|  |  |
| --- | --- |
| BRMP - Logo full | Утвержден и введен в действие c 02.07.2018 приказом Председателя Правления Банка РМП (ПАО) от 29.06.2018 № 156 |

###### ДОГОВОР ОФЕРТЫ

**«ОТКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА И ОБСЛУЖИВАНИЕ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ»**

г. Москва

**Банк развития и модернизации промышленности (публичное акционерное общество)**,именуемый в дальнейшем **«Банк»**, в лице Председателя Правления Зиминой Н.О., действующей на основании Устава Банка, и физическое лицо, именуемое в дальнейшем **«Клиент»**, вместе именуемые «Стороны», заключают в форме присоединения настоящий Договор оферты «Открытие банковского счета и обслуживание операций с использованием банковских карт» (далее – Договор) о нижеследующем.

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

**1.1.** Настоящий Договор является офертой, которая адресована физическим лицам.

**1.2.** Условием присоединения Клиента к настоящему Договору является акцепт Клиентом оферты (то есть ответ о ее принятии) путем представления в Банк **Заявления-анкеты об акцепте оферты** по форме **Приложения 1** к настоящему Договору.

**1.3.** Банк обязуется открыть Клиенту банковский счет физического лица (далее – Счет) в валюте, указанной Клиентом в **Заявлении-анкете об акцепте оферты**, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Тарифами на услуги, оказываемые Банком РМП (ПАО) (далее – Тарифы), а также условиями настоящего Договора.

**1.4.** Счет открывается на основании **Заявления-анкеты об акцепте оферты (Приложение 1** к настоящему Договору**)** при предъявлении Клиентом документов, указанных в **Перечне документов,** представляемых для открытия банковского счета (**Приложение 2** к настоящему Договору).

**1.5.** Для проведения операций по Счету Банк эмитирует банковскую карту международной платежной системы **MasterCard Worldwide/VISA Int. или платежной системы МИР**(далее – Карта) в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт», и предоставляет ее Клиенту в пользование.

**1.6.** Денежные средства Клиента, размещаемые им на Cчете, открытом по условиям настоящего Договора, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

**1.7.** В целях исполнения настоящего Договора Банк осуществляет обработку персональных данных Клиента в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

Подписание Клиентом **Заявления-анкеты об акцепте оферты** означает согласие Клиента на обработку Банком его персональных данных,  к которым относятся фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, гражданство, адрес, реквизиты документа, удостоверяющего личность, номер банковской карты и другая информация, полученная Банком при обслуживании Клиента.

**2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

**2.1. БАНК ОБЯЗАН:**

**2.1.1**. В случае принятия положительного решения о возможности выдачи Карты открыть Клиенту на условиях и в порядке, предусмотренных настоящим Договором, Счет для расчетов с использованием Карты.

**2.1.2.** Выпустить и Держателю Карту и обеспечить ее обслуживание.

**2.1.3.** Выполнять распоряжения Клиента о проведении банковских операций, выдавать, принимать и зачислять поступающие на Счет Клиента денежные средства в соответствии с действующим законодательством, нормативными документами Банка России.

**2.1.4.** Производить в соответствии с действующим законодательством и нормативными документами Банка России прием наличных денежных средств Клиента для зачисления на Счет.

**2.1.5.** Обеспечивать сохранность денежных средств Клиента, находящихся на Счете.

**2.1.6**. Соблюдать банковскую тайну Клиента, не предоставлять сведения о состоянии Счета и операциях по Счету без согласия Клиента, если иное не установлено законодательством или если без предоставления указанной в настоящем пункте информации в электронном виде участникам платежной системы **MasterCard Worldwide/ VISA Int., МИР**невозможно обслуживание Карты.

**2.1.7.** Своевременно в порядке, определенном в настоящем Договоре, обеспечивать информирование Клиента о правилах проведения банковских операций, устанавливаемых Банком России, касающихся Клиента, об их изменениях, а также о разработанных на их основе внутренних правилах Банка

**2.1.8.** Направить уведомление Клиенту в случае изменения номера Счета или иных реквизитов Клиента, в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты вступления изменений в силу.

.

**2.1.9**. Отказать Клиенту в открытии Счета/карты в случае непредставления Клиентом документов и сведений, необходимых Банку для реализации нормативных требований в сфере ПОД/ФТ.

2.1.10. Отказать 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 нормативных требований в сфере ПОД/ФТ.

2.1.11. Исполнять другие обязанности, установленные в **Правилах** (Приложение 3 к настоящему Договору).

**2.2. БАНК ВПРАВЕ:**

**2.2.1.** Проверять достоверность указанной в Заявлении-анкете информации, требовать от Клиента и/ или Держателя предъявления Банку документов, реквизиты которых указаны в Заявлении и снимать с них копии.

**2.2.2.** Списывать со Счета Клиента на условиях заранее данного Клиентом акцепта денежные средства в соответствии с разделом 4 **Правил**.

**2.2.3.** Изменять в одностороннем порядке Договор и (или) Тарифы на услуги Банка, оказываемые Клиенту, обеспечивая при этом информирование Клиента о таких изменениях в соответствии с разделом 9 **Правил**.

**2.2.4**. Приостановить действие настоящего Договора в связи с нарушением или невыполнением Держателем условий настоящего Договора*.*

**2.2.5.** Прекратить или приостановить действие Карты путем ее Блокирования, а также отказать Клиенту в возобновлении действия Карты, замене или выдаче новой Карты.

**2.2.6.** Аннулировать Карту по истечении 180 (Ста восьмидесяти) календарных дней со дня подачи Клиентом **Заявления-анкеты об акцепте оферты** в случае неполучения Карты Клиентом или в случае невыполнения Клиентом в течение 180 (Ста восьмидесяти) календарных дней условий пункта **2.3.3.**настоящего Договора.

**2.2.7.** Производить в размерах и в порядке, указанных в Тарифах, начисления процентов на использованные Клиентом ошибочно зачисленные на его Счет суммы, а также начисления процентов за Технический овердрафт.

**2.2.8**. Направлять Клиенту сведения об исполнении/ненадлежащем исполнении Клиентом своих обязательств по Договору, иную информацию, связанную с деятельностью Банка посредством почтовых отправлений и/или электронных средств связи и/или SMS-сообщений на адреса/номера телефонов, сообщенные Клиентом Банку в Заявлении-анкете об акцепте оферты, либо иным образом на усмотрение Банка.

**2.2.9.** В установленных действующим законодательством Российской Федерации случаях осуществлять в отношении Клиента и Держателя контрольные и иные функции, возложенные на Банк законодательством Российской Федерации, в связи с чем запрашивать у Клиента и Держателя любые необходимые документы и (или) письменные пояснения относительно характера и экономического смысла предполагаемых или совершенных Операций.

**2.2.10**. Отказать 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 нормативных требований в сфере ПОД/ФТ. Замораживать (блокировать) денежные средства в случаях, установленных действующим законодательством РФ.

**2.2.11.** Банк обладает также другими правами, установленными действующим законодательством и **Правилами**.

**2.3. КЛИЕНТ ОБЯЗАН:**

**2.3.1.** При заключении настоящего Договора внимательно ознакомиться с **Правилами** и строго соблюдать их.

**2.3.2.** Представить в Банк документы, необходимые для открытия Счета в соответствии с требованиями Банка.

**2.3.3.** Внести на открываемый ему Счет сумму денежных средств, в пределах которой он может проводить операции с использованием Карты.

**2.3.4.** Информировать Банк об изменении сведений, указанных в **Заявлении-анкете об акцепте оферты** (о месте жительства или месте нахождения, перемене имени или фамилии, изменении банковских реквизитов и др.), представлять в Банк надлежащим образом оформленные сведения об изменениях или дополнениях в документах, указанных в **Перечне** **документов, представляемых клиентом для открытия банковского счета** не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня возникновения таких изменений.

**2.3.5.** По требованию Банка представлять необходимые сведения и документы не позднее третьего рабочего дня с момента получения запроса Банка. В противном случае Банк не несет ответственности за возможные отрицательные последствия для Клиента.

**2.3.6.** В случае утери, кражи или Компрометации Карты незамедлительно сообщить об этом в Банк в целях ее блокировки.

**2.3.7.** При прекращении действия настоящего Договора или срока действия Карты возвратить её в Банк.

**2.3.8.** Принимать меры по безопасному использованию карты согласно **Правилам**.

**2.3.9.** Предъявлять претензии, связанные с оспариванием операций, не позднее 10 (Десяти) календарных дней с даты получения Выписки. Отсутствие претензий со стороны Клиента в течение указанного срока считается подтверждением правильности операций, указанных в Выписке.

