

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ КАРТОЧКИ

Версия

1.17

1. Порядок заключения Договора, термины и определения

1.1. Договор об использовании карточки (далее – Договор) является договором присоединения. Договор может быть заключен в структурном подразделении Банка или с использованием системы дистанционного банковского обслуживания (далее – СДБО).

1.2. В случае заключения Договора в структурном подразделении Банка (Центр банковских услуг) Договор состоит из двух частей: настоящих Общих условий Договора, размещенных на интернет-сайте Банка по адресу: www.rbank.by (далее – сайт Банка), и Индивидуальных условий Договора. Договор считается заключенным после подписания Индивидуальных условий Договора Клиентом и уполномоченным представителем Банка. Подписывая Индивидуальные условия Клиент признает для себя обязательными Общие условия Договора.

1.3. В случае заключения Договора посредством СДБО Договор заключается после присоединения Клиента к Общим условиям. Присоединение Клиента к Общим условиям осуществляется путем совершения Клиентом в СДБО действий, направленных на ввод своих идентификационных данных, выбор валюты Счета, вида Системы и типа Карточки, принятия настоящих Общих условий Договора.

Стороны признают, что в результате совершения Клиентом в СДБО действий, направленных на присоединение к Договору, формируются Индивидуальные условия Договора в электронном виде, которые по смыслу ст. 161 Гражданского кодекса Республики Беларусь считаются подписанными аналогом собственноручной подписи Клиента.

Клиент может обратиться в Банк за документом, подтверждающим факт заключения Договора посредством СДБО. Документом, подтверждающим факт заключения Договора посредством СДБО, является распечатанный на бумажном носителе документ, который удостоверяется Банком и содержит Индивидуальные условия Договора, заключенного с конкретным Клиентом. Стороны признают, что данный документ является достаточным доказательством факта заключения Договора, наряду с настоящими Общими условиями содержит условия Договора и может использоваться в том числе при рассмотрении споров в судебном порядке и при совершении исполнительных надписей нотариусами.

1.4. Применительно к настоящим Общим условиям Договора (далее – Общие условия) и Индивидуальным условиям Договора (далее – Индивидуальные условия) нижеприведенные термины означают следующее:

Авторизация – действия Клиента в СДБО, в результате которых Клиент признается надлежаще идентифицированным и прошедшим необходимую аутентификацию и получает доступ к СДБО.

Аутентификация – процедура проверки принадлежности Клиенту/Держателю предъявленных им средств доступа для совершения операций, получения информации по Счету Клиента.

АИС ИДО - автоматизированная информационная система исполнения денежных обязательств;

АИС «РАСЧЕТ» - автоматизированная информационная система единого расчетного и информационного пространства или ее преемник.

Банк – ЗАО «Банк «Решение».

Блокировка Карточки – комплекс мер, выполняемых Банком по инициативе Банка или Клиента (Держателя) с целью запрета проведения операций при использовании Карточки.

БПЦ – ОАО «Банковский Процессинговый Центр».

Валюта расчетов – валюта, которой Банк осуществляет расчеты с Системой.

Виртуальная банковская платежная карточка (далее – Виртуальная карточка) – Карточка, эмиссия которой осуществляется без использования заготовки Карточки.

Выписка по счету Клиента – отчет за определенный промежуток времени, содержащий информацию обо всех проведенных и отраженных по Счету операциях, в том числе при использовании всех выпущенных к Счету Карточек.

Держатель – Клиент или иное физическое лицо, использующее Карточку в силу полномочий, предоставленных Клиентом.

Договор – договор об использовании карточки, предусматривающий использование Карточки для доступа к счету Клиента, состоящий в совокупности из Индивидуальных условий и опубликованных на сайте Банка Общих условий.

Использование Карточки - совершение Клиентом/Держателем Карточки с применением Карточки либо ее реквизитов действий, в результате которых осуществляются безналичные расчеты, выдача наличных денежных средств Клиенту/Держателю Карточки, внесение наличных денежных средств Клиентом/Держателем Карточки. Для целей Договора использование Карточки также означает использование Клиентом/Держателем реквизитов Карточки (в том числе при совершении операций в сети Интернет).

Карточка - банковская платежная карточка, являющаяся платежным инструментом, обеспечивающим доступ к Счету и предназначенным для осуществления операций, перечень которых определяется настоящими Общими условиями и законодательством Республики Беларусь. Если иное не установлено Общими условиями под Карточкой понимается(ются) в том числе дополнительная(ые) Карточка(и).

Карт-чек – документ первичного учета, сформированный устройством регистрации операции (платежный терминал, импринтер, банкомат или иное устройство), осуществленной при использовании Карточки, в бумажном и/или электронном виде, служащий подтверждением ее совершения и являющийся основанием для оформления платежных инструкций для осуществления переводов по операциям при использовании Карточки.

Клиент – физическое лицо, заключившее с Банком Договор.

