

**Условия предоставления и обслуживания международных расчетных Банковских карт
НБ «ТРАСТ» (ОАО)
(Версия 1.6)**

1. Термины и определения

Авторизация – процедура подтверждения Банком права Клиента на совершение Операций с использованием Банковской карты или её реквизитов. Результатом Авторизации является обязательство Банка по исполнению представленных документов, составленных с использованием Банковской карты.

Авторизованная сумма – сумма Операции, по которой проведена процедура Авторизации.

Анкета-заявление – Анкета-заявление на предоставление Банковской карты, подписываемая Клиентом и содержащая предложение Банку заключить Договор (оферту).

Банк – Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ».

Банковская карта – международная расчетная банковская карта, предоставляемая Банком Клиенту на основании Анкеты-заявления, в том числе Дополнительная карта.

Блокировка Банковской карты – приостановление Банком использования Банковской карты для совершения Операций, включая запрет, который влечет за собой изъятие Карты при попытке её использовать.

Выписка – документ, предоставляемый Банком по требованию Клиента в объекте сети Банка. Выписка предоставляется Клиенту с целью проверки и подтверждения (либо отклонения) Операций, совершенных по СКС. Выписка содержит:

суммы Операций по зачислению средств на СКС, отраженных Банком по СКС в соответствии с настоящим Договором в течение отчетного периода;

суммы Операций по списанию средств с СКС, совершенных Клиентом/Держателем дополнительной карты и отраженных Банком по СКС в соответствии с настоящим Договором в течение отчетного периода

сумма оборота по СКС за отчетный период;

остаток средств на СКС на начало отчетного периода;

сумма, доступная на СКС на дату запроса Выписки;

сумма Задолженности.

Держатель дополнительной карты – физическое лицо, на чье имя выпускается Дополнительная карта по указанию Клиента.

Договор – договор, заключенный между Банком и Клиентом путем акцепта Банком предложений, содержащихся в Анкете-заявлении Клиента. Договор включает в себя в качестве составных и неотъемлемых частей Анкету-заявление, настоящие Условия, Тарифы и Расписку.

Дополнительная карта – международная расчетная банковская карта, выпускаемая для совершения операций по СКС основной Банковской карты Клиента.

ДУЛ – документ, удостоверяющий личность, в соответствии с законодательством РФ.

Задолженность – общая сумма задолженности Клиента перед Банком, состоящая из:

- Суммы плат, штрафов и комиссий в соответствии с Тарифами, а также иных платежей в погашение издержек или расходов Банка;

- Суммы Сверхлимитной задолженности (при наличии);

- Суммы неустойки, начисленной на сумму Сверхлимитной задолженности;

- Суммы процентов, начисленных за пользование Кредитом в форме овердрафта в соответствии с Тарифами;

- Суммы Кредита в форме овердрафта.

Задолженность по уплате комиссий – задолженность по уплате комиссий и плат, предусмотренных Тарифами.

Заключительная выписка – документ, являющийся требованием Банка о погашении Клиентом задолженности по Кредиту в форме овердрафта, Сверхлимитной задолженности/Задолженности по уплате комиссий. Формируется по инициативе Банка.

Идентифицирующая информация – сведения, позволяющие однозначно идентифицировать Клиента, содержащие: ФИО Клиента, дату и место рождения, данные документа, удостоверяющего личность, адрес местонахождения (регистрации). При обращении Клиента по телефону дополнительно к идентифицирующей информации относится кодовое слово, указанное Клиентом в Анкете-заявлении.

TRUST ONLINE – наименование системы дистанционного банковского обслуживания через Интернет, интернет-банк для физических лиц.

Клиент – физическое лицо, заключившее с Банком Договор, достигшее 18-летнего возраста и обладающее полной дееспособностью.

Кредит в форме овердрафта – сумма денежных средств, предоставленная Банком Клиенту в пределах

Лимита разрешенного овердрафта для осуществления Операций с использованием Банковской карты.

Лимит на получение наличных денежных средств с использованием Карты – предусмотренная Тарифами максимальная сумма наличных денежных средств, которые могут быть выданы Клиенту/Держателю дополнительной карты с Банковской карты в течение календарного месяца.

Лимит разрешенного овердрафта – максимально допустимая сумма единовременной задолженности Клиента перед Банком по Кредиту в форме овердрафта, предоставляемому Банком Клиенту в соответствии с условиями Договора.

Операция – безналичный платеж (в том числе, оплата товара/ услуги в организациях торговли/ сферы услуг), получение наличных денежных средств в пунктах выдачи наличных и банкоматах, внесение наличных денежных средств и зачисление денежных средств на СКС и безналичный перевод денежных средств с Карты посредством TRUST ONLINE.

Отчетный период – период, за который формируется выписка

ПИН-код – персональный идентификационный номер, конфиденциально передаваемый Клиенту/Держателю дополнительной карты в запечатанном специальном ПИН-конверте при выдаче карты и используемый в дальнейшем для идентификации Клиента/Держателя дополнительной карты при совершении Операций с использованием Банковской карты с помощью электронных терминалов, банкоматов и иных средств удаленного доступа к СКС. Использование ПИН-кода при совершении Операций с использованием Банковской карты является для Банка подтверждением факта совершения Операций самим Клиентом/Держателем дополнительной карты.

Платежная система – система участников расчетов и их расчетных агентов, объединенных между собой определенными правилами и условиями и строящих взаимоотношения на основе использования технологии банковских карт. В настоящих Условиях Платежной системой является Международная платежная система Visa International, MasterCard WorldWide.

Полная стоимость кредита (ПСК) – расходы Клиента, связанные с получением, обеспечением и обслуживанием Кредита в форме овердрафта. Порядок расчета Полной стоимости Кредита в форме овердрафта, устанавливается Центральным Банком Российской Федерации. Информация о полной стоимости Кредита в форме овердрафта, перечень и размеры платежей, включенных и не включенных в расчет ПСК, а также перечень платежей в пользу не определенных в Договоре третьих лиц доводится Банком до Клиента в составе Договора.