**2.3.10.** Своевременно пополнять Счет для обеспечения платежеспособности Карты.

**2.3.11**. Принимать меры по недопущению Технического овердрафта. В случае возникновения Технического овердрафта погасить его путемпополнения Счета.

**2.3.12**. Выплачивать Банку комиссии, штрафы и начисленные за пользование овердрафтом проценты в соответствии с действующими Тарифами Банка.

**2.3.13.** Возмещать Банку в безусловном порядке суммы денежных средств, ошибочно зачисленные на Счет Клиента.

**2.3.14**. Исполнять другие обязанности, установленные Банком в **Правилах**.

**2.4. КЛИЕНТ ВПРАВЕ:**

**2.4.1.** Распоряжаться средствами, размещенными на Счете, в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России, **Правилами** и настоящим Договором.

**2.4.2.** Получать выписки по Счету и документы, подтверждающие совершение операций по Счету.

**2.4.3.** Обратиться в банк с просьбой о блокировке Карты/ возобновлении действия Карты/ перевыпуске Карты/изменения Лимитов операций по Карте .

**2.4.4.** Расторгнуть настоящий Договор в порядке, предусмотренном разделом 5 настоящего Договора.

**2.4.5.** Предъявить Банку претензию по спорной Операции в течение срока, указанного в п.2.3.9.

**2.4.6.** Клиент обладает также другими правами, установленными Банком в **Правилах**.

**3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

**3.1.** Стороны несут ответственность за невыполнение, ненадлежащее исполнение обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством РФ и настоящим Договором.

**3.2.** Клиент несет ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей, предусмотренных настоящим Договором и **Правилами**.

Ущерб, причиненный Банку Клиентом вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом **Правил**, подлежит безусловному возмещению Банку Клиентом.

**3.3.** При утрате (утере, краже) Клиентом Карты Банк до момента получения от Клиента уведомления об утрате Карты не несет ответственности за неправомерное списание денежных средств со Счета или иные действия третьих лиц.

Банк не несет ответственности за ненадлежащее использование Клиентом Карты.

**3.4.** Банк несет ответственность за ведение Счета Клиента и гарантирует возврат средств, размещенных на нем, за вычетом соответствующих плат, после прекращения действия Договора.

**3.5.** Банк в порядке и на условиях, указанных в **Правилах**, несет ответственность за неправомерное списание со Счета Клиента денежных средств.

**3.6.** Споры и разногласия, возникающие из Договора, разрешаются путем переговоров сторон и заключения дополнительных соглашений, а при не достижении согласия - в судебном порядке всоответствии с действующим законодательством РФ.

**4. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

**4.1.** Стороны примут все необходимые усилия, чтобы споры и разногласия, которые могут возникнуть между Банком и Клиентом в ходе реализации настоящего Договора, были урегулированы на принципах доброй воли и согласия.

**4.2.** При отсутствии возможности урегулирования споров путем достижения взаимного согласия сторон споры подлежат разрешению в претензионном порядке.

4.3.В случае невозможности разрешения споров в претензионном порядке, любая сторона вправе обратиться в суд по адресу регистрации  головного офиса Банка в г.Москве.

**5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА**

**5.1.** Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами. Действие Договора не ограничено сроком.

**5.2.** Настоящий Договор может быть расторгнут Банком или Клиентом в одностороннем порядке:

**5.2.1**. По инициативе Клиента – путем направления Банку письменного уведомления о расторжении Договора о выдаче и использовании Банковской карты;

**5.2.2**. По инициативе Банка – путем направления письменного уведомления Клиенту в случае:

-отсутствия остатков и операций с использованием Банковской карты по Счету в течение 1 (одного) года;

-не истребования Клиентом Банковской карты в течение 1(одного) года;

-нарушения Клиентом порядка использования Карты;

-нарушения Клиентом срока погашения задолженности сверх Платежного лимита и процентов.

**5.2.3** В случае расторжения Договора по инициативе Клиента Договор прекращается в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения Банком уведомления Клиента о расторжении Договора при наступлении всех следующих условий:

* погашение Клиентом в полном объеме задолженности по Договору;
* отсутствие финансовых претензий Клиента к Банку, в том числе по оспоренным Клиентом Транзакциям;
* истекло 45 (сорок пять) дней с момента возврата Клиентом в Банк выданной Банковской карты (или ее блокировки), либо истекло 45 дней с момента окончания срока ее действия.

**5.2.4.** В случае расторжения Договора по инициативе Банка Договор прекращается по истечении 2 (двух) календарных месяцев со дня направления Клиенту уведомления Банка о расторжении Договора при наступлении всех следующих условий:

* погашение Клиентом Банку в полном объеме задолженности Клиента по Договору;
* отсутствие финансовых претензий Клиента к Банку, в том числе по оспоренным Клиентом Транзакциям;
* истекло 45 (сорок пять) дней с момента возврата Клиентом в Банк выданной Карты (или ее блокировки), либо истекло 45 дней с момента окончания срока ее действия.

**5.3.** При расторжении настоящего Договора и, соответственно, прекращения действия Карты, все платежи, списанные со Счета Держателя, не возвращаются.

**6. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА**

Банк развития и модернизации промышленности (публичное акционерное общество),

123557, г. Москва, ул. Климашкина, д. 21, стр. 1

Корреспондентский счет 30101 810 3 452 500 00583 в Отделении 3 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва, БИК 044525583

Телефоны/факсы + 7 (495) 737-86-43/44

|  |  |
| --- | --- |
| BRMP - Logo full | Приложение 1к Договору оферты«Открытие банковского счета и обслуживание операций с использованием банковских карт» |

Председателю Правления

**ЗАЯВЛЕНИЕ-АНКЕТА ОБ АКЦЕПТЕ ОФЕРТЫ**

**АКЦЕПТУЮ ДОГОВОР ОФЕРТЫ «ОТКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА И ОБСЛУЖИВАНИЕ**

**ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ».**

Прошу выдать мне карту и открыть необходимые банковские счета

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ПАРАМЕТРЫ КАРТЫ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Тип (категория) Карты[[1]](#footnote-1) | | |  MasterCard Standard  MasterCard Gold Срочный выпуск карты  да  нет | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Валюта банковского счета | | | | |  Рубли РФ  Доллары США  Евро | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Укажите печатными буквами кодовое слово для идентификации Клиента по телефону | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Ваши имя и фамилия печатными буквами в латинской транскрипции (как указано в общегражданском заграничном паспорте, если имеется) *(не более 19 символов)*: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Акцептую Договор оферты «Условия использования электронных средств платежа «Банковские карты».  Настоящим подтверждаю правильность указанных в Заявлении данных.  В случае изменения номера мобильного телефона обязуюсь сообщить новый номер Банку.  Настоящим соглашаюсь с тем, что:  - в случае недоступности мобильного телефона для получения SMS-сообщения в течение 24 часов попытки Банка доставить данное сообщение на указанный мобильный телефон прекращаются;  - вне зависимости от состояния мобильного телефона (телефон выключен, находится вне зоны действия сети оператора связи, отключен за неуплату, переполнена память телефона и т.п.) SMS-сообщение по факту Авторизационного запроса считается отправленным;  - Банк не несет ответственности в случаях отсутствия доставки SMS-сообщений, если такие случаи обусловлены техническими проблемами, возникшими по вине операторов связи;  - Банк не несет ответственности за конфиденциальность передаваемой в SMS-сообщениях информации. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Телефон для направления SMS-сообщений, в т.ч. в рамках Федерального закона от 27.06.2011  161-ФЗ «О национальной платежной системе»   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | +7 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Название дополнительного/операционного офиса, в котором Вы будете получать Карту[[2]](#footnote-2) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | |
| ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ КЛИЕНТА | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ФИО Клиента (полностью) | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Дата рождения | | |  | | | | | | | | | | | | | Место рождения | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Пол | | |  Мужской   Женский | | | | | | | | | | | | Гражданство (подданство) | | | | | | | | | | |  РФ  Иное \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (указать) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Данные документа, удостоверяющего личность | | | Тип  документа | | | | | | |  Паспорт гражданина РФ   Заграничный паспорт гражданина РФ | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  Свидетельство о рождении   Паспорт иностранного гражданина | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  Иной документ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | |
| Серия | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Номер | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  | |
| Код подразделения (при наличии): | | | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | Дата выдачи (ДД/ММ/ГГГГ): | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  | |
| Орган, выдавший документ: | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Для иностранных граждан или лица без гражданства миграционная карта, данные документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в России. | | | Миграционная карта | | | | | | | | | | | | | Серия | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | Номер | | | | | | | | | |  | | | | |
| Срок пребывания с даты | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | До даты | | | |  |
| Документ, подтверждающий право на пребывание (проживание в РФ) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  Вид на жительство  Разрешение на временное пребывание   Виза Иной документ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Серия | | |  | | | | | | | | Номер | | | | | | | | | |  | | | | | | | | Дата выдачи | | | | | | | | | | |  | | | | | | | |
| Срок пребывания с даты | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | До даты | | | | | | | | |  | | | | | | | | |
| Адрес места жительства (регистрации) | | | Дата регистрации | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Страна | | | |  РФ  иное \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | | | | | | | | | | Регион (республика, край, область) | | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | |
| Район | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Индекс | | | |  | | | | | Город | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Улица | | | | |  | | | | | |
| Дом | | | |  | | | | | корпус/строение | | | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | Квартира | | | | | | | |  | | | |
| Адрес места фактического пребывания (в т.ч. для направления корреспонденции) | | |  совпадает с адресом регистрации  не совпадает с адресом регистрации | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Страна | | | | | |  РФ   иное \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | | | | | | | | | | | Регион (республика, край, область) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  | |
| Район | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | |
| Индекс | | | |  | | | | | | Город | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Улица | | | | |  | | | | | | |
| Дом |  | | | | | | | | | корпус/строение | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | Квартира | | | | | | |  | | | | | | | |
| Контактный телефон | ( ) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Адрес e-mail | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Наименование организации-работодателя | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ИНН (при наличии) | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | СНИЛС (при наличии) | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | |

|  |  |
| --- | --- |
| Имеются ли у Вас бенефициарные владельцы — то есть физические лица, которые в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) имеют возможность контролировать Ваши действия? | **□** я сам(а) являюсь своим бенефициарным владельцем  **□** да (необходимо дополнительно заполнить анкету физического лица) |
| Имеется ли у Вас выгодоприобретатель — то есть лицо, к выгоде которого Вы действуете (в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления) при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом? | **□** нет  □ да (необходимо дополнительно заполнить анкету выгодоприобретателя) |
| Являетесь ли Вы или бенефециарный владелец публичным должностным лицом ПДЛ[[3]](#footnote-3)? | **□** нет  □ да (укажите наименование и адрес работодателя):  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |
| Являетесь ли Вы или бенефициарный владелец лицом, связанным с ПДЛ? | **□** нет  □ да (укажите степень родства, либо статус (супруг или супруга), ФИО и должность ПДЛ, наименование и адрес его работодателя)*:***\_\_\_\_\_\_\_**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Цели установления и характер деловых отношений Клиента с Банком (для чего открывается счет) | Проведение операций с банковской картой, в том числе:  □ получение заработной платы и (или) социальных выплат  □ оплата товаров и (или услуг) сторонних лиц  □ перечисление налогов и иных обязательных платежей, а также штрафов  □ снятие наличных денежных средств  □ иные операции (указать): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Виды источников происхождения денежных средств, поступающих на счет Клиента в Банке | □ заработная плата, социальные выплаты  □ займы,  □ кредиты  □ доходы от продажи, сдачи в аренду недвижимости;  □ наследство  □ иные источники (указать) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Виды источников происхождения имущества Клиента | □ приобртено за счет собствленных средств  □ получено в наследство  □ получено в дар  □ иные источники (указать) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

|  |  |
| --- | --- |
| **ДЕКЛАРАЦИЯ КЛИЕНТА** | |
| 1. Я, подписывая Заявление, в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», подтверждаю свое согласие на осуществление Банк РМП (ПАО), Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2574, выдана Банком России 12.08.2015, место нахождения г. Москва, ул. Климашкина, дом 21, строение 1 (далее – Банк) обработки моих персональных данных, под которыми подразумевается любая информация, относящаяся ко мне прямо или косвенно, в том числе: фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы и другие сведения, предоставленные мной для заключения Договора или в период его действия, содержащиеся в заявлениях, письмах, соглашениях и иных документах. При этом под обработкой персональных данных понимается: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, распространение, передача (включая трансграничную передачу), обезличивание, блокирование, удаление и уничтожение, в т.ч. с использованием средств автоматизации. Настоящее согласие дается для целей заключения Договора, а также для целей продвижения услуг Банка, совместных услуг Банка и третьих лиц, продуктов (товаров, работ, услуг) третьих лиц. Настоящее согласие действует до момента получения Банком письменного заявления Клиента об отзыве согласия на обработку персональных данных. Прекращение Договора не прекращает действие согласия. Осведомлен(а), что настоящее согласие может быть отозвано мной при предоставлении в Банк заявления в простой письменной форме.  2. Не возражаю против проверки Банком указанных мной в настоящем Заявлении данных и получения иной необходимой информации способами, не противоречащими действующему законодательству Российской Федерации, в том числе не возражаю против контактов Банка с физическими и юридическими лицами, указанными в настоящем Заявлении.  3.Подтверждаю достоверность данных, изложенных в настоящем Заявлении, и информации, содержащейся в предоставленных к ней документах. В случае изменения указанных сведений я обязуюсь в течение 5 (Пяти) дней в письменном виде уведомить Банк о таких изменениях, а также обязуюсь уведомить Банк о возникновении/изменении любых обстоятельств, способных повлиять на выполнение мной обязательств по Договору.  4. Выражаю свое согласие на предоставление Банком третьим лицам информации, связанной с заключением и исполнением Договора.  5. Согласен(а) с направлением мне Банком коммерческих предложений.  6. Подтверждаю, что стоимость (Тарифы) предоставления выбранных мною в настоящем Заявлении услуг мне известна.  7. С Правилами выдачи и использования банковских карт Банка РМП (ПАО) согласен и обязуюсь неукоснительно соблюдать.  8. Операции, планируемые/проводимые по счету, не связаны с предпринимательской деятельностью. | |
| **Образец**  **Подписи Клиента** | **** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ДАТА И ПОДПИСЬ КЛИЕНТА** | | | | | |
| Ф.И.О. Клиента полностью: |  | Подпись: | **** | Дата заполнения: |  |

***ОТМЕТКИ БАНКА:***

Идентификацию Заявителя осуществил, документы для открытия счета и получение международной банковской карты проверил:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)

(должность уполномоченного сотрудника) подпись Фамилия И.О.

|  |  |
| --- | --- |
| **ВЫПУСК КАРТЫ И ОТКРЫТИЕ СЧЕТА РАЗРЕШАЮ:** | **Председатель Правления (Заместитель)** |
| «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 201\_\_г | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / / |
| **СЧЕТ ОТКРЫТ:** | **Главный бухгалтер (Заместитель)** |
| «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 201\_\_г | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / / |
| № СЧЕТА ЗАЯВИТЕЛЯ: |  |
| № КАРТЫ: |  |

|  |  |
| --- | --- |
| BRMP - Logo full | Приложение 1.1к Договору оферты«Открытие банковского счета и обслуживание операций с использованием банковских карт» |