Компрометация Карточки - наличие у любого лица, не являющегося Держателем (за исключением Банка, процессингового центра), сведений о реквизитах действительной Карточки и (или) иной информации, позволяющей несанкционированное использование действительной Карточки.

МСИ – межбанковская система идентификации.

Неперсонализированная банковская платежная карточка - Карточка мгновенного выпуска с идентификационной надписью на карте «RBANK CLIENT», «CLIENT RBANK», «КЛИЕНТ БАНКА», предоставляемая Клиентам непосредственно в момент обращения в Банк сразу после подписания необходимых документов.

Неурегулированный остаток задолженности Клиента - сумма денежных средств, превышающая остаток по Счету и (или) лимит овердрафта, установленный Договором (максимальный размер кредита, предоставляемый Банком в соответствии с условиями кредитного договора), и отражающая задолженность Клиента перед Банком, возникшую в результате проведения Держателем безналичных расчетов, получения им наличных денежных средств, совершения валютно-обменных операций при использовании Карточки.

Оператор - Унитарное предприятие по оказанию услуг «А1».

Партнеры – субъекты, оказывающие Банку услуги по продвижению услуг Банка, в том числе путем размещения СДБО Банка на сайтах и (или) мобильных приложениях, принадлежащих этим субъектам.

Персонализированная банковская платежная карточка - личная Карточка, эмитированная Банком, содержащая сведения, позволяющие идентифицировать ее Держателя.

ПИН-код - персональный идентификационный номер, используемый Банком при проведении аутентификации Держателя. ПИН-код может предоставляться на бумажном носителе либо по технологии Е-ПИН, т.е. посредством направления SMS/Viber-сообщения на номер мобильного телефона Держателя, указанный им в заявлении-анкете. Способ доставки ПИН-кода определяется Банком;

Процессинговый центр – банк либо иное юридическое лицо, иностранная организация, не являющаяся юридическим лицом по иностранному праву, осуществляющее процессинг на основании договоров с иными участниками платежной системы, заключенных в соответствии с правилами платежной системы.

СДБО – совокупность технологий предоставления банковских услуг и осуществления банковских операций на основании полученных электронных сообщений с использованием программно-технических средств и телекоммуникационных систем, обеспечивающих взаимодействие Банка и Клиента. Применительно к Договору видами СДБО являются:

Мобильный банк – программное обеспечение (приложение) Банка, устанавливаемое и используемое Клиентом на мобильных устройствах под управлением операционных систем Android и iOS при наличии доступа к сети Интернет;

Интернет-банк – программно-техническое средство Банка с использованием электронного адреса <https://tbank.rbank.by>, предназначенное для удаленного банковского обслуживания Клиентов с помощью веб- или мобильной версии браузера при наличии доступа к сети Интернет;

Веб-сервис – страница на сайте Банка либо страница на сайте и(или) мобильное приложение Партнера, которая предоставляет Клиенту возможность (с учетом переадресаций, а также технических решений в виде iFrame/WebView) дистанционного совершения операций или получения услуг Банка.

Система – международная платежная система Visa International и/или международная платежная система MasterCard Worldwide, и/или платежная система БЕЛКАРТ.

Счет – текущий (расчетный) банковский счет, открываемый Клиенту на основании Договора, доступ к которому обеспечивается в том числе посредством использования Карточки.

Тарифы – Перечень ставок вознаграждений за услуги, оказываемые Банком, размещенный на сайте Банке.

Цифровая карточка – виртуальная карточка, при использовании которой допускается снятие наличных денежных средств в банкоматах. Для цифровой карточки допускается последующая выдача пластикового носителя, если это предусмотрено условиями соответствующего банковского продукта, размещенными на сайте Банка.

Иные термины используются в значениях, определенных законодательством Республики Беларусь, локальными правовыми актами Банка.

2. Предмет Договора

2.1. В соответствии с Договором Банк:

2.1.1. открывает Клиенту Счет, отражает по Счету операции, в том числе совершенные при использовании Карточки, предоставляет Клиенту Карточку/ предоставляет реквизиты Виртуальной / Цифровой карточки для совершения операций по Счету, а Клиент предоставляет Банку право использовать временно свободные денежные средства Клиента, находящиеся на Счете.

Реквизиты Виртуальной / Цифровой карточки передаются Клиенту посредством использования Клиентом СДБО.

Для доступа к Счету допускается предоставление дополнительных Карточек при предоставлении Клиентом запрошенных Банком документов. Дополнительные карточки предоставляются, если возможность выдачи дополнительных карточек предусмотрена условиями соответствующего банковского продукта.

Для доступа к Счету цифровой карты дополнительно может быть выпущен пластиковый носитель, если иное не предусмотрено условиями соответствующего банковского продукта.

3. Порядок использования Карточки

3.1. Карточка является собственностью Банка, предоставляется Клиенту/Держателю для владения и пользования.

3.2. Использование Карточки может осуществляться Клиентом, Держателем, у которого есть полномочия распоряжаться денежными средствами Клиента на Счете.