Рабочий день – календарные дни с понедельника по пятницу включительно, если они не являются выходными или нерабочими праздничными днями в соответствии с федеральными законами и решениями Правительства Российской Федерации, либо календарные дни - суббота и воскресенье, если указанными федеральными законами и решениями Правительства Российской Федерации они объявлены рабочими днями.

Разблокировка Банковской карты – отмена Банком ранее установленных ограничений на проведение Операций с использованием Банковской карты.

Расписка в получении карты (далее – Расписка) – документ, составленный по установленной Банком форме, являющийся подтверждением получения Банковской карты Клиентом/Держателем дополнительной карты.

Расходный лимит - сумма денежных средств, в пределах которой Клиент/Держатель дополнительной карты может совершать расходные Операции. Расходный лимит рассчитывается как сумма неиспользованного Лимита разрешенного овердрафта и собственных денежных средств Клиента, находящихся на СКС, увеличенная на суммы, которые должны быть получены, в рамках предоставления услуг VISA Money Transfer Fast Funds и/или и/или MasterCard Money Send, за вычетом суммы Операций, по которым была получена Авторизация, но которые еще не были предоставлены к оплате.

Расчетный период – временной период, наступающий с даты первого предоставления Кредита в форме овердрафта и заканчивающийся последним рабочим днем месяца, следующего за месяцем первого предоставления Кредита в форме овердрафта, в течение которого Клиент обязан полностью погасить Задолженность.

Сверхлимитная задолженность – превышение суммы расходов Клиента над суммой Лимита разрешенного овердрафта, к которому привело необоснованное получение (в том числе при оплате товаров/услуг без проведения Авторизации) Клиентом денежных средств. Также Сверхлимитная задолженность может образовываться вследствие возникновения курсовой разницы при совершении Операций в валюте, отличной от валюты Счета и при совершении операций на сумму средств незачисленного перевода VISA Money Transfer Fast Funds и/или MasterCard Money Send.

Спецкартсчет (далее – СКС) – счет, открываемый Банком для учета Операций на основании Договора с Клиентом. По одному СКС Клиент может производить расчеты в том числе с использованием Банковских карт двух Платежных систем.

«Тарифный сборник НБ «ТРАСТ» (ОАО) по операциям с использованием расчетных международных банковских карт» (далее – Тарифы) – утвержденный Банком документ, определяющий размеры плат, комиссий, штрафов, неустойки, являющийся неотъемлемой частью Договора.

Трансграничный перевод – перевод Банком денежных средств Клиента в оплату операций, совершенных по карте Клиента за рубежом

Утрата Банковской карты (далее – Утрата) – утрата Банковской карты вследствие утери, хищения или по иным причинам (в том числе, по причине удержания карты банкоматом), использование/подозрение на использование карты или ее реквизитов сторонними лицами в мошеннических целях, а также получение без ведома Клиента третьими лицами информации о номере, сроке действия и кодировке магнитной полосы Банковской карты, компрометация пароля для доступа в TRUST ONLINE.

Условия – настоящие Условия предоставления и обслуживания международных расчетных Банковских карт НБ «ТРАСТ» (ОАО), являющиеся неотъемлемой частью Договора.

VISA Transfer Money Fast Funds – перевод денежных средств между двумя картами VISA разных банков

2. Общие положения

2.1. Банк заключает с Клиентом Договор путем акцепта оферты Клиента, содержащейся в Анкете-заявлении, а именно путем открытия СКС. Одновременно Банк акцептует оферту Клиента о предоставлении Банковской карты путем выпуска Банковской карты. Банк акцептует Лимит разрешенного овердрафта, указанный Клиентом в Заявлении на установку/увеличение лимита разрешенного овердрафта, путем установки Лимита разрешенного овердрафта. Датой заключения Договора является дата открытия СКС. В части Кредита в форме овердрафта, Договор считается заключенным с момента акцепта Банком Лимита разрешенного овердрафта, указанного Клиентом в Заявлении на установку/увеличение лимита разрешенного овердрафта.

2.2. Номер СКС, открытого Банком, указывается в Расписке при выдаче Клиенту/Держателю дополнительной карты Банковской карты и ПИН-кода.

2.3. Клиент при получении Банковской карты ставит личную подпись на оборотной стороне карты. При получении Дополнительной карты подпись ставит лицо, на чье имя выпускается Дополнительная карта. Факт передачи Банковской карты и ПИН-кода Клиенту/Держателю дополнительной карты подтверждается путем подписания Клиентом/Держателем дополнительной карты Расписки по форме, утвержденной Банком.

2.4. Банковская карта действительна до последнего дня месяца, указанного на Банковской карте¹.

2.5. Любые изменения и дополнения, внесенные Банком в Условия и/или Тарифы, с момента вступления их в силу с соблюдением процедур, указанных в настоящих Условиях, равно распространяются на всех лиц, заключивших Договор с Банком, в том числе, на тех, кто заключил Договор ранее даты вступления изменений и дополнений в силу. Под действие изменений и дополнений, внесенных Банком в Условия и/или Тарифы, подпадают все Операции, проведение которых по СКС производится начиная со дня вступления в силу таких изменений и дополнений.

В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными в Условия и/или Тарифы, Клиент вправе досрочно расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном п. 9.5. настоящих Условий.

2.6. Банковская карта должна быть возвращена в Банк по обоснованному требованию Банка, при досрочном прекращении ее действия по инициативе Клиента/Держателя дополнительной карты или в случае перевыпуска Банковской карты по любой причине, кроме Утраты Банковской карты.

2.7. Банковская карта является собственностью Банка, который имеет право в любое время по своему усмотрению заблокировать Банковскую карту, отказать в предоставлении в пользование и возобновлении карты, а также замене или выпуске новой карты без объяснения причин. Банк предоставляет Клиенту/Держателю дополнительной карты Банковскую карту без права передачи третьим лицам самой Банковской карты, а также информации о ее сроке действия и ПИН-коде.