Председателю Правления

**ЗАЯВЛЕНИЕ-АНКЕТА НА ВЫПУСК ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ КАРТЫ**

Прошу выпустить дополнительную банковскую карту

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ПАРАМЕТРЫ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ КАРТЫ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Тип (категория) Карты[[4]](#footnote-4) | | |  MasterCard Standard  MasterCard Gold Срочный выпуск карты  да  нет | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Валюта банковского счета | | | | |  Рубли РФ  Доллары США  Евро | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Укажите печатными буквами кодовое слово для идентификации Клиента по телефону | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Имя и фамилия Держателя дополнительной карты печатными буквами в латинской транскрипции (как указано в общегражданском заграничном паспорте, если имеется) *(не более 19 символов)*: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Номер основной карты | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Ограничение расходных операций по дополнительной карте по сумме | | | | | | | | | | | | | Всех расходных операций: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ❑ в день ❑ в неделю ❑ в месяц ❑ в год  на снятие наличных: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ❑ в день ❑ в неделю ❑ в месяц ❑ в год  на безналичные операции (оплата всех товаров и услуг/оплата через интернет):  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ❑ в день ❑ в неделю ❑ в месяц ❑ в год | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Акцептую Договор оферты «Условия использования электронных средств платежа «Банковские карты».  Настоящим подтверждаю правильность указанных в Заявлении данных.  В случае изменения номера мобильного телефона обязуюсь сообщить новый номер Банку.  Настоящим соглашаюсь с тем, что:  - в случае недоступности мобильного телефона для получения SMS-сообщения в течение 24 часов попытки Банка доставить данное сообщение на указанный мобильный телефон прекращаются;  - вне зависимости от состояния мобильного телефона (телефон выключен, находится вне зоны действия сети оператора связи, отключен за неуплату, переполнена память телефона и т.п.) SMS-сообщение по факту Авторизационного запроса считается отправленным;  - Банк не несет ответственности в случаях отсутствия доставки SMS-сообщений, если такие случаи обусловлены техническими проблемами, возникшими по вине операторов связи;  - Банк не несет ответственности за конфиденциальность передаваемой в SMS-сообщениях информации. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Телефон для направления SMS-сообщений, в т.ч. в рамках Федерального закона от 27.06.2011  161-ФЗ «О национальной платежной системе»   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | +7 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Название дополнительного/операционного офиса, в котором Вы будете получать Карту[[5]](#footnote-5) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | |
| ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ ДЕРЖАТЕЛЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ КАРТЫ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ФИО Клиента (полностью) | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Дата рождения | | |  | | | | | | | | | | | | Место рождения | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Пол | | |  Мужской   Женский | | | | | | | | | | | Гражданство (подданство) | | | | | | | | | | |  РФ  Иное \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (указать) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Данные документа, удостоверяющего личность | | | Тип  документа | | | | | |  Паспорт гражданина РФ   Заграничный паспорт гражданина РФ | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  Свидетельство о рождении   Паспорт иностранного гражданина | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  Иной документ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | |
| Серия | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Номер | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  | |
| Код подразделения (при наличии): | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | Дата выдачи (ДД/ММ/ГГГГ): | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  | |
| Орган, выдавший документ: | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Для иностранных граждан или лица без гражданства миграционная карта, данные документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в России. | | | Миграционная карта | | | | | | | | | | | | Серия | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | Номер | | | | | | | | |  | | | | |
| Срок пребывания с даты | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | До даты | | | |  |
| Документ, подтверждающий право на пребывание (проживание в РФ) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  Вид на жительство  Разрешение на временное пребывание   Виза Иной документ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Серия | | |  | | | | | | Номер | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | Дата выдачи | | | | | | | | | | |  | | | | | | | |
| Срок пребывания с даты | | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | До даты | | | | | | | | |  | | | | | | | | |
| Адрес места жительства (регистрации) | | | Дата регистрации | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Страна | | | |  РФ  иное \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | | | | | | | | Регион (республика, край, область) | | | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | |
| Район | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Индекс | | | |  | | | Город | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Улица | | | | |  | | | | | |
| Дом | | | |  | | | корпус/строение | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | Квартира | | | | | | | |  | | | |
| Адрес места фактического пребывания (в т.ч. для направления корреспонденции) | | |  совпадает с адресом регистрации  не совпадает с адресом регистрации | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Страна | | | | | |  РФ   иное \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | | | | | | | | | | Регион (республика, край, область) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  | |
| Район | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | |
| Индекс | | | |  | | | | Город | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Улица | | | | |  | | | | | | |
| Дом |  | | | | | | | корпус/строение | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | Квартира | | | | | |  | | | | | | | |
| Контактный телефон | ( ) | | | | | | | | | | | | | | | | | | Адрес e-mail | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ИНН (при наличии) | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | СНИЛС (при наличии) | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | |
| **СВЕДЕНИЯ, ПОЛУЧАЕМЫЕ В ЦЕЛЯХ ИДЕНТИФИКАЦИИ ДЕРЖАТЕЛЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ КАРТЫ** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

|  |  |
| --- | --- |
| Имеются ли у Вас бенефициарные владельцы — то есть физические лица, которые в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) имеют возможность контролировать Ваши действия? | **□** я сам(а) являюсь своим бенефициарным владельцем  **□** да (необходимо указать ФИО и степень родства)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Имеется ли у Вас выгодоприобретатель — то есть лицо, к выгоде которого Вы действуете (в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления) при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом? | **□** нет  □ да (необходимо дополнительно заполнить анкету выгодоприобретателя) |
| Являетесь ли Вы или бенефециарный владелец публичным должностным лицом ПДЛ[[6]](#footnote-6)? | **□** нет  □ да (укажите наименование и адрес работодателя):  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |
| Являетесь ли Вы или бенефициарный владелец лицом, связанным с ПДЛ? | **□** нет  □ да (укажите степень родства, либо статус (супруг или супруга), ФИО и должность ПДЛ, наименование и адрес его работодателя)*:***\_\_\_\_\_\_\_**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Цели установления и характер деловых отношений клиента с Банком | Проведение операций с банковской картой, в том числе:  □ получение заработной платы и (или) социальных выплат  □ оплата товаров и (или услуг) сторонних лиц  □ перечисление налогов и иных обязательных платежей, а также штрафов  □ снятие наличных денежных средств  □ иные операции (указать): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ЗАЯВЛЕНИЕ ДЕРЖАТЕЛЯ ОСНОВНОЙ КАРТЫ | | | | | | | |
| **Я, нижеподписавшийся (-аяся), подписывая настоящее Заявление,** прошу выпустить дополнительную банковскую карту (далее – Дополнительная карта) на имя Держателя Дополнительной карты, в соответствии с параметрами, указанными в настоящем Заявлении, доверяю Держателю Дополнительной карты совершать операции с использованием Дополнительной карты, соглашаюсь с тем, что все операции, совершенные Держателем Дополнительной карты с использованием Дополнительной карты будут приравнены к операциям, совершенным Держателем Основной карты. | | | | | | | |
| ДЕКЛАРАЦИЯ ДЕРЖАТЕЛЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ КАРТЫ | | | | | | | |
| 1. Я, подписывая Заявление, в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», подтверждаю свое согласие на осуществление Банк РМП (ПАО), Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2574, выдана Банком России 12.08.2015, место нахождения г. Москва, ул. Климашкина, дом 21, строение 1 (далее – Банк) обработки моих персональных данных, под которыми подразумевается любая информация, относящаяся ко мне прямо или косвенно, в том числе: фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы и другие сведения, предоставленные мной для заключения Договора или в период его действия, содержащиеся в заявлениях, письмах, соглашениях и иных документах. При этом под обработкой персональных данных понимается: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, распространение, передача (включая трансграничную передачу), обезличивание, блокирование, удаление и уничтожение, в т.ч. с использованием средств автоматизации. Настоящее согласие дается для целей заключения Договора, а также для целей продвижения услуг Банка, совместных услуг Банка и третьих лиц, продуктов (товаров, работ, услуг) третьих лиц. Настоящее согласие действует до момента получения Банком письменного заявления Клиента об отзыве согласия на обработку персональных данных. Прекращение Договора не прекращает действие согласия. Осведомлен(а), что настоящее согласие может быть отозвано мной при предоставлении в Банк заявления в простой письменной форме.  2. Не возражаю против проверки Банком указанных мной в настоящем Заявлении данных и получения иной необходимой информации способами, не противоречащими действующему законодательству Российской Федерации, в том числе не возражаю против контактов Банка с физическими и юридическими лицами, указанными в настоящем Заявлении.  3.Подтверждаю достоверность данных, изложенных в настоящем Заявлении, и информации, содержащейся в предоставленных к ней документах. В случае изменения указанных сведений я обязуюсь в течение 5 (Пяти) дней в письменном виде уведомить Банк о таких изменениях, а также обязуюсь уведомить Банк о возникновении/изменении любых обстоятельств, способных повлиять на выполнение мной обязательств по Договору.  4. Выражаю свое согласие на предоставление Банком третьим лицам информации, связанной с заключением и исполнением Договора.  5. Согласен(а) с направлением мне Банком коммерческих предложений.  6. Подтверждаю, что стоимость (Тарифы) предоставления выбранных мною в настоящем Заявлении услуг мне известна.  7. С Правилами выдачи и использования банковских картам Банка РМП (ПАО) согласен и обязуюсь неукоснительно соблюдать.  8. Операции, планируемые/проводимые по счету, не связаны с предпринимательской деятельностью. | | | | | | | |
| **ДАТА И ПОДПИСЬ ДЕРЖАТЕЛЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ КАРТЫ** | | | | | | | |
| Ф.И.О. Держателя полностью,  собственноручно: |  | Подпись: | | **✓** | Дата  заполнения: | |  |
| **ДАТА И ПОДПИСЬ КЛИЕНТА (ДЕРЖАТЕЛЯ ОСНОВНОЙ КАРТЫ)** | | | | | | | |
| Ф.И.О. Клиента полностью,  собственноручно: |  | | Подпись: | **✓** | | Дата  заполнения: |  |