3.3. Использование Карточки должно осуществляться для осуществления расчетов по операциям, допускаемым законодательством, Договором. Не допускается использование Карточки в противозаконных целях. Риски использования Карточки в противозаконных целях несет Клиент, в том числе при использовании Карточки Держателем, не являющимся Клиентом.

3.4. Банком могут устанавливаться лимиты как по заявлению Клиента, так и самостоятельно. Самостоятельное установление лимитов Банком осуществляется в том числе в целях предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

3.5. Перед совершением операций при использовании Карточки осуществляется аутентификация, если Правилами Системы не предусмотрено иное.

3.6. В случаях, предусмотренных Правилами Системы, законодательством при использовании Карточки для совершения операций в сети Интернет может осуществляться дополнительная аутентификация. При этом в случае, если дополнительная аутентификация не осуществлена по вине третьих лиц, Банк не отвечает за последствия неисполнения/ненадлежащего исполнения платежных инструкций Клиента.

4. Согласия Клиента

4.1. Заключая Договор Клиент предоставляет согласие на:

4.1.1. осуществление Банком аудиозаписи телефонных переговоров, производство фото- и видеосъемки при заключении и исполнении Договора и на использование данных материалов в качестве доказательств при возникновении спора, в том числе при обращении в суд;

4.1.2. получение Банком информации от государственных органов, юридических или физических лиц о достоверности документов и сведений, предоставленных Клиентом Банку при заключении Договора, на сбор информации о Клиенте;

4.1.3. получение от Банка информации посредством почтовых отправлений, sms/Viber-сообщений на мобильный телефон, а также посредством использования стационарного телефона или других каналов коммуникации;

4.1.4. использование Банком сведений, содержащихся в Договоре и иных документах, предоставленных Клиентом либо заполненных при заключении Договора, для определения возможности участия Клиента в акциях, реализуемых Банком, в целях проведения маркетинговых исследований, а также получения Клиентом рекламных предложений;

4.1.5. хранение и обработку, в том числе автоматизированную (включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, обезличивание, блокирование), любой информации, относящейся к персональным данным Клиента (включая Ф.И.О., дату рождения, адреса: места жительства, места регистрации, места работы и любую иную ранее предоставленную Банку информацию, в том числе содержащую банковскую тайну), в том числе указанной Клиентом в Заявлении-анкете и (или) в иных документах, предоставленных Банку в связи с подписанием Заявления-анкеты в целях исполнения договорных отношений с Банком, а также разработки Банком новых продуктов и услуг и информирования Клиента об этих продуктах и услугах.

4.1.6. предоставление третьим лицам, обеспечивающим поступление Банку запроса от Клиента на получение ПИН-кода по технологии Е-ПИН, персональных данных Клиента (в том числе номер мобильного телефона).

4.1.7. предоставление в пользу третьих лиц, осуществляющих взыскание с Клиента задолженности перед Банком, сведений, составляющих банковскую тайну и персональные данные Клиента.

4.1.8. предоставление организациям/индивидуальным предпринимателям, с которыми Клиентом заключен трудовой или гражданско-правовой договор, сведений, составляющих банковскую тайну Клиента.

4.1.9. предоставление третьим лицам, являющимся партнерами Банка, персональных данных Клиента для целей участия в рекламных акциях и играх, программах лояльности, бонусных, дисконтных или иных аналогичных программах партнеров Банка;

4.1.10. предоставление третьим лицам, оказывающим Банку услуги по аутсорсингу, персональных данных и сведений, составляющих банковскую тайну Клиента, для целей осуществления аутсорсинга.

4.1.11. предоставление сведений, составляющих банковскую тайну Клиента, персональных данных Клиента, следующих реквизитов виртуальной Карточки (маскированный номер Карточки в формате 6 первых цифр и последних 4 цифры, дата выпуска и срок действия Карточки), информацию о статусе виртуальной Карточки, причинах блокировки виртуальной Карточки Оператору для целей получения Клиентом оперативной информации от Оператора по поступающим от Клиента запросам.

Банк перед предоставлением третьим лицам информации, согласие на предоставление которой получено от Клиента, обязан заключить с таким третьим лицом соглашение о неразглашении полученной от Банка информации.

4.1.12. передачу Банком организации ООО «ПрофМаркетСистем» (далее - Исполнитель) сведений, составляющих банковскую тайну Клиента, и предоставляет Банку право предоставить (передать) Исполнителю персональные данные Клиента, а также информацию по операциям, совершенным с использованием Карточки, участвующей в Программе лояльности и/ или Бонусной программе. Заключением Договора Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с условиями договора публичной оферты на участие в Программе лояльности «Мощная картка» и/ или Бонусной программе, размещенной на сайте Исполнителя и действующего на дату заключения Договора.

4.1.13. сбор, обработку, хранение Исполнителем персональных данных Клиента, а также данных по операциям, совершенным при использовании Карточки, участвующей в программе лояльности «Мощная картка» и/ или Бонусной программе, пользование этими данными с правом передачи третьим лицам.