2.8. Порядок пользования Банковской картой регулируется законодательством РФ, а также настоящими Условиями и Тарифами, являющимися неотъемлемой частью Договора.

2.9. Клиенту может быть выпущена Дополнительная карта на имя любого члена семьи, достигшего 14-летнего² возраста. Все расходные операции, совершенные с использованием Дополнительной карты, производятся с СКС, указанного в п. 2.2. настоящих Условий.

2.10. Для получения Дополнительной карты Клиент предоставляет в Банк следующие документы лица, на имя которого выпускается Дополнительная карта:

2.10.1. ДУЛ;

2.10.2. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии);

2.10.3. Миграционная карта (для нерезидентов);

2.10.4. Документ, подтверждающий право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в РФ (для нерезидентов).

¹ Срок действия Банковской карты составляет 2 (два) или 3 (Три) года и указывается на Банковской карте в формате **месяц / год** (две последние цифры года).

² Дополнительная карта VISA Electron/ Cirrus/Maestro может быть выпущена детям, достигшим 8-летнего возраста.
НБ «ТРАСТ» (ОАО)

3. Режим действия СКС

3.1. Открытие и ведение СКС Клиента осуществляется в валюте, указанной клиентом в Анкете-заявлении.

3.2. Операции по СКС производятся в порядке, предусмотренном законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России и настоящими Условиями.

3.3. Внесение денежных средств на СКС производится наличным и безналичным способом.

3.3.1. Зачисление денежных средств, внесенных на СКС наличными через кассу Банка, осуществляется не позднее Рабочего дня, следующего за днем внесения³.

3.3.2. Зачисление денежных средств, внесенных на СКС наличными через банкомат (принимающий наличные средства) осуществляется не позднее Рабочего дня, следующего за днем внесения⁴.

3.3.3. Зачисление денежных средств на счет при безналичном переводе из других организаций осуществляется не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств на корреспондентский счет Банка при условии поступления в Банк Идентифицирующей информации.

3.4. В случае безналичного перечисления Клиентом денежных средств из других кредитных или иных организаций финансовые риски, связанные с возможной задержкой в поступлении этих средств на СКС не по вине Банка, в том числе непоступление или поступление неверной Идентифицирующей информации, принимает на себя Клиент. Настоящим Клиент соглашается с тем, что Банк не имеет возможности контролировать или регулировать скорость поступления денежных средств из других организаций либо влиять на размеры комиссий, взимаемых другими организациями за перечисление денежных средств.

Примечание: при предоставлении услуги VISA Transfer Money Fast Funds, расходный лимит по карте увеличивается в течение 30 минут с момента совершения операции, при этом зачисление денежных средств на СКС производится в течение 2 (двух) рабочих дней. На период между изменением расходного лимита по карте до момента фактического поступления средств на Счет при совершении Клиентом операции в указанный период Банк предоставляет Клиенту кредит на сумму увеличения расходного лимита в соответствии с настоящими Условиями и Тарифами.

3.5. При получении Банком расчетных документов, подтверждающих совершение Клиентом Операций (в том числе в электронном виде), Банк не позднее следующего рабочего дня на их основании отражает сумму таких Операций по СКС в полном объеме.

3.6. При необходимости зачисления/ списания денежных средств по СКС Клиента в валюте, отличной от валюты СКС, денежные средства конвертируются в валюту СКС на дату отражения Операции в следующем порядке:

3.6.1. В случае совершения Клиентом Операции в валюте, отличной от расчетной валюты Платежной системы, сумма Операции конвертируется в расчетную валюту Платежной системы по курсу Платежной системы и предоставляется Платежной системой Банку для отражения по СКС. При этом Банк не может влиять на размеры и сроки установления курса конвертации Платежной системы.

3.6.2. В случае несовпадения валюты СКС и расчетной валюты Платежной системы Банк осуществляет конвертацию поступившей из Платежной системы суммы в валюту СКС по курсу Банка России на дату отражения Операции по СКС⁵.

3.6.3. Когда имеют место одновременно случаи, указанные в п. 3.6.1. и п. 3.6.2. (валюта Операции не совпадает с расчетной валютой Платежной системы, и обе они не совпадают с валютой СКС), происходит двойная конвертация.

3.6.4. За осуществление Банком конверсионных операций Банк удерживает комиссию в соответствии с Тарифами. Комиссия взимается при зачислении/ списании с СКС сумм Операций, совершенных в валюте, отличной от валюты СКС.

3.6.5. Расчетной валютой Платежной системы Visa International, являются:

- по операциям в Рублях РФ – Рубли РФ (на территории РФ);
- в остальных случаях – Доллары США.

3.6.6. Расчетной валютой Платежной системы MasterCard WorldWide являются:

- по операциям в Рублях РФ – Рубли РФ (на территории РФ);
- по операциям в Евро – Евро (на территории Евросоюза);
- в остальных случаях – Доллары США.

3.6.7. Банки, не являющиеся участниками национальных расчетов на территории России, самостоятельно определяют валюту (доллары США или евро) расчетов с Платежной системой и валюту совершения операций (в том числе рубли РФ). Настоящим Клиент соглашается, что Банк не может влиять на выбор такими банками валюты расчетов с Платежной системой. Возникшая вследствие этого курсовая разница не может являться предметом претензии со стороны Клиента.

3.7. Проценты на остаток денежных средств на СКС не начисляются, если иное не указано в Тарифах Банка.

³ - Зачисление средств, внесенных на СКС Клиентом до 20.00 московского времени текущего дня, – днем внесения;

- Зачисление средств, внесенных на СКС Клиентом после 20.00 московского времени текущего дня, – следующим рабочим днем.

⁴ - Зачисление средств, внесенных в банкомат Клиентом до 23.00 московского времени текущего дня, – днем внесения;

- Зачисление средств, внесенных в банкомат Клиентом после 23.00 московского времени текущего дня, – следующим рабочим днем.

⁵ Данная дата может не совпадать с датой совершения Клиентом Операции (датой Авторизации).