***ОТМЕТКИ БАНКА:***

|  |  |
| --- | --- |
| **Дополнительная карта привязана к Банковскому счету № :** |  |
| **Дата:** | **ФИО и подпись работника ОПК:** |

|  |  |
| --- | --- |
| BRMP - Logo full | Приложение 2к Договору оферты«Открытие банковского счета и обслуживание операций с использованием банковских карт» |

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,**

**ПРЕДСТАВЛЯЕМЫХ ДЛЯ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА\***

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА**

**ФИЗИЧЕСКОМУ ЛИЦУ**

**(ДЛЯ ВЫПУСКА БАНКОВСКОЙ КАРТЫ)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Сведения (документы)** | **Примечание** |
| 1. **Документы Банка стандартные** | | |
| **1.1** | Заявление-анкета об акцепте оферты | Заполняется по форме Банка |
| **2. Документы физического лица ( для граждан Российской Федерации)** | | |
| **2.1** | Документ, удостоверяющий личность | |
| **2.1.1** | Паспорт гражданина РФ | Предъявить один из документов, удостоверяющих личность |
| **2.1.2** | Свидетельство о рождении - для гражданина Российской Федерации, не достигшего 14 лет |
| **2.1.3** | Общегражданский заграничный паспорт |
| **2.1.4** | Временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое органом внутренних дел до оформления паспорта |
| **2.2** | Свидетельство ИНН **–** о постановке на учет в налоговых органах | При наличии |
| **2.3** | СНИЛС | При наличии |
| **2.4** | Разрешение на временную регистрацию в Москве или Московской области, выданное лицу, не имеющему постоянной регистрации в Москве или Московской области | При наличии |
| 1. **Документы физического лица (не имеющего гражданства Российской Федерации)** | | |
| **3.1.** | 1Документ, удостоверяющий личность | |
| **3.1.1** | Паспорт иностранного гражданина | Для иностранных граждан |
| **3.1.2** | Вид на жительство в Российской Федерации | Для лиц без гражданства, если они постоянно проживают на территории Российской Федерации |
| **3.1.3** | Документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства | Для иных лиц без гражданства |
| **3.1.4** | Разрешение на временное проживание |
| **3.1.5** | Вид на жительство |
| **3.1,6** | Свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем, выданное дипломатическим или консульским учреждением Российской Федерации либо постом иммиграционного контроля или территориальным органом федеральной исполнительной власти по миграционной службе; | для беженцев |
| **3.1.7** | Удостоверение беженца |
| 1. **Лицо без гражданства дополнительно представляет:** | | |
| **4.1** | Миграционную карту (в предусмотренных законом случаях); |  |
| **4.2** | Документ, подтверждающий право иностранного гражданина (лица без гражданства) на проживание (пребывание) в РФ:   * вид на жительство * разрешение на временное проживание * виза | \*\*Виза, разрешение на временное проживание или вид на жительство. Если международным договором предусмотрен безвизовый режим, то лицо может не иметь документа, подтверждающего право иностранного гражданина (лица без гражданства) на проживание (пребывание) в РФ |

|  |  |
| --- | --- |
| BRMP - Logo full | Приложение 3к Договору оферты«Открытие банковского счета и обслуживание операций с использованием банковских карт» |

**ПРАВИЛА ВЫДАЧИ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ БАНКА РМП (ПАО)**

1. **ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**1.1.** Настоящие Правила пользования банковскими картами Банка РМП (ПАО) (далее – Правила) разработаны на основе законодательства Российской Федерации и нормативных актов Центрального банка Российской Федерации и определяют порядок использования физическими лицами банковских картмеждународной платежной системы MasterСard Worldwide/ VISA Int./ МИР, эмитированных Банком развития и модернизации промышленности (публичное акционерное общество) (далее – Карты).

**1.2.** В настоящих Правилах применяются следующие термины:

**Авторизация** – разрешение, предоставляемое Банком для проведения Транзакций и порождающее его обязательства по исполнению представленных документов, составленных с использованием Карты или ее реквизитов.

**Банк** – Банк развития и модернизации промышленности (публичное акционерное общество).**Банковская карта (Карта) –** международнаябанковская карта, выданная Банком на имя Держателя Карты, условия использования которой регулируются настоящими Правилами и Тарифами. Банковская карта является электронным средством платежа, предназначенным для совершения Держателем Карты операций с денежными средствами Клиента, находящимися на Счете, в соответствии с законодательством РФ и настоящими Правилами.

**Блокирование Карты –** установление Банком технического ограничения на совершение Транзакций с использованием Карты или ее реквизитов, в т.ч. предусматривающее отказ Банка в Авторизации независимо от размера Платежного лимита, а также включая такое запрещение, которое влечет за собой изъятие Карты при попытке ее использования

**Валюта Счета** – валюта, в которой открыт Счет Клиента.

**Выписка** – формируемый средствами программного обеспечения отчет обо всех операциях, произведенных в течение запрашиваемого Клиентом периода по Счету, зачислениях на Счет и списаниях со Счета (в том числе Комиссий Банка), а также об остатке денежных средств на Счете на начало и на конец запрашиваемого периода. Выписка по Счету предоставляется по запросу Клиента.

**Держатель карты (Держатель)** – физическое лицо, использующее Карту, выданную ему Банком на основании Заявления-Анкеты Клиента.

**Договор –** Договор оферты«Открытие банковского счета и обслуживание операций с использованием банковских карт», заключенный между Клиентом и Банком, который определяет правила выдачи и использования Банковской карты и считается заключенным с момента получения Согласия Банка.

**Дополнительная карта** – Карта, выпущенная Банком на основании Заявления-анкеты Клиента на Дополнительную карту на имя физического лица, указанного Клиентом, либо на самого Клиента.

**Заявление** – а**нкета об акцепте оферты** (Заявление) - предлагаемая Банком официальная письменная форма, предназначенная для заполнения Клиентом и содержащая данные, необходимые Банку для заключения Договора, открытия Счета и оформление Карты.

**Заявление - анкета на Дополнительную карту** – предлагаемая Банком официальная письменная форма, предназначенная для заполнения Клиентом, содержащая данные Держателя, необходимые в целях последующей выдачи Дополнительной Карты.

**Комиссии Банка** – предусмотренные Тарифами комиссии, подлежащие уплате Клиентом Банку в соответствии с Договором.

**Клиент** – физическое лицо, на имя которого в Банке открыт Счет, заключивший с Банком в форме присоединения Договор оферты «Открытие банковского счета и обслуживание операций с использованием банковских карт».

**Компрометация Карты** – незаконное получение третьими лицами информации о реквизитах Карты либо о ПИН-коде Карты.

**Лимиты операций по карте (Лимиты)** – максимальная сумма денежных средств, доступная в течение

установленного периода (день/месяц) Держателю карты для совершения расходных операций с использованием Карты.

**Одноразовый пароль** – уникальный цифровой код, который Держатель карты получает в виде SMS -сообщения на свой мобильный телефон при совершении операции в сети Интернет в случае, если Держатель подключен к услуге 3-D Secure. Одноразовый пароль является дополнительным параметром аутентификации Держателя карты при совершении операции в сети Интернет с использованием реквизитов Карты.

**ПИН-код** – персональный идентификационный номер, секретный код, известный только Держателю карты, используемый для проведения Транзакций в Банкомате или Электронном терминале, являющийся аналогом собственноручной подписи Держателя карты. Введение ПИН-кода при совершении Операции с использованием Карты является для Банка подтверждением факта совершения Операции Держателем.

**ПИН-конверт** – запечатанный конверт, в котором находится ПИН-код, выдаваемый Банком лично Держателю

карты либо иному лицу, полномочия которого на получение Банковской карты и ПИН-конверта к ней подтверждены доверенностью Клиента (для получения Основной и/или Дополнительной Банковских карт и ПИН-конвертов к ним), оформленной в соответствии с законодательством РФ.

**Платежный лимит** – сумма денежных средств, доступная Клиенту для совершения расходных операций по Счету за счет средств Клиента и/или Лимита овердрафта с учетом установленных Лимитов операций по Карте.

**Правила** – настоящие Правила выдачи и использования банковских карт Банка РМП (ПАО).

**Превышение платежного лимита (Технический (неразрешенный) овердрафт)** – перерасход Держателем денежных средств сверх Платежного лимита. Превышение Платежного лимита возможно в том числе:

– при проведении Операций с использованием Карты или ее реквизитов в валюте, отличной от валюты Счета, и возникновении курсовой разницы;

– в результате совершения операций по карте без Авторизации, а также в результате списания комиссий, неучтенных при Авторизации;

**Пункт выдачи наличных (ПВН)** - место (касса Филиала/Офиса, операционная касса вне кассового узла) совершения операций по приему и/или выдаче наличных денежных средств на счета или со счетов клиентов Банка с использованием банковских карт, а также совершения операций выдачи наличных денежных средств с использованием банковских карт сторонних эмитентов.

