банк несет ответственность перед Клиентом за несвоевременность зачисления на картсчет поступивших денежных средств, либо их необоснованного списания, а также невыполнения Указаний Клиента о перечислении денежных средств с картсчета, либо об их выдаче с картсчета в соответствии действующим законодательством Российской Федерации

5.2. Банк не несет ответственности за задержку зачисления денежных средств на картсчет Клиента и иные последствия, если они имели место в связи с неправильным указанием реквизитов получателя, сбоями внешних систем платы, расчетов, обработки и передачи данных, произошедших не по вине Банка, а также, если Карта не была принята к оплате третьей Стороной.

5.3. Банк несет ответственность за все операции, произведенные по картсчету, начиная со следующего рабочего дня после получения письменного уведомления об утрате Карты Клиентом.

5.4. Сторона, виновная в неисполнении или ненадлежащем исполнении условий настоящего договора, возмещает другой стороне все связанные с этим нарушением убытки и расходы в соответствии с законодательством РФ. Убытки взыскиваются сверх неустойки.

5.5. В случае возникновения неразрешенного овердрафта (если сумма совершенной Клиентом операции превысит сумму остатка денежных средств на картсчете) при списании дополнительных комиссий при расчетах Картой, либо разницы при конверсии валют, либо при проведении карточных транзакций вручную Клиент обязан в течение 5 календарных дней с момента направления уведомления Банка в адрес Клиента возместить сумму неразрешенного овердрафта в соответствии с Тарифами Банка.

5.6. Банк не несет ответственность за неполучение или несвоевременное получение Клиентом уведомлений, указанных в п. 3.1.4 настоящего Договора.

5.7. Вся ответственность за операции с использованием ПИН-кода (без использования ПИН-кода), совершенные по картсчету, возлагается на Клиента, в том числе при несоблюдении п.2.1.4 настоящего Договора.

5.8. Ущерб, причиненный Банку Клиентом из-за неисполнения или ненадлежащего исполнения последним обязанностей, предусмотренных частью 2.1. главы 2 настоящего Договора, подлежит безусловному возмещению Клиентом.

5.9. Банк гарантирует тайну по операциям Клиента. Справки по картсчету Клиента могут выдаваться в порядке, установленном законодательством РФ.

5.10. Банк не несет ответственности за возникновение конфликтных ситуаций вне сферы его контроля, и/или связанные со сбоями внешних систем оплаты, расчетов, обработки и передачи данных, сбоев в линиях связи и энергоснабжения, а также, если карта не была принята к оплате торговыми или иными предприятиями по каким-либо причинам, либо был получен отказ в выдаче наличных денежных средств третьей стороной.

5.11. При утере платежной карты Клиентом Банк не несет ответственности за несанкционированное снятие денег с картсчета до момента уведомления Клиентом Банка об утере карты и блокирования картсчета.

5.12. В случае выявления в деятельности Клиента подозрительных операций, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», БАНК имеет право в одностороннем порядке установить КЛИЕНТУ повышенную комиссию за расчетно-кассовое обслуживание, которая действует в течение периода, указанного в соответствующем уведомлении, направляемом Банком Клиенту.

6. Порядок разрешения споров

6.1. При возникновении спора, связанного с использованием платежной карты Клиент направляет в Банк претензию. Претензия оформляется Клиентом - владельцем картсчета в письменной форме в течение 30 календарных дней со дня проведения платежа по его картсчету, с которым он не согласен. К заявлению должны быть приложены все имеющиеся документы по оспариваемым операциям. По истечении указанного срока претензии не принимаются и не рассматриваются, выписка по картсчету считается подтвержденной Клиентом.

6.2. Претензия должна содержать: изложение требования Клиента, указание суммы претензии, ее расчет (если претензия подлежит денежной оценке), изложение обстоятельств, на которых основываются требования Клиента, и доказательства, подтверждающих их, перечень прилагаемых к претензии документов и иных доказательств, иные сведения.

6.3. Претензия направляется заказным или ценным письмом, либо оформляется заявлением в Отделе по работе с банковскими картами Банка.

6.4. Банк рассматривает заявления (претензии) Клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Клиентом банковской карты, а также предоставляет Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений (претензий), в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в срок не более 30 дней со дня получения таких заявлений (претензий), и не более 60 дней со дня получения заявлений в случае использования банковской карты для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

6.5. Разногласия, по которым стороны не достигнут договоренности, разрешаются в установленном законом порядке.

7. Срок действия договора, порядок его изменения и расторжения

7.1. Настоящий договор вступает в силу с момента его подписания и действует до истечения последнего дня месяца года, указанного на Карте, либо до последнего дня продленного срока карты. При прекращении действия настоящего договора и, соответственно, действия выданной в рамках этого договора Карты остатки денежных средств на картсчете выдаются Клиенту по истечении 30 дней после сдачи Карты в Банк. Настоящий договор пролонгируется одновременно с продлением Клиенту срока действия Карты. Банк вправе отказать Клиенту в пролонгации договора без объяснения причин.

7.2. Настоящий договор может быть расторгнут по заявлению Клиента в любое время.

7.3. Настоящий договор может быть расторгнут в случае приятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, если не представлены документы или у работника Банка, осуществляющего операции возникли подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.

7.4. Расторжение договора банковского счета является основанием для закрытия картсчета и блокировки Карты.

7.5. Срок действия Карты автоматически прекращается по истечении последнего дня месяца года, указанного на Карте.

7.6. Срок действия Карты может быть продлен по письменному заявлению Клиента.

7.7. Настоящий договор составлен в двух экземплярах – по одному для каждой стороны. Каждый экземпляр имеет равную юридическую силу.

8. Дополнительные условия

8.1. При прекращении действия настоящего договора и, соответственно, действия выданной в рамках этого договора Карты платежи, произведенные Клиентом в оплату Банку согласно действующим Тарифам, Клиенту не возвращаются.

8.2. Настоящим Клиент дает своё согласие на копирование Банком документа, удостоверяющего его личность, для помещения копии в юридическое дело, а также на обработку своих персональных данных в соответствии с требованиями Федерального Закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

8.3. Денежные средства, находящиеся на картсчете застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом №177-ФЗ от 23 декабря 2003 года «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

8.4. Стороны договорились, что при предоставлении Банком информации Клиенту по указанным в Заявлении адресам, Банк не нарушает тайну банковского счета и сведений о Клиенте. Направленная Банком по указанным адресам информация для Клиента признается полученной им с момента ее отправки Банком. При этом Банк не несет ответственности за получение доступа к такой информации неуполномоченными лицами при получении корреспонденции, содержащей направленную информацию

9. Юридические адреса и реквизиты сторон

Банк: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Адрес места нахождения: 443010, г. Самара, ул. Фрунзе/Некрасовская, 102/36

ИНН 7303007640, БИК 043601842,

Кор\счет 30101810522023601842 в ОТДЕЛЕНИЕ САМАРА, г. Самара

**Президент
АО КБ «НИБ»**

Маслов Николай Васильевич

(Ф.И.О. руководителя, должность)

(подпись)

Клиент

(Ф.И.О.)

Паспорт гражданина РФ

(паспортные данные)

адрес фактический:

(адрес)

(дата рождения)

(подпись)