3.8. При наличии у Клиента Сверхлимитной задолженности/Задолженности по уплате комиссий в соответствии с тарифами удерживается неустойка в момент погашения Сверхлимитной задолженности/Задолженности по уплате комиссий. Денежные средства списываются в сумме, не превышающей общий размер Сверхлимитной задолженности/Задолженности по уплате комиссий Клиента и неустойки.

3.9. При размещении Клиентом на СКС денежных средств Банк в дату поступления средств на СКС на основании заранее данного акцепта при оформлении карты списывает с СКС денежные средства и направляет их на погашение Задолженности. Удержание неустойки производится в соответствии с Тарифами в день погашения Сверхлимитной задолженности/Задолженности по уплате комиссий. Денежные средства списываются в сумме, не превышающей Сверхлимитную задолженность/Задолженность по уплате комиссий Клиента на дату поступления средств, включая неустойку. Списание требуемых сумм происходит в следующей очередности:

- в первую очередь – неустойка, рассчитанная на сумму Сверхлимитной задолженности.
- во вторую очередь – неустойка, рассчитанная на сумму Задолженности по уплате комиссий
- в третью очередь – начисленные проценты за пользование Кредитом в форме овердрафта:
 - просроченные проценты
 - проценты на сумму просроченной задолженности по Кредиту в форме овердрафта
 - срочные проценты
- в четвертую очередь – сумма Задолженности по уплате комиссий
- в пятую очередь – текущие комиссии
- в шестую очередь – сумма Сверхлимитной задолженности
- в седьмую очередь – сумма задолженности по Кредиту в форме овердрафта

3.10. Закрытие СКС и расторжение Договора осуществляется в порядке, определенном в п. 9.5. настоящих Условий.

3.11. Банком в соответствии с Тарифами может быть установлено требование о получении Клиентом наличных денежных средств с СКС в кассах Банка в определенных случаях только по предварительному заказу. При этом собственные средства Клиента выдаются Банком не позднее дня, следующего за днем получения требования о выдаче денежных средств.

4. Спорные Операции

4.1. В случае обнаружения Клиентом расхождений между Операциями, указанными в Выписке, и фактически произведенными Операциями, Клиент может предъявить в Банк в течение 45 (Сорока пяти) календарных дней с даты списания суммы Операции с СКС претензию (в письменном виде) по выявленным расхождениям, а также документы⁶, подтверждающие обоснованность такой претензии (при их наличии).

4.2. В течение срока рассмотрения претензии Клиента Банк продолжает начислять на сумму спорной Операции неустойку, платы и комиссии в соответствии с Условиями и/или Тарифами.

4.3. Если претензия Клиента по спорной Операции была признана Банком обоснованной, Банк осуществляет зачисление на СКС средств на сумму спорной Операции, а также на сумму неустойки, плат и комиссий, ранее начисленных на сумму спорной Операции и оплаченных Клиентом.

4.4. В случае если в результате проведенного расследования по заявлению Клиента по спорной Операции, претензия Клиента признается необоснованной, Банк вправе с момента получения Банком документов, подтверждающих совершение Клиентом Операции, потребовать от Клиента оплатить по фактической стоимости все расходы Банка (в том числе платы, предусмотренные Тарифами), связанные с проведением расследования по такой Операции.

5. Порядок установления Лимита разрешенного овердрафта, начисления процентов, возникновения и погашения Задолженности

5.1. Банковская карта с разрешенным овердрафтом может быть предоставлена физическим лицам-резидентам - клиентам Банка, являющимся сотрудниками предприятия, заключившего с Банком договор на обслуживание в рамках зарплатного проекта.

5.2. Банк самостоятельно определяет и устанавливает Клиенту индивидуальный размер Лимита разрешенного овердрафта в валюте Счета при предъявлении Клиентом собственноручно заполненного Заявления на установку лимита разрешенного овердрафта.

5.3. По усмотрению Банка, Лимит разрешенного овердрафта может быть увеличен на основании собственноручно заполненного Клиентом Заявления на увеличение лимита разрешенного овердрафта.

⁶ Клиенту необходимо сохранять все документы (чеки, квитанции, ордера и др.), связанные с Операциями с использованием Банковской карты, до момента отражения операций по Выписке.
НБ «ТРАСТ» (ОАО)

Уменьшение Лимита разрешенного овердрафта по заявлению Клиента не производится.

5.4. Лимит разрешенного овердрафта может быть обнулен на основании собственноручно заполненного Клиентом Заявления на закрытие лимита разрешенного овердрафта, при условии отсутствия Задолженности.

5.5. Кредит в форме овердрафта считается впервые предоставленным в дату зачисления суммы Кредита в форме овердрафта на СКС при поступлении в Банк документов, подтверждающих проведение расходной Операции, в случае недостаточности/отсутствия собственных денежных средств Клиента на СКС. Кредит в форме овердрафта считается вновь предоставленным в дату зачисления суммы Кредита в форме овердрафта на СКС при поступлении в Банк документов, подтверждающих проведение расходной Операции, в рамках Расчетного периода до даты полного погашения Задолженности.

5.6. Задолженность по Кредиту в форме овердрафта, не погашенная до даты окончания Расчетного периода, классифицируется как просроченная.

5.7. В рамках установленного Лимита разрешенного овердрафта может совершаться произвольное количество операций. При полном/частичном погашении задолженности по Кредиту в форме овердрафта (только до момента аннулирования Лимита разрешенного овердрафта) Расходный лимит подлежит восстановлению на сумму погашенной задолженности по Кредиту в форме овердрафта.

5.8. Клиент обязан погасить всю имеющуюся задолженность по Кредиту в форме овердрафта и начисленным процентам по нему до конца Расчетного периода. Погашение задолженности по Кредиту в форме овердрафта и процентов по нему осуществляется путем внесения на СКС денежных средств согласно пп. 3.3.-3.5. настоящих Условий с учетом очередности списания платежей, указанной в п. 3.9. Отсчет срока уплаты задолженности по Кредиту в форме овердрафта и начисленных процентов по нему начинается с даты предоставления Кредита в форме овердрафта после полного погашения задолженности по Кредиту в форме овердрафта, предоставленному до этой даты.