**Рабочий день** – календарный день, кроме выходных дней, которыми являются суббота и воскресенье, а также установленных действующим законодательством Российской Федерации праздничных нерабочих дней и выходных дней, перенесенных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**Счет –** текущий счет в валюте, указанной в Заявлении-анкете, открытый Банком на имя Клиента и предназначенный для проведения не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности или частной практики расчетов с использованием Карты или ее реквизитов.

**Тарифы** – утвержденный Банком документ, содержащий совокупность финансовых и иных условий обслуживания Карты в рамках Договора, в том числе сведения о комиссиях и иных платежах (включая размер и (или) порядок расчета), подлежащих уплате Клиентом в рамках Договора.

**Транзакция** – операция, совершенная Клиентом по Счету с использованием Карты, по приобретению товаров и услуг, получению наличных денежных средств, пополнению Счета, а также иные операции с использованием Карты или ее реквизитов, которые предусмотрены Тарифами.

**Уведомление** – информация, предоставленная Банком Клиенту в порядке, предусмотренном законодательством РФ и Договором, для целей информирования Клиента о совершении операций по счету с использованием Банковской карты.

**Чек (счет, слип, квитанция)** – документ, являющийся основанием для осуществления расчетов по операциям с использованием Карты и/или служащий подтверждением их совершения, составленный с применением Карты или ее реквизитов на бумажном носителе и/или в электронной форме, собственноручно подписанный Держателем или аналогом его собственноручной подписи.

**Электронный терминал (POS–терминал)** – электронное программно – техническое устройство, предназначенное для осуществления Авторизации и электронного сбора информации о Транзакциях.

**3-D Secure** – услуга (в платежной системе MasterCard Worldwide носит название MasterCard Secure Code, в платежной системе VISA Int. носит название Verified by VISA (VbV)), обеспечивающая дополнительный уровень безопасности при проведении платежей в сети Интернет.

Использование услуги **3-D Secure** позволяет аутентифицировать Держателя, осуществляющего операцию и максимально снизить риск мошенничества по Карте. Держатель подтверждает каждую операцию по своей Карте в сети Интернет Одноразовым паролем, который Держатель карты получает в виде SMS-сообщения на свой мобильный телефон.

1. **Условия выдачи карты**

**2.1.** Банковская карта выдается Банком при наличии:

* открытого Счета, операции по которому будут осуществляться, в том числе, с использованием выдаваемой Карты;
* оплаты Клиентом указанных в Тарифах комиссий, связанных с оформлением/ переоформлением/ срочным оформлением и обслуживанием Карты/ Дополнительной карты.

**2.2**. Клиент, подписав **Заявление-анкету об акцепте оферты,** подтверждает, что он ознакомлен с настоящими Правилами и Тарифами, а также соглашается с тем, что ими будут регулироваться все взаимоотношения Банка и Клиента, возникающие в процессе использования Банковской карты или в связи с таким использованием.

**2.3.** Клиент отвечает за достоверность информации, указанной в Заявлении-анкете и обязуется незамедлительно письменно информировать Банк в случае ее изменения. Клиент несет риск негативных последствий, в том числе риск неполучения от Банка Уведомлений, в случае предоставления недостоверной контактной информации, либо несвоевременного информирования Банка об изменении вышеуказанной информации.

**2.4.** Банк выдает Банковскую карту не позднее 7 рабочих дней с момента получения от Клиента **Заявления-анкеты.** При наличии письменного волеизъявления Клиента в **Заявлении-анкете** Клиента Банк осуществляет срочное оформление Банковской карты в течение 2 рабочих дней. За срочное оформление Банковской карты со Счета Клиента дополнительно к комиссии за обслуживание Банковской карты взимается Комиссия Банка в соответствии с Тарифами.

**2.5.** Клиент вправе к своему Счету оформить Дополнительную (-ые) карту (-ы) на свое имя или на имя другого(-их) физического(-их) лица (Держателя Дополнительной карты). Для получения Дополнительной карты Клиент подписывает заявление-анкету на выпуск дополнительной карты (Приложение 1,1). Дополнительная карта выпускается типом (категорией) не выше основной карты, если иное не предусмотрено Тарифами. Ребенку 7-14 лет может быть выпущена Дополнительная карта, привязанная к счету родителя. Ребенку старше 14 лет может быть выпущена Основная карта при условии согласия родителей.

**2.6**. Все действия (совершенные Операции) Держателя Дополнительной карты расцениваются Банком как совершенные от имени и по поручению Держателя Основной карты (Клиента). На Держателя Дополнительной карты распространяются все требования в отношении использования Карты и совершения Операций, установленные Договором Оферты. Все комиссии по обслуживанию Дополнительной карты взимаются Банком со Счета Клиента в соответствии с Тарифами.

**2.7.** Клиент обязан оплачивать все расходы, произведенные Держателем Дополнительной карты, и самостоятельно регулировать свои взаимоотношения с ним в процессе использования Дополнительной Карты. В Заявлении Клиента на Дополнительную Карту Клиент вправе ограничить Держателя Дополнительной карты в использовании Расходного лимита, указав в Заявлении Клиента на Дополнительную карту лимит доступных средств (по сумме/типу операции).

**2.8.** Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора о выдаче и использовании Банковской карты без объяснения причин.

**3. использование Карты**

**3.1.** Банковская карта является персональной Банковской картой Клиента/Держателя Дополнительной карты и не подлежит передаче третьим лицам.

**3.2**. Банковская карта и ПИН-конверт к ней выдаются лично Клиенту/Держателю Дополнительной карты при предъявлении документа, удостоверяющего личность Держателя, или уполномоченному представителю Держателя, действующему на основании нотариально удостоверенной доверенности (или по форме Банка), содержащей соответствующие полномочия.

**3.3.** При получении Банковской карты Клиент/Держатель Дополнительной Банковской карты должен расписаться на оборотной стороне Банковской карты в поле для подписи.

**3.4**. Карта является собственностью Банка, передается Держателю во временное пользование и должна быть возвращена Держателем в Банк по первому требованию Банка в порядке и сроки, указанные в таком требовании, а также по истечении срока действия Карты.

**3.5.** Банковская карта предоставляет возможность за счет денежных средств, находящихся на Счете, оплачивать товары и услуги в предприятиях торговли (услуг),получать наличные денежные средства в Банкоматах и через Электронные терминалы в пунктах выдачи наличных подразделений Банка, прочих банков в России и за рубежом (где имеется наклейка с логотипом «MasterCard» (для карт Международной платежной системы MasterCard Worldwide), «VISA» (для карт Международной платежной системы VISA Int., «МИР» (для карт платежной системы МИР), а также совершать иные операции с использованием Карты, которые предусмотрены тарифами.

**3.6.**. При совершении операций в предприятиях торговли (услуг),в пунктах выдачи наличных подразделений Банка/ прочих банков, в банкоматах Клиент/Держатель Дополнительной карты должен до момента подтверждения Транзакции (например, путем ввода ПИН-кода или проставления подписи на Чеке) проверить правильность указанных номера Банковской карты, суммы, валюты и даты Транзакции. Подпись Клиента на Чеке и/или ввод ПИН-кода, Одноразового пароля, а также реквизитов Банковской карты для осуществления Транзакций, означают, что Клиент признает правильность указанной в документе информации и тем самым дает указание Банку на перечисление со Счета суммы Транзакции, а также Комиссий Банка и дополнительной комиссии стороннего банка (при наличии).

**3.7.** Большинство Операций (оплата товаров, услуги т.д.) осуществляется после предварительного запроса в Банк для получения разрешения на их проведение (Авторизации). При Авторизации Банк блокирует часть Платежного лимита на запрошенную сумму. Блокировка сохраняется до поступления расчетной информации от Платежной системы или до истечения 30 (Тридцати) календарных дней от даты блокировки, в т.ч. по Операциям зачисления денежных средств на Счет в случае возврата Держателем Товара Торговой организации.

**3.8.** При совершении Транзакции в валюте, отличной от Валюты Счета, конверсия осуществляется по курсу Банка, установленному на день проведения операции по Счету. День проведения операции по Счету может отличаться от фактической даты Транзакции. Днем проведения операции по Счету является день поступления в Банк документа, в т.ч. электронного, содержащего информацию о текущих расходных операциях Клиента/ Держателя Дополнительной Банковской карты.