4.2. В случае заключения Договора посредством СДБО с использованием мобильного приложения Оператора («А1-banking») Клиент, присоединяясь к настоящим Общим условиям, выражает свое согласие на передачу Банком Оператору сведений, составляющих банковскую тайну Клиента, в том числе персональных данных, и предоставляет Банку право передавать Оператору данные по операциям, совершенным с использованием Виртуальной карточки и использовать эти данные без права передачи третьим лицам.

4.3. Заключая Договор посредством использования СДБО Клиент подтверждает, что он не является публичным должностным лицом и налоговым резидентом США.

4.4. Клиент ознакомлен с информацией, касающейся Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA), и в случае принадлежности к налоговому резидентству США обязуется предоставить все необходимые документы согласно законодательству Республики Беларусь.

4.5. Клиент обязуется предоставить Банку полную информацию в случае принадлежности его и его родственников к публичным должностным лицам.

5. Порядок и сроки погашения (возврата) клиентом неурегулированного остатка задолженности

5.1. После возникновения неурегулированного остатка задолженности Банка устанавливает причину его возникновения. В течение 7 (семи) рабочих дней с даты признания в бухгалтерском учете Банка суммы неурегулированного остатка задолженности Банк направляет Клиенту уведомление о необходимости погашения (возврата) суммы неурегулированного остатка задолженности. Уведомление направляется Банком либо по электронной почте, указанной Клиентом перед заключением Договора, либо посредством SMS/Viber-сообщения.

5.2. В уведомлении Банк указывает конечную дату срока, в течение которого Клиент должен исполнить обязательство по погашению (возврату) неурегулированного остатка задолженности. Срок не должен составлять менее 14 (четырнадцати) рабочих дней с даты признания неурегулированного остатка задолженности по соответствующим счетам Банка.

6. Порядок замены и изъятия Карточек

6.1. Карточка может быть изъята у Держателя в следующих случаях:

6.1.1. Нарушения Клиентом обязательств по Договору.

6.1.2. В случаях, предусмотренных Правилами Системы.

6.1.3. При неверном введении ПИН-кода более 2-х раз.

6.1.4. При наличии сведений о компрометации Карточки, мошеннических действиях Держателя в отношении Карточки.

6.2. Изъятие Карточки может осуществляться как Банком, устройствами Банка и иных банков, так и иными лицами (в том числе в организациях торговли и сервиса). При изъятии Карточки не Банком Держателю выдается документ, подтверждающий изъятие Карточки.

6.3. Действуя добросовестно и разумно Банк вправе изымать Карточку в иных случаях по собственному усмотрению, в том числе в целях предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

6.4. Замена Карточки осуществляется не иначе как по заявлению Клиента. Инициирование замены Карточки может быть осуществлено Клиентом в Мобильном банке. Срок замены Карточки – в течение 7 (семи) рабочих дней от даты поступления в Банк заявления Клиента о замене Карточки.

7. Права и обязанности сторон

7.1. Клиент обязан:

7.1.1. Информировать Банк обо всех изменениях и дополнениях в документах, удостоверяющих личность Клиента, в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с момента внесения изменений в данные документы.

7.1.2. Не допускать нарушения законодательства о валютном регулировании и валютном контроле, а также законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

7.1.3. По требованию Банка предоставлять документы, сведения о себе и совершаемых финансовых операциях, необходимые в том числе для определения источников происхождения средств и выполнения требований законодательства Республики Беларусь о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем.

7.1.4. Регулярно проверять остаток по Счету по результатам проведения операций при использовании Карточки.

7.1.5. в случае утраты (в том числе в результате хищения) Карточки, а также если ПИН-код, реквизиты Карточки стали известны третьему лицу, незамедлительно сообщить об этом в Банк по телефонам Контакт-центра или по многоканальному телефону круглосуточной службы сервиса, указанным на сайте Банка, для блокировки Карточки либо самостоятельно заблокировать Карточку посредством сервиса Мобильный банк.

7.1.6. По истечении срока действия Карточки, при прекращении действия Договора, а также по первому требованию Банка вернуть Банку Карточку.

7.1.7. Не передавать третьим лицам Карточку, реквизиты Карточки, ПИН-код.

7.1.8. Ознакомить Держателя Карточки с Договором, Рекомендациями по безопасному использованию карточек, размещенными на сайте Банка. Риски неисполнения Держателем условий Договора, несоблюдения Рекомендаций несет Клиент.

7.1.9. Исполнять в пользу Банка денежные обязательства, указанные в Тарифах Банка.

7.2. Клиент вправе:

7.2.1. распоряжаться денежными средствами на Счете, в том числе в результате совершения операций при использовании Карточки.