5.9. Операции по Дополнительным картам производятся в пределах той же суммы доступных средств.

5.10. В случае частичной недостаточности денежных средств на СКС для совершения операции, недостающая сумма операции оплачивается за счет кредитных средств в рамках неиспользованного Лимита разрешенного овердрафта.

5.11. За установку Лимита разрешенного овердрафта в момент первого использования Лимита разрешенного овердрафта начисляется комиссия. Размер устанавливаемой комиссии определяется Тарифами. Сумма комиссии подлежит уплате при поступлении собственных средств Клиента на СКС. Комиссия считается просроченной, если после списания платежей согласно п. 3.9 на СКС остается не достаточно средств на списание суммы комиссии.

5.12. При возобновлении кредитования и установлении нового Лимита разрешенного овердрафта после аннулирования Лимита разрешенного овердрафта согласно п. 7.2.5. настоящих Условий, по причине неисполнения обязательств Клиентом, комиссия за установку Лимита разрешенного овердрафта снова взимается в дату совершения первой операции с предоставлением Кредита в форме овердрафта.

5.13. Проценты на сумму предоставленного Кредита в форме овердрафта рассчитываются Банком за каждый день пользования. Проценты начисляются с даты, следующей за датой предоставления Кредита в форме овердрафта, и заканчивается датой полного погашения задолженности по Кредиту в форме овердрафта (включительно), срочного или просроченного. Размер начисляемых процентов определяется Тарифами.

5.14. Проценты на сумму предоставленного Кредита в форме овердрафта, не погашенные до даты окончания Расчетного периода, классифицируются как просроченные.

6. Обязанности сторон

6.1. Клиент обязуется:

6.1.1. Указать достоверные сведения при заполнении Анкеты-заявления, предоставить в Банк документы удостоверяющие личность перечисленные в п. 2.10.1-2.10.4 настоящих Условий, а также письменно информировать Банк обо всех изменениях, относящихся к сведениям, указанным в Анкете-заявлении, в течение 5 (Пяти) календарных дней с даты таких изменений с предоставлением соответствующих документов.

6.1.2. Соблюдать настоящие Условия.

6.1.3. Ознакомить Держателя(ей) дополнительной(ых) карт(ы) с условиями Договора и оплачивать Банку все расходы, совершенные с использованием Дополнительной(ых) карт(ы), с СКС Клиента.

6.1.4. Не допускать возникновения Сверхлимитной задолженности/Задолженности по уплате комиссий.

6.1.5. В случае возникновения задолженности по Кредиту в форме овердрафта, возместить сумму задолженности по Кредиту в форме овердрафта и начисленных процентов по нему. В случае возникновения Сверхлимитной задолженности/Задолженности по уплате комиссий возместить сумму Сверхлимитной задолженности/Задолженности по уплате комиссий с уплатой соответствующей неустойки.

6.1.6. Сдать Банковскую карту⁷ в Банк при наступлении событий, указанных в п. 9.5. настоящих Условий.

6.1.7. По требованию Банка представлять документы, необходимые для выполнения им функций агента

⁷ А также все Дополнительные карты (при их наличии).
НБ «ТРАСТ» (ОАО)

валютного контроля.

6.1.8. Своевременно вносить на СКС денежные средства для погашения задолженности по Кредиту в форме овердрафта в сумме, не меньшей указанной в Выписке и в порядке, определенном настоящими Условиями. Неполучение Клиентом Выписки не освобождает Клиента от обязательств по своевременному внесению необходимой суммы.

6.1.9. В случае Утраты Карты, в т.ч. при использовании Карты без согласия Клиента, незамедлительно после обнаружения утраты Карты/использования Карты без согласия Клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершении операции, сообщить о случившемся Банку одним из следующих способов:

6.1.9.1. в Центр обслуживания клиентов Банка по телефону 8-800-775-75-75 (для регионов) или +7-495-969-26-16 (для Москвы);

6.1.9.2. в письменном виде при личном обращении в офис Банка;

При получении Банком указанного в настоящем пункте сообщения Клиента расходные операции по счету Карты блокируются в дату получения Банком информации от Клиента.

6.1.10. До момента получения Банком извещения об Утрате Карты нести ответственность за все Операции по СКС, совершенные с помощью Карты или ее реквизитов. В случае уведомления Банка об операции, проведенной без согласия Клиента, через Центр обслуживания клиентов Банка, направить в Банк уведомление о такой операции в письменном виде.

6.1.11. Разблокирование Банковской карты, ранее заявленной утраченной, осуществляется на основании собственноручно заполненного Клиентом заявления, поданного в Банк по факту обнаружения Банковской карты. В случае разблокирования Клиентом Банковской карты (на основании поданного в Банк заявления) обязуется нести ответственность за все возможные платежи, которые могли быть осуществлены, пока карта находилась вне его контроля. Ранее заблокированная по причине подозрения/наличия мошеннических операций Банковская карта может быть разблокирована только при условии, что Клиент проинформирован о возможном риске и готов нести ответственность за все операции, которые могут быть совершены по его Банковской карте.

Для разблокирования Карты, заблокированной по причине неверного набора PIN-кода, обратиться по телефону 8-800-775-75-75 (для регионов) или +7-495-969-26-16 (для Москвы)

6.1.12. Оплачивать услуги, оказываемые Банком, в соответствии с Тарифами Банка.

6.1.13. По факту получения заключительной выписки возратить Банку полную сумму Задолженности не позднее даты, указанной в Заключительной выписке.

6.1.14. После оплаты полной суммы Задолженности обратиться в Банк для уточнения непоплаченных и/или доначисленных процентов и комиссий.

6.1.15. Не использовать карту в незаконных целях, включая оплату товаров/услуг, запрещенных законодательством страны, в которой Клиент использует Банковскую карту. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на СКС, в порядке, установленном законодательством РФ и настоящими Условиями.