**3.9.** Если Держатель отказывается от совершенной операции, то Торговая организация, совершившая операцию, должна произвести отмену операции, а также оформить и предоставить Держателю чек электронного терминала, подтверждающий отмену операции.

**3.10.** При получении/внесении наличных денежных средств в пунктах выдачи наличных Держатель должен подписать чек электронного терминала, предварительно убедившись в том, что в чеке правильно указан номер карты, дата, сумма и валюта операции. Сотрудник пункта выдачи наличных вправе потребовать у Держателя ввод ПИН-кода. В пунктах выдачи наличных операции по приему и выдаче наличных денежных средств осуществляются только при предъявлении документа, удостоверяющего личность Держателя.

**3.11.** При совершении Клиентом/Держателем Дополнительной Карты Транзакции в банкоматах или пунктах выдачи наличных подразделений стороннего банка возможно взимание дополнительной комиссии в пользу стороннего

банка за проведение данной Транзакции. Оплата такой комиссии не освобождает Клиента от оплаты соответствующих Комиссий Банка.

**3.12.** Карта выпускается на определенный срок. Месяц и год, по окончании которого истекает срок действия Карты, указываются на лицевой стороне Карты. Карта действительна до последнего дня указанного месяца включительно.

**3.13.** Запрещается использование Карты или ее реквизитов по истечении срока ее действия.

**3.14.** Окончание срока действия Карты не означает окончание срока действия Договора.

**3.15.** Банк производит переоформление (перевыпуск) Банковской карты с новым сроком действия в связи с:

* окончанием срока действия Банковской карты;
* утратой Банковской карты;
* механическим повреждением Банковской карты;
* компрометацией Банковской карты;
* несанкционированным использованием Банковской карты.

**3.16.** Перевыпуск Карты в связи с истечением срока действия Карты осуществляется Банком без дополнительного заявления Клиента при наличии денежных средств на Счете в размере, достаточном для оплаты Комиссии согласно Тарифам при одновременном выполнении следующих условий:

* Клиент совершил хотя бы одну Операцию в течение последних 6 месяцев;
* за 30 (Тридцать) календарных дней до окончания срока действия Карты от Клиента не поступило заявления о расторжении Договора.

**3.16.1.** В иных случаях перевыпуск Карты в связи с истечением срока действия Карты осуществляется на основании предоставленного Клиентом заявления.

**3.16.2.** Перевыпуск Карты по иным основаниям (техническая неисправность Карты, смена имени и (или) фамилии и пр.) осуществляется на основании заявления Клиента по форме и в порядке, установленным Банком.

1. **ВЕДЕНИЕ СЧЕТА**
   1. По Счету Клиента осуществляются следующие Операции:
      1. зачисление поступивших в пользу Клиента денежных средств, в том числе по операциям внесения наличных денежных средств через Банкоматы с функцией внесения наличных;
      2. списание денежных средств по операциям оплаты Товаров и услуг, выдачи наличных денежных средств в ПВН и Банкоматах;
      3. списание Банком на основании заранее данного акцепта денежных средств в погашение Задолженности;
   2. Средства, поступающие в пользу Клиента, подлежат зачислению на Счет не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк документов, позволяющих однозначно установить, что получателем средств является Клиент.
   3. Банк вправе не зачислять на Счет поступившие денежные средства и возвратить их отправителю платежа в случаях, когда зачисление на Счет невозможно из-за недостаточности, неточности или противоречивости реквизитов расчетного документа, либо несоответствия расчетного документа режиму Счета, законодательству Российской Федерации, нормативным документам Банка России и банковским правилам.
   4. Сумма и валюта Операции на день ее совершения Держателем могут отличаться от суммы и валюты этой Операции, представленной к списанию участниками расчетов. Если при этом валюта Счета отличается от валюты, в которой Операция была представлена к списанию участниками расчетов , то Клиент настоящим уполномочивает Банк конвертировать списанную с его Счета сумму в валюту суммы Операции, представленной к списанию с Банка участниками расчетов, по обменному курсу, установленному Банком на день списания. Обменный курс на день списания суммы Операции со счета может не совпадать с обменным курсом на день ее совершения. При этом возникшая курсовая разница не может быть предметом претензии со стороны Клиента.
   5. Платежи/переводы на Счет Клиента могут производиться с других банковских счетов Клиента или счетов третьих лиц, открытых в Банке или в любой другой кредитной организации, при условии соблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, правил Платежных систем и банковских правил.
   6. Взнос денежных средств на Счет Клиента третьими лицами допускается в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.
   7. Списание средств со Счета Клиента производится Банком без предварительного уведомления Клиента в следующих случаях:
      1. при ошибочном зачислении денежных средств на Счет.
      2. для погашения Задолженности по Договору при Превышении платежного лимита.
      3. Для погашения Задолженности за пользование овердрафтом (в случае заключения Дополнительного соглашения о предоставлении кредита в форме «овердрафт»).
      4. для компенсации Банку сумм Операций, проведенных с использованием Карты или ее реквизитов, при получении Банком расчетной информации от Платежной системы о списании сумм Операций. При этом данная расчетная информация может представлять собой эквивалент в иностранной валюте суммы Операции, рассчитанный Платежной системой по самостоятельно устанавливаемому ей курсу.
      5. для оплаты комиссий и расходов Банка в соответствии с Тарифами, включая комиссии и расходы Банка по ограничению действия и изъятию Карт, инициированному как Клиентом, так и Банком/Платежной системой. Клиент уполномочивает Банк проводить такие Операции даже в случае, если их сумма превышает Платежный лимит.
      6. в иных случаях, предусмотренных Договором, законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, требованиями Платежных систем.
   8. Операции по списанию средств со Счета осуществляются в пределах Платежного лимита, имеющегося к моменту исполнения соответствующего расчетного документа, с учетом комиссий, подлежащих уплате Банку за осуществление соответствующей Операции. Банк не несет ответственности за неисполнение поручений Клиента, если сумма поручений превышает Платежный лимит.
   9. Держатель уведомлен, что правилами Платежных систем обусловлена возможность перерасхода средств сверх Платежного лимита (Технический (неразрешенный овердрафт), в частности, но не ограничиваясь, за счет конверсионных Операций и Операций без Авторизации.
   10. Размер Комиссий Банка, взимаемых по Операциям, совершенным с использованием Карты или ее реквизитов, устанавливается в Тарифах. Другие кредитные организации, финансовые учреждения, Платежные системы и иные участники расчетов могут устанавливать по аналогичным Операциям свои дополнительные комиссии и сборы.
   11. Банк не несет ответственности за комиссии и дополнительные платежи, взимаемые другими кредитными организациями, финансовыми учреждениями, Платежными системами и иными участниками расчетов за проведение Операций с использованием Карты или ее реквизитов.
   12. Карта или ее реквизиты не должны использоваться Клиентом или Держателем для любой незаконной деятельности, включая покупку товаров/работ/услуг, запрещенных законодательством Российской Федерации, для проведения Операций, не соответствующих режиму Счета, а также связанных с осуществлением предпринимательской деятельности или частной практики.
2. **СЛУЧАИ ИЗЪЯТИЯ КАРТЫ**

**5.1.** При оплате за товары или услуги Карта может быть изъята у Держателя работником предприятия по распоряжению банка-эмитента.

**5.2.** При получении наличных в банкомате Держатель может не получить обратно Карту из банкомата:

-при троекратно неверном наборе ПИН-кода,

-по распоряжению Банк,

- Держатель не успел забрать деньги из банкомата,

-при неисправности банкомата.

В подобной ситуации Держателю следует незамедлительно связаться с банком, выдавшим ему Карту и с банком, обслуживающим банкомат.

1. **МЕРЫ БЕЗОПАСНОСТИ**

**6.1.** Карта и ПИН-код являются ключами доступа к Счету. Во избежание пользования счетом посторонними лицами необходимо:

1. запомнить или где-либо записать ПИН-код, конверт с его значением необходимо уничтожить, запись ПИН-кода хранить отдельно от Карты;
2. не оставлять карту в местах, где кто-либо мог бы скопировать номер Карты и подпись; если у Держателя возникают сомнения в репутации заведения (ресторана, клуба и т.п.), Держатель вправе просить провести операцию в его присутствии;
3. при наборе ПИН-кода необходимо заслонять клавиатуру от посторонних глаз.