7.2.2. получить новую Карточку по истечении срока действия Карточки, в результате хищения, утери, повреждения Карточки, получить новые реквизиты Виртуальной /Цифровой карточки в результате хищения реквизитов Виртуальной /Цифровой карточки, или в результате наступления иного события, в результате которого реквизиты Виртуальной /Цифровой карточки стали известны третьим лицам.

7.3. Банк обязан:

7.3.1. Открыть Счет и выдать Карточку/ предоставить реквизиты Виртуальной /Цифровой карточки после представления документов, установленных законодательством и локальными нормативными правовыми актами Банка, и уплаты Банку комиссионных вознаграждений, если уплата данных вознаграждений предусмотрена Тарифами Банка.

7.3.2. Исполнять платежные инструкции Клиента.

7.3.3. Уведомлять Клиента о результатах рассмотрения заявления Клиента о возврате денежных средств по операциям при использовании Карточки, заявленных Клиентом как не санкционированные Держателем, путем направления Клиенту письменного ответа по почте либо при использовании электронных каналов связи (электронная почта или сообщение в Мобильном банке).

7.3.3. Блокировать Карточку по инициативе Клиента.

7.4. Банк вправе:

7.4.1. Отказать Клиенту в выдаче и/или замене (перевыпуске) Карточки, а также потребовать вернуть Карточку в любой момент без объяснения причин.

7.4.2. Заблокировать Карточку в случае неверного набора ПИН-кода подряд более двух раз. Банк вправе заблокировать Карточку в иных случаях по решению Банка без предварительного уведомления Клиента/Держателя, а также в иных случаях, предусмотренных Договором. При блокировке карточки, отказе в выдаче и/или замене (перевыпуске) Карточки Банк должен действовать добросовестно и разумно.

7.4.3. Устанавливать ограничения перечня операций при использовании Карточки, сумм и/или количества операций при использовании Карточки, стран и регионов использования Карточки.

7.4.4. Блокировать Карточку без предварительного разрешения Клиента в целях предотвращения несанкционированного доступа к Счету, предотвращения совершения операций, направленных на легализацию доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения. При этом Банк должен действовать добросовестно и разумно.

7.4.5. Без предварительного уведомления Клиента приостановить исполнение расходных операций по Счету:

- в случае нарушения Держателем условий Договора или иного договора, заключенного с Банком,
- в случае получения от Системы сведений о компрометации номера Карточки или выявления Банком попыток проведения мошеннических операций при использовании Карточки.

- в иных случаях угрозы нанесения убытков Клиенту или Банку, в том числе и в случае невнесения или несвоевременного внесения Клиентом платежей в рамках Договора,

- в случае, если Клиент представляет высокий риск для Банка, и в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

7.4.6. Списывать платежным ордером с банковских счетов Клиента, открытых в Банке, задолженность по денежным обязательствам перед Банком, срок уплаты которой наступил.

7.4.7. В одностороннем порядке без согласия Клиента изменить номер Счета Клиента с уведомлением об этом Клиента не позднее первой расходной операции по Счету, совершаемой без использования Карточки.

7.4.8. Отказать Клиенту в возврате денежных средств по операциям при использовании Карточки, заявленных Клиентом как не санкционированные Держателем, в случаях, предусмотренных законодательством.

7.4.9. Заблокировать Цифровую карточку при наступлении любого из следующих событий:

- Банком отказано Клиенту в выдаче овердрафтного кредита, предоставляемого к Счету, к которому выпущена Цифровая карточка, если заявка на выпуск Цифровой карточки подавалась Клиентом одновременно с заявкой на предоставление овердрафтного кредита и с момента выпуска Цифровой карточки до момента отказа Банком в предоставлении овердрафтного кредитования Клиентом не совершались операции при использовании Цифровой карточки;

- в течение 30 (тридцати) календарных дней после одобрения Банком заявки на предоставление овердрафтного кредита Клиент не заключил с Банком договор об овердрафтном кредитовании, если заявка на выпуск Цифровой карточки подавалась Клиентом одновременно с заявкой на предоставление овердрафтного кредита и с момента выпуска Цифровой карточки до момента отказа Банком в предоставлении овердрафтного кредитования Клиентом не совершались операции при использовании Цифровой карточки.

7.4.10. При наличии сумм, не списанных полностью либо частично, которые должны были быть списаны со Счета (в том числе в результате неосуществления клиринга после совершения операций при использовании Карточки), списывать соответствующие суммы со Счета платежным ордером после получения соответствующего заявления банка-корреспондента и/или иного контрагента Банка, которые могут являться кредиторами Клиента по соответствующему гражданско-правовому обязательству;

7.4.11. Заблокировать Карточку в случае инициирования Банком права на выход Банка из Системы, в рамках которой выпущена Карточка.

8. Операции по Счету, в том числе при использовании Карточки/ реквизитов Виртуальной/Цифровой карточки

8.1. Сроки, порядок проведения операций по Счету, порядок использования Карточки, объем оказываемых Банком услуг определяются в соответствии с законодательством Республики Беларусь, правилами Системы, правилами АИС «РАСЧЕТ», локальными нормативными правовыми актами Банка, Договором.

8.2. По Счету могут осуществляться следующие операции:

8.2.1. с использованием Карточки (за исключением Виртуальной/ Цифровой карточки):

а) зачисление денежных средств на Счет в безналичном порядке или путем внесения наличных денежных средств в кассу Банка;

б) перечисление со Счета денежных средств иным лицам и Банку, в том числе в результате осуществления безналичных платежей за товары и услуги посредством Карточки;

в) выдача наличных денежных средств, в том числе посредством Карточки в пунктах выдачи наличных денежных средств, банкоматах;

г) иные операции, предусмотренные законодательством;

8.2.2. с использованием Виртуальной карточки:

а) зачисление денежных средств на Счет в безналичном порядке или путем внесения наличных денежных средств в кассу Банка;

б) перечисление со Счета денежных средств, в том числе в результате осуществления безналичных платежей за товары и услуги посредством использования реквизитов Виртуальной карточки в сети Интернет;

в) выдача наличных денежных средств;

г) иные операции, предусмотренные законодательством;

8.2.3. с использованием Цифровой карточки:

а) зачисление денежных средств на Счет в безналичном порядке или путем внесения наличных денежных средств в кассу Банка;

б) перечисление со Счета денежных средств, в том числе в результате осуществления безналичных платежей за товары и услуги посредством использования реквизитов Цифровой карточки в сети Интернет;

в) выдача наличных денежных средств посредством Цифровой карточки в банкоматах;

г) иные операции, предусмотренные законодательством.

Пополнение Счета может осуществляться Клиентом или в соответствии с законодательством иными лицами.

Банк вправе устанавливать ограничения размера суммы пополнения Счета.

Банк вправе списать со Счета без поручения Клиента денежные средства, ошибочно (излишне) зачисленные на Счет (в том числе излишне выплаченное Банком вознаграждение, проценты и другие выплаты) или не списанные со Счета в результате технической ошибки Банка в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Банк вправе ограничивать возможность совершения операций по Счету, в том числе с использованием Карточки, в следующих случаях:

а) наличия неисполненных в срок обязательств Клиента перед Банком по Договору или иному договору, заключенному с Банком;

б) прекращения действия Карточки либо ее блокировки;

в) предусмотренных условиями банковского продукта (при наличии - указываются на сайте Банка);

г) приостановления, отказа доступа клиента к СДБО, одностороннего расторжения Договора с клиентом и других действий, связанных с применением Банком в установленном порядке предусмотренных законодательством мер внутреннего контроля по ПОД/ФТ.

д) установления лимитов по операциям, совершаемым по текущим (расчетным) счетам (в том числе по количеству, максимальному и минимальному размеру сумм операций). Информация о действующих лимитах размещается на сайте Банка.

8.3. Операции, проводимые с использованием Карточки, отражаются по Счету не позднее второго банковского дня, следующего за днем получения расчетной информации от Процессингового центра.

8.4. Банк обязуется:

8.4.1. выдавать ежемесячную выписку по Счету на бумажном носителе при личном обращении Клиента в Банк, а также иными способами посредством предоставляемых Банком сервисов и услуг (по усмотрению Банка);

8.4.2. с согласия Клиента направлять SMS-сообщения о движении денежных средств по Счету Клиента на указанный при подключении номер телефона оператора мобильной связи Республики Беларусь;

8.4.3. при наличии заявления Клиента и отсутствии у Банка оснований для отказа Клиенту в возврате денежных средств возместить денежные средства, списанные со Счета (уменьшить размер задолженности на счете по учету кредитов) по операциям, не санкционированным Держателем, (за исключением случаев, установленных законодательством) в срок, не превышающий 45 календарных дней с даты получения заявления Клиента, если операция при использовании Карточки совершена на территории Республики Беларусь, и в срок, не превышающий 90 календарных дней с даты получения заявления Клиента, если операция при использовании Карточки совершена за пределами Республики Беларусь;

8.4.4. в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента принятия решения возместить ущерб, причиненный Клиенту, в размере списанных со Счета Клиента денежных средств вследствие несанкционированного использования Карточки третьим лицом с учетом любых комиссионных вознаграждений за снятие наличных денежных средств, штрафных санкций при возникновении неурегулированного остатка задолженности по Счету в случае совершения расходной операции на территории Республики Беларусь в рамках ПС «БЕЛКАРТ» с использованием поддельной Карточки БЕЛКАРТ-ПРЕМИУМ;

8.4.5. уведомить Клиента о необходимости погашения (возврата) суммы неурегулированного остатка задолженности по Счету и сроке возврата не позднее 7 (семи) рабочих дней с момента возникновения задолженности посредством sms/Viber-сообщений на мобильный телефон, использования стационарного телефона или других каналов коммуникации.

8.5. По Счету допускается совершение между Банком и Клиентом валютно-обменных операций в соответствии с законодательством Республики Беларусь, в том числе обусловленных использованием Карточки.

8.5.1. Валютно-обменные операции по Счету, совершаемые при использовании Карточки, осуществляются по курсам, установленным Банком на дату и время совершения операций, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 8.6.2 настоящих Общих условий.

8.5.2. Для операций, совершенных за пределами Республики Беларусь или в устройствах банков, не подключенных к ОАО «Банковский Процессинговый Центр» (далее – БПЦ), момент совершения валютно-обменной операции определяется на основании расчетной информации, поступившей от платежной системы. В случае, когда платежная система в расчетной информации не указывает время совершения операции, для такой операции применяются курсы валютно-обменных операций, установленные Банком последними на эту дату. Информация об установленных Банком курсах валют по валютно-обменным операциям при использовании платежных карточек, размещается на сайте Банка в сети Интернет <http://www.rbank.by>;

8.5.3. Валютно-обменные операции по Счету, совершаемые при зачислении с конверсией/покупкой иностранной валюты осуществляются по обменному курсу, устанавливаемому Банком для проведения безналичных операций по текущему счету и указанному Банком в платежном ордере, оформленном для совершения валютно-обменной операции.

8.5.4. Валютно-обменные операции по Счету, совершаемые при переводах с конверсией, покупкой, продажей иностранной валюты осуществляются по обменному курсу, устанавливаемому Банком для проведения безналичных операций по текущему счету на момент перевода и указанному в платежном поручении Клиента, принятом Банком к исполнению.

Банк вправе в любое время приостановить совершение валютно-обменных операций по Счету с уведомлением об этом Клиента.

8.5.5. Совершение валютно-обменных операций при использовании Карточки посредством СДБО осуществляется с применением курсов, указанных в СДБО на момент совершения валютно-обменной операции.

8.6. По решению Банка Клиенту может выплачиваться доход в виде процентов от суммы безналичной операции, совершенной с использованием Карточки (либо ее реквизитов), (далее Money-back).

Порядок расчета и выплаты Money-back определяется отдельным локальным нормативным правовым актом Банка. Информацию о порядке и условиях выплаты Money-back Банк размещает на сайте Банка.

Информирование Клиента об установлении новых и (или) изменении действующих условий выплаты Money-back осуществляется не позднее дня начала действия новых (измененных) условий выплаты Money-back.

В случае если Money-back, полученный Клиентом, подлежит в соответствии с законодательством Республики Беларусь налогообложению подоходным налогом, то Банк выступает налоговым агентом в отношении исчисления, удержания и перечисления этого подоходного налога.

В случае злоупотребления Клиентом услугой Money-back Банк вправе не выплачивать и/или удержать ранее выплаченный Money-back.

8.7. Объем и перечень услуг могут в дальнейшем изменяться Банком в одностороннем порядке без согласия Клиента, с его уведомлением.

8. Использование Карточки

9.1. Клиент обязуется:

9.1.1. в случае выдачи со Счета наличных денежных средств, при условии, что данная операция осуществляется не в банкомате, не менее чем за 10 (десять) рабочих дней до желаемой даты выдачи наличных денежных средств, представить в Банк заявку на выдачу наличных денежных средств (при условии, что на момент подачи заявки доступный остаток равен или превышает сумму заявки).

9.1.2. своевременно обращаться в Банк с заявлением о замене (перевыпуске) Карточки. Порядок и сроки замены (перевыпуска) Карточки: на основании письменного заявления Клиента в течение 7 (семи) рабочих дней с момента приема Банком заявления Клиента. Банк вправе в одностороннем порядке без согласия Клиента изменить указанный срок с уведомлением Клиента. Перевыпуск неперсонализированной Карточки в случае ее утраты (в том числе в результате хищения), утраты ПИН-кода, повреждения Карточки или истечения срока действия Карточки производится выпуском персонализированной Карточки, если иное не определено локальными нормативными правовыми актами Банка. Перевыпуск Виртуальной /Цифровой карточки осуществляется посредством СДБО по окончании срока действия Виртуальной /Цифровой карточки.

9.2. Банк обязуется:

4.2.1. при наличии у Банка сведений о компрометации эмитированных им карточек в результате незаконного доступа к программно-техническим средствам банков, банков-нерезидентов и (или) процессинговых центров и, как следствие, к реквизитам действительных карточек и (или) информации, позволяющей несанкционированно использовать действительные Карточки, удовлетворить заявление на возврат денежных средств по операциям, не санкционированным Держателем, в части операций, совершенных при использовании скомпрометированной Карточки, при условии соответствия заявленных Клиентом реквизитов скомпрометированной Карточки реквизитам, имеющимся у Банка по каждому конкретному случаю компрометации карточек Банка. В случае, если Держателем по его инициативе была отменена блокировка скомпрометированной Карточки, произведенная Банком в целях предотвращения несанкционированного доступа к Счету (счету по учету кредитов), заявление на возврат денежных средств по операциям, не санкционированным Держателем, подлежит удовлетворению в части операций, совершенных при использовании скомпрометированной Карточки до инициированной Держателем отмены блокировки скомпрометированной Карточки;

9.2.2. проинформировать Держателя о невозможности осуществления операций при использовании Карточки и планируемых сроках восстановления работоспособности программно-технических средств в случае плановых перерывов или сбоев продолжительностью свыше 2-х часов, повлекших неработоспособность программно-технических средств, обеспечивающих обслуживание Держателей, путем размещения информации на сайте Банка и в системе дистанционного банковского обслуживания.

9.3. Клиент вправе:

9.3.1. распоряжаться Счетом, в том числе с использованием Карточки, на условиях, оговоренных в Договоре, а также условиях банковского продукта;

9.3.2. получить новую Карточку/ реквизиты Виртуальной /Цифровой карточки при утрате, хищении, механическом повреждении заготовки Карточки, компрометации Карточки, а также по истечении срока ее действия с оплатой оказанной услуги в соответствии с Тарифами Банка;

9.3.3. ходатайствовать перед Банком о выдаче дополнительной Карточки лицу, уполномоченному Клиентом.

9.4. Банк вправе:

9.4.1. блокировать при проведении операции сумму денежных средств, равную размеру комиссионного вознаграждения, подлежащего уплате Банку;

9.4.2. устанавливать ограничения перечня операций при использовании Карточки, сумм и (или) количества операций при использовании Карточки, стран и регионов использования Карточки (далее – лимиты по операциям с Карточкой). Информация обо всех лимитах по операциям с Карточкой размещена на сайте Банка;

9.4.3. отказать Клиенту в осуществлении финансовой операции (за исключением зачисления на Счет Клиента поступивших денежных средств) в случае непредставления документов (сведений), необходимых для идентификации участников финансовой операции и (или) регистрации финансовой операции, подлежащей особому контролю;

9.4.4. направлять Клиенту сообщения информационного характера на адрес электронной почты либо на номер мобильного телефона, указанный(ые) Клиентом при заполнении документов на открытие Счета;

9.4.5. в одностороннем порядке без согласия Клиента изменить номер Счета Клиента с уведомлением об этом Клиента не позднее первой расходной операции по Счету, совершаемой без использования Карточки и ее реквизитов;

9.4.6. отказать Клиенту в возврате денежных средств по операциям при использовании Карточки, заявленным клиентом как не санкционированные Держателем:

- по операциям, совершенным с использованием микропроцессора стандарта EMV и подтвержденным вводом ПИН-кода,

- по операциям, совершенным с использованием технологии радиочастотной идентификации и подтвержденным вводом ПИН-кода,

- по операциям, совершенным в глобальной компьютерной сети Интернет с многофакторной аутентификацией Держателя по технологии, предусмотренной правилами платежной системы, в рамках которой Карточка выпущена в обращение,

- по операциям, совершенным посредством СДБО, включая мобильные приложения, с поведением многофакторной аутентификации Держателя в целях предоставления ему права (полномочия) на совершение операций и (или) вход в СДБО, посредством которой совершались операции,

- по операциям на основании предоставленного Держателем организации торговли (сервиса) права на регулярное списание денежных средств в ее пользу, оформленного предварительно при совершении платежа при использовании Карточки в данной организации торговли (сервиса) с проведением банком-эмитентом многофакторной аутентификации по технологии, предусмотренной правилами платежной системы, в рамках которой Карточка выпущена в обращение,

- по операциям, совершенным после инициированной Держателем отмены блокировки Карточки, произведенной Банком в целях предотвращения не санкционированного Держателем доступа к Счету (счету по учету кредитов),

- при наличии у Банка информации о мошеннических действиях Держателя,

- в случае нарушения срока подачи заявления, установленного абзацем 2 подпункта 3.5.4. Договора;

9.4.7. Банк вправе отказать в выдаче дополнительной Карточки, в том числе в случае наличия открытого к Счету овердрафта;

9.4.8. отказать Клиенту в выдаче Карточки, если после заключения Договора и до выдачи Карточки в Банк посредством АИС ИДО поступила информация о наличии не исполненных Клиентом денежных обязательств, взыскание задолженности по которым осуществляется посредством АИС ИДО.

10. Финансовые отношения

10.1. Клиент обязуется оплачивать оказываемые Банком услуги, а также возмещать расходы, понесенные Банком при оказании услуг, в размерах, предусмотренных Тарифами, в течение месяца с даты отражения операции по Счету.

10.2. За пользование денежными средствами Банк начисляет Клиенту проценты в размере:

- по банковским продуктам «Будь здоров», «Велокарта», «Пенсионная карта», «Виртуальная карта БЕЛКАРТ-ПРЕМИУМ» и «Профит» в белорусских рублях - 3 % годовых;
- по банковскому продукту «Профит» в иностранной валюте – 0,2 % годовых;
- в остальных случаях - 0,000001 % годовых.

Начисленные проценты зачисляются