6.1.16. Принять меры по обеспечению сохранности и предотвращению неправомерного использования Банковской карты, ПИН-кода, номера Банковской карты, не допуская раскрытия информации о них третьим лицам. При утрате ПИН-кода он не восстанавливается, и Банковская карта подлежит перевыпуску либо использованию только в пунктах выдачи наличных и торгово-сервисных предприятиях, не требующих ввода ПИН-кода.

6.1.17. При пользовании Банковской картой в целях оплаты товаров (работ, услуг) или внесения наличных на СКС подписать отиск с карты (слип) или распечатку электронного терминала (чек)/вводить ПИН-код, предварительно проверив, что в указанном документе правильно указаны сумма и дата Операции. Подписывая указанный документ/вводя ПИН-код, Клиент признает правильность указанной суммы и тем самым дает указание Банку отразить Операцию по СКС.

6.1.18. По требованию Банка не позднее пятого рабочего дня с даты получения требования представлять Банку сведения и/или документы (копии документов), необходимые для выполнения Банком требований Федерального Закона РФ № 115-ФЗ от 07.08.2001г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных актов Банка России. Требование, направленное Клиенту в соответствии с настоящим пунктом, считается полученным Клиентом с даты получения письменного извещения лично в руки, либо с даты, отстоящей от даты отправки извещения заказным письмом по почте на величину почтового пробега в пределах субъекта, установленную контрольными сроками пересылки корреспонденции (Утверждены постановлением Правительства РФ от 24.03.2006 г. № 160), либо с даты направления Банком СМС-сообщения на номер телефона письменно предоставленный Клиентом в Банк.

6.1.19. Осуществлять предварительный заказ наличных денежных средств путем предоставления Заявления на получение наличных денежных средств в кассах Банка по утвержденной Банком форме в случае установления требования о предварительном заказе денежных средств в Тарифах. В случае неявки Клиента

для получения денежных средств в срок, указанный в Заявлении на получение наличных денежных средств в кассах Банка, данное Заявление аннулируется.

6.1.20. Осуществлять временную блокировку карты в TRUST ONLINE по своему усмотрению, в соответствии с Правилами TRUST ONLINE.

Снятие временной блокировки Карт осуществляется Клиентом самостоятельно в системе «TRUST ONLINE».

6.2. Банк обязуется:

6.2.1. Рассмотреть Анкету-заявление Клиента, и в случае положительного решения о заключении Договора открыть Клиенту СКС, выпустить и выдать Клиенту/Держателю дополнительной карты Банковскую карту.

6.2.2. Рассмотреть Заявление на установку/увеличение Лимита разрешенного овердрафта и в случае принятия положительного решения установить/увеличить Лимит разрешенного овердрафта.

6.2.3. Рассмотреть Заявление на закрытие от Лимита разрешенного овердрафта и в случае принятия положительного решения обнулить Лимит разрешенного овердрафта.

6.2.4. Уведомлять Клиента обо всех Операциях пополнения/списания с использованием Карты посредством TRUST ONLINE/СМС-уведомлением не позднее одного календарного дня с момента совершения Операции.

6.2.4. Предоставлять Клиенту при его обращении в Банк⁸ в полном объеме информацию об СКС, Банковской(их) карте(ах) (кроме полного номера карты), Операциях, сумме Задолженности, а также предоставлять Держателю дополнительной банковской карты информацию о проведенных операциях с использованием данной банковской карты, информацию об остатке денежных средств на СКС, и информацию об остатке денежных средств, доступных для данной банковской карты.

6.2.5. Осуществлять операции по СКС, в том числе зачисление денежных сумм в целях пополнения СКС, в соответствии с законодательством РФ и настоящими Условиями.

6.2.6. По требованию Клиента предоставлять Выписки по СКС за запрашиваемые Клиентом периоды.

6.2.7. Сохранять банковскую тайну по Операциям, производимым по СКС Клиента. Предоставление информации третьим лицам может быть осуществлено только в порядке, установленном законодательством РФ и настоящими Условиями.

6.2.8. Информировать Клиента обо всех изменениях и/или дополнениях в Условия и/или Тарифы, вносимых в Условия и Тарифы Банка, не позднее, чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты введения в действие таких изменений путем размещения печатных экземпляров новых редакций названных документов на информационных стендах в помещениях Объектов сети Банка и на сайте Банка.

6.2.9. По окончании срока действия Банковской карты перевыпустить ее по письменному заявлению Клиента. При отказе Клиента от получения выпущенной или перевыпущенной Банковской карты, платы и комиссии, уплаченные Банку в соответствии с Тарифами, Клиенту не возвращаются.

6.2.10. Рассмотреть заявление клиента об опротестовании операции по карте, полученное в письменной форме согласно п.п. 6.1.9.2 или 6.1.10, а также предоставить клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию клиента в офисах Банка, в течении 30 календарных дней со дня получения таких заявлений, а также в течении 60 календарных дней со дня получения заявлений в случае использования карты для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

6.2.11. Предоставлять Клиенту, по его запросу, но не ранее дня следующего за днем исполнения распоряжения, в соответствии с п.7.1.6 настоящих Условий, экземпляр копии заявления на перевод денежных средств на бумажном носителе, подтверждающий исполнение/неисполнение перевода денежных средств по форме, установленной Банком.

7. Права сторон

7.1. Клиент имеет право:

7.1.1. Пользоваться услугами Банка в соответствии с настоящими Условиями.

7.1.2. В случае обнаружения расхождений между Операциями, указанными в Выписке, и фактически произведенными Операциями предъявить в Банк претензии (в письменном виде) по выявленным расхождениям в соответствии с разделом 4 настоящих Условий.

7.1.3. Истребовать от Банка документы, подтверждающие правильность списания денежных средств с СКС, в случае возникновения спорных вопросов.

7.1.4. Запросить в Банке информацию об СКС, Банковской карте, Операциях, сумме Задолженности.

7.1.5. Расторгнуть Договор, уведомив об этом Банк в письменной форме в соответствии с п. 9.5. настоящих Условий.

7.1.6. Запросить в Банке экземпляр копии заявления на перевод денежных средств на бумажном носителе, подтверждающий исполнение/неисполнение перевода денежных средств по форме, установленной Банком.

⁸ Клиент обращается в филиал или дополнительный офис Банка (если СКС открыт в данном филиале/ дополнительном офисе) или обращается в Центр обслуживания клиентов по тел. 8-800-775 75 75 (для регионов) (круглосуточно, звонок бесплатный), 8 495 969-26-16 (для Москвы).
НБ «ТРАСТ» (ОАО)

7.2. Банк имеет право:

7.2.1. Принимать решение о выпуске Банковской карты.

7.2.2. Отказать Клиенту в выдаче Банковской карты без объяснения причин.

7.2.3. Принимать решение об установлении и размере устанавливаемого Лимита разрешенного овердрафта, на основании Заявления, предоставленного Клиентом.

7.2.4. Отказать Клиенту в предоставлении возможности установки/увеличения суммы Лимита разрешенного овердрафта без объяснения причин.

7.2.5. При неуплате Клиентом суммы Задолженности в последний день месяца, следующего за Расчетным периодом, а также в иных случаях неисполнения Клиентом своих обязательств по Договору, по своему усмотрению предпринять следующие действия

7.2.5.1. Прекратить действие всех Банковских карт, выпущенных к счету Клиента.

7.2.5.2. Аннулировать Лимит разрешенного овердрафта и объявить всю сумму Задолженности срочной к платежу. Объявление Задолженности срочной к платежу производится путем направления Клиенту Заключительной Выписки.

7.2.5.3. При наличии у Клиента иных счетов в Банке списывать с этих счетов в имеющиеся и поступающие на них средства и направлять их на погашение Задолженности Клиента перед Банком на основании заранее данного Клиентом Банку акцепта при оформлении карты. При этом средства на счетах в валютах, отличных от валюты Кредита, конвертируются Банком в соответствии с Тарифами по курсу ЦБ РФ на дату конвертации в валюту Кредита.

Стороны согласились, что настоящий пункт является дополнением к договорам банковского счета (вклада), заключенным (которые будут заключены) Клиентом и Банком.

7.2.6. Использовать аналог собственноручной подписи уполномоченного лица Банка (а также оттиска печати Банка) при оформлении любых документов в рамках Договора. Под аналогом собственноручной подписи (оттиска печати) понимается графическое и цветное воспроизведение подписи уполномоченного лица Банка (оттиска печати) механическими средствами копирования, а также типографским способом.

7.2.7. Привлекать третьих лиц для печати Выписок и направлять их Клиентам по адресам указанным Клиентами в Анкете-Заявлении с использованием услуг, предоставляемых Почтой России, или курьерскими организациями, а также с использованием электронной почты.

7.2.8. Индивидуально по Клиенту изменять порядок списания средств в счет погашения Задолженности, определенный в п. 3.9 настоящих Условий, при оплате Клиентом суммы в погашение Задолженности.

7.2.9. При возникновении Сверхлимитной задолженности/Задолженности по уплате комиссий и непогашении ее в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня ее возникновения, потребовать возврата Клиентом сумм Задолженности в судебном порядке. Взыскиваемая Банком в судебном порядке с Клиента сумма Задолженности будет исчисляться на день исполнения судебного решения.

7.2.10. На основании заранее данного акцепта при оформлении карты списывать с СКС платы, неустойки, комиссии и штрафы предусмотренные действующими Тарифами, суммы в счет погашения Задолженности, а также иные суммы в возмещение расходов Банка, фактически произведенных в целях предотвращения и/или пресечения незаконного использования Банковской карты Клиента третьими лицами.

7.2.11. Потребовать возврата Задолженности в полном объеме путем направления Клиенту Заключительной выписки, которая передается Клиенту с уведомлением.

7.2.12. В случае если после дня предоставления Банком Клиенту Заключительной выписки на счете будут отражены дополнительные расходные Операции (Банк получит от Платежной системы расчетные документы, подтверждающие совершение расходных операций с использованием Карты), по истечении 35 (тридцати пяти) календарных дней после письменного уведомления Клиента, сформировать и выставить Клиенту Заключительную выписку, учитывающую новый размер Задолженности.

7.2.13. Заключая Договор, Клиент дает согласие на списание с СКС ошибочно зачисленных на СКС сумм на основании заранее данного Клиентом Банку акцепта при оформлении карты.

7.2.14. В одностороннем порядке вносить изменения и/ или дополнения в Условия и Тарифы с уведомлением Клиента о вносимых изменениях согласно п. 6.2.8. настоящих Условий.

7.2.15. Отказать в совершении расходных операций при наступлении просроченной задолженности по Кредиту в форме овердрафта.

7.2.16. Осуществить Блокировку Банковской карты или полностью прекратить ее действие по заявлению Клиента, а также в иных случаях предусмотренных Условиями.

7.2.17. При поступлении телефонного звонка от Клиента в Центр обслуживания клиентов с запросом о состоянии СКС, сумме Задолженности после идентификации Клиента предоставить такую информацию по телефону.

7.2.18. Устанавливать Лимит на получение наличных денежных средств с использованием Карты в соответствии с Тарифами Банка.

7.2.19. Требовать от Клиента предоставление сведений о выгодоприобретателе и документы, необходимые для осуществления Банком контроля в соответствии с требованиями Федерального Закона РФ от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Требование, направленное Клиенту в соответствии с настоящим пунктом,

считается полученным Клиентом с даты получения письменного извещения лично в руки, либо с даты, отстоящей от даты отправки извещения заказным письмом по почте на величину почтового пробега в пределах субъекта, установленную контрольными сроками пересылки корреспонденции (Утверждены постановлением Правительства РФ от 24.03.2006 г. № 160), либо с даты направления Банком СМС-сообщения, на телефонный номер, письменно предоставленный Клиентом в Банк.

7.2.20. Получать информацию о кредитной истории Клиента в Центральном каталоге кредитных историй и в Бюро Кредитных Историй в соответствии с федеральным законом «О кредитных историях» № 218-ФЗ от 30.12.2004г.

7.2.21. Предоставлять в Бюро Кредитных Историй информацию о Клиенте, его обязательствах по Кредиту в форме овердрафта в рамках договора и иную информацию, предусмотренную федеральным законом «О кредитных историях» № 218-ФЗ от 30.12.2004г.

7.2.22. Отказать Клиенту в выдаче наличных денежных средств в случае невыполнения Клиентом условий п. 6.1.19 настоящих Условий.

8. Ответственность сторон

8.1. Ответственность Клиента:

8.1.1. В случае невыполнения или ненадлежащего выполнения своих обязательств по Договору Клиент несет ответственность в соответствии с законодательством РФ и настоящими Условиями.

8.1.2. Клиент несет весь риск материального ущерба в случае передачи Банковской карты в пользование и/или разглашения информации о ПИН-коде и/или номере Банковской карты третьим лицам, а также, до момента уведомления Банка, в случае Утраты Банковской карты.

8.1.3. Клиент несет риск случайного повреждения/ Утраты Банковской карты с момента получения ее в пользование.

8.2. Ответственность Банка:

8.2.1. В случае невыполнения или ненадлежащего выполнения своих обязательств по Договору Банк несет ответственность в соответствии с законодательством РФ и настоящими Условиями.

8.2.2. Банк не несет ответственности за возникновение конфликтных и спорных ситуаций вне сферы его контроля, в частности за приобретение товаров/ услуг ненадлежащего качества, совершенное с использованием Банковской карты.

8.2.3. Банк не несет ответственности за отказ организаций, предприятий, банков в обслуживании Клиента с использованием Банковской карты, а также в случае неисправности технических средств, не являющихся его собственностью.

8.2.4. Банк не несет ответственности за невыполнение или несвоевременное выполнение настоящих Условий в случае технических сбоев (отключения/повреждения электропитания и сетей связи, технических сбоев в работе Платежных систем), в случае некорректного/ неполного указания Клиентом реквизитов для перечисления средств на СКС.

8.2.5. Средства, размещенные клиентом на СКС, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ.

9. Срок действия Договора и порядок урегулирования споров

9.1. Споры и разногласия, которые могут возникнуть при исполнении Договора, будут, по возможности, разрешаться путем переговоров между сторонами.

9.2. Все споры, возникающие между сторонами из Договора или в связи с ним, подлежат рассмотрению в суде общей юрисдикции либо мировым судьей по месту нахождения Банка или филиала Банка на территории Российской Федерации, а также по месту жительства или пребывания Клиента, с учетом положений действующего законодательства Российской Федерации. Стороны соглашаются с тем, что в случае неисполнения Клиентом вышеуказанных обязательств и обращения Банка в судебные органы может быть использована процедура взыскания Задолженности с Клиента в порядке выдачи судебного приказа. Иски о защите прав потребителей по выбору истца могут быть предъявлены в суд по месту нахождения Банка (филиала Банка), по месту жительства или пребывания Клиента, а также по месту заключения или исполнения договора.

Стороны соглашаются с тем, что в случае совершения Банком уступки, передачи в залог любым третьим лицам или обременения иным образом полностью или частично своих прав (требований) по Кредиту и/или Договору третьему лицу (в том числе некредитной и небанковской организации), условие о месте рассмотрения споров остается неизменным.

9.3. Правила Платежных систем не могут быть причиной споров между Клиентом и Банком.

9.4. Применимым правом при рассмотрении споров между Сторонами в суде является право РФ (включая случай, если Клиент является нерезидентом РФ).

9.5. Договор расторгается в одном из следующих случаев (при этом Клиент обязан сдать Банковскую карту в Банк):

9.5.1. По инициативе Клиента в любой момент при условии окончательного расчета с Банком и полного погашения Задолженности. Окончательный расчет Клиента с Банком производится на основании письменного заявления Клиента о закрытии СКС при условии списания с СКС суммы последней Операции и погашения Клиентом Задолженности в полном объеме в соответствии с настоящими Условиями:

9.5.1.1. в случае окончания срока действия Банковской карты – по истечении 35 (Тридцати пяти) календарных дней со дня окончания срока действия Банковской карты;

9.5.1.2. в случае досрочного прекращения действия Банковской карты – по истечении 35 (Тридцати пяти) календарных дней со дня сдачи Банковской карты в Банк.

9.5.2 По инициативе Банка при несоблюдении Клиентом настоящих Условий, судом в порядке, предусмотренном законодательством РФ. При этом Банковская карта блокируется (если ранее не была заблокирована) в день принятия Банком решения о закрытии Счета, вся сумма Задолженности объявляется срочной к платежу, и Клиенту направляется Заключительная Выписка, которое передается Клиенту с уведомлением.

9.5.3. В случае если в течение 180 дней с даты последней операции по СКС, совершенной клиентом с использованием карты или ее реквизитов, по СКС не было произведено ни одной Операции, при наличии остатка на СКС в сумме до 10 (Десяти) Рублей Российской Федерации или 1 (Одного) Доллара США, если СКС ведется в Долларах США, или 1 (Одного) Евро, если СКС ведется в Евро, включительно, считается, что Клиент отказывается от требований к Банку по остатку средств на СКС и настоящим поручает Банку закрыть СКС и перечислить остаток средств по СКС в доход Банка. При этом обязательства Банка по Договору будут считаться исполненными.

9.5.4. В случае невозврата суммы Задолженности в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты предъявления Банком требования о погашении Задолженности, Банковская карта объявляется недействительной и все расходы Банка по изъятию Банковской карты из обращения относятся на счет Клиента.

9.6. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящими Условиями, но непосредственно связано с их исполнением, Клиент и Банк руководствуются законодательством РФ.

Клиент:

| | | | | | |
|-----------------|--|-------------|--|----------------|--|
| <i>Фамилия</i> | | <i>Дата</i> | | <i>Подпись</i> | |
| <i>Имя</i> | | | | | |
| <i>Отчество</i> | | | | | |