6.2. Клиент согласен с тем, что Операции по Карте, совершенные при помощи ПИН-кода, признаются совершенными непосредственно Держателем. Никто, кроме Держателя карты, не знает ПИН-код карты, поэтому необходимо записать его в надежном месте и ни в коем случае:

* не передавать ПИН-код третьим лицам;
* не хранить ПИН-код вместе с Картой;
* не наносить ПИН-код на Карту
* не передавать информацию 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).

**6.3.** В целях повышения безопасности платежей в сети Интернет Клиенту/Держателю Дополнительной карты рекомендуется использовать услугу 3-D Secure, позволяющую аутентифицировать Держателя Карты.

**6.4.** Держатель карты не вправе разглашать (передавать) Одноразовый пароль третьему лицу (в т.ч. сотрудникам Банка, родственникам, знакомым).

**6.5.** Транзакции, которые подтверждены Одноразовым паролем, являются операциями Клиента. Ответственность за все указанные Транзакции несет Клиент.

**6.6.** В случае утраты Держателем Карты мобильного телефона, номер которого указан при подключении услуги 3-D Secure, Держатель Карты должен незамедлительно сообщить об этом в службу клиентской поддержки Банка по телефону: (495) 737-86-43 (с понедельника по пятницу с 9.30 до 18.00 или круглосуточно (495) 232-37-23) в целях отключения услуги 3-D Secure. Банк прекращает направление Одноразовых паролей на утраченный номер мобильного телефона не позднее следующего рабочего дня после получения сообщения.

**6.7.**Несоблюдение Держателем вышеуказанных требований освобождает Банк от любой ответственности за несанкционированное совершение каких-либо Операций с использованием Карты.

**6.8.** Держателю необходимо сохранять все первые экземпляры документов, подтверждающих совершение операции, по меньшей мере, в течение 120 (Ста двадцати) календарных дней. Держатель должен представлять их в Банк по первому требованию. Указанные документы оградят счет Держателя от возможных ошибок при списании средств.

**6.9.** Необходимо соблюдать правила хранения Карты:

1. не оставлять Карту вблизи источников открытого огня, бытовых или иных приборов, излучение которых может исказить нанесенную на магнитную полосу Карты информацию;
2. не подвергать Карту длительному воздействию прямых солнечных лучей;
3. не допускать механического воздействия на пластик.

Держател

1. **УТРАТА, ХИЩЕНИЕ, НЕЗАКОННОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КАРТЫ**

**7.1.** Держатель Карты обязан предпринимать все возможные меры для  предотвращения  утраты, хищения  Карты или ее незаконного использования.

**7.2.** Если Держатель Карты обнаружил ее пропажу или ему стало известно о незаконном использовании Карты, он обязан немедленно сообщить об этом в Банк для приостановления операций по Счету (временной блокировки Карты) по телефону: (495) 737-86-43 (с понедельника по пятницу с 9.30 до 18.00 или круглосуточно (495) 232-37-23).

**7.3.** Если Держатель обнаружил пропажу Карты, находясь за рубежом, он обязан:

1. заявить об этом в правоохранительные органы по месту утраты/хищения  Карты.
2. по возможности сообщить в Банк по телефону: (495) 737-86-43 (с понедельника по пятницу с 9.30 до 18.00 или круглосуточно (495) 232-37-23).

7.4. При поступлении в Банк устного обращения Держателя Карты о ее утрате Карта подлежит блокировке.

**7.5.** Любое устное обращение Держателя в Банк обязательно должно быть подтверждено письменным заявлением, направляемым Держателем в Банк, который выдал карту, в течение 3 (Трех) рабочих дней экспресс-почтой, сообщением по факсу (495) 737-86-44 или передаваться лично. В заявлении должны быть подробно изложены все обстоятельства утраты или хищения  Карты, а также сведения, которые стали известны Держателю Карты о незаконном ее использовании. Банк оставляет за собой право передать полученную информацию в распоряжение российских и/или зарубежных компетентных органов для  проведения  необходимого расследования. В свою очередь, Держатель должен предпринять все доступные меры, чтобы способствовать розыску и нахождению утраченной Карты.

**7.6.** С момента блокировки Карты в базе данных Банка Клиент не несет ответственность по Авторизуемым Операциям. Блокировка в базе данных Банка осуществляется бесплатно по заявлению Держателя или его звонку в Банк.

**7.7.** Держатель не несет ответственность по Операциям, совершенным по Карте, со дня, следующего за днем принятия Банком заявления Клиента о блокировке карты.

**7.8.**  При обнаружении Карты, ранее заявленной утраченной/похищенной, Держатель обязан немедленно сообщить об этом в Банк по вышеуказанному телефону и следовать инструкциям Банка.

1. **ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ВЫПИСОК ОБ ОПЕРАЦИЯХ, СОВЕРШЕННЫХ ПО СЧЕТУ**

**8.1.** Выписки об операциях по Счету с использованием Карты формируются и предоставляются Банком Держателю Карты по запросу Клиента.

**8.2.** В случае обнаружения Держателем Карты расхождений между операциями, указанными в Выписке, с фактически произведенными (оплаченными), Держатель Карты обязан письменно информировать Банк по существу выявленных расхождений. При отсутствии от Держателя Карты претензий по Выписке в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты составления Выписки, Выпископерации по карте считаются  подтвержденными, и последующие претензии Банком могут быть отклонены.

1. **ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**9.1.** В целях ознакомления Держателей с условиями (изменениями) Правил и Тарифов Банк размещает указанные документы:

1. на стендах в операционных залах Центрального и Дополнительных офисов Банка, где осуществляется обслуживание Держателей;
2. на официальном Интернет-сайте Банка [**www.bankrmp.ru**](http://www.bankrmp.ru)**.**

**9.2.** Моментом ознакомления Держателя с опубликованной информацией считается момент, с которого информация становится доступна для Держателя.

**9.3**. В случае внесения изменений в Договор Оферты и (или) Тарифы, Банк уведомляет об этом Клиента не позднее чем за 10 (Десять) календарных дней до даты введения в действие таких изменений любым из следующих способов (по выбору Банка):

- путем размещения печатных экземпляров новых редакций указанных документов на информационных стендах в подразделениях Банка;

- путем направления смс-сообщений по телефонам, указанным в Заявлении-Анкете;

- путем размещения указанной информации на веб-сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.bankrmp.ru](http://www.bankrmp.ru);

- путем направления указанной информации Клиенту по почте либо путем личного вручения Клиенту.

**9.4.** Акцептуя Договор оферты «Открытие банковского счета и обслуживание операций с использованием банковских карт», Держатель подтверждает, что ознакомлен и согласен с настоящими Правилами.

1. Тип (категория) Карты определяется в соответствии с Тарифами [↑](#footnote-ref-1)
2. В случае если Клиент не указывает название дополнительного/операционного офиса Банка, в которое необходимо доставить Карту, по умолчанию будет направлена в дополнительный/операционный офис, где подавалось настоящее Заявление [↑](#footnote-ref-2)
3. **ПДЛ - публичные должностные лица**:

   * которым доверены или были доверены значительные публичные функции другой страны, например, главы государств или правительств, видные политики, старшие правительственные, судебные или военные сотрудники, старшие руководители государственных корпораций, видные деятели политических партий;
   * должностные лица публичных международных организаций (в частности руководители, заместители руководителей международных организаций, члены Европарламента; руководители и члены международных судебных организаций);
   * лица, замещающие (занимающие) государственные должности РФ, должности членов Совета директоров Центрального банка РФ, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляется Президентом РФ или Правительством РФ, должности в Центральном банке РФ, государственных корпорациях и иных организациях, созданных на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом

   [↑](#footnote-ref-3)
4. Тип (категория) Карты определяется в соответствии с Тарифами [↑](#footnote-ref-4)
5. В случае если Клиент не указывает название дополнительного/операционного офиса Банка, в которое необходимо доставить Карту, по умолчанию будет направлена в дополнительный/операционный офис, где подавалось настоящее Заявление [↑](#footnote-ref-5)
6. **ПДЛ - публичные должностные лица**:

   * которым доверены или были доверены значительные публичные функции другой страны, например, главы государств или правительств, видные политики, старшие правительственные, судебные или военные сотрудники, старшие руководители государственных корпораций, видные деятели политических партий;
   * должностные лица публичных международных организаций (в частности руководители, заместители руководителей международных организаций, члены Европарламента; руководители и члены международных судебных организаций);
   * лица, замещающие (занимающие) государственные должности РФ, должности членов Совета директоров Центрального банка РФ, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляется Президентом РФ или Правительством РФ, должности в Центральном банке РФ, государственных корпорациях и иных организациях, созданных на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом

   [↑](#footnote-ref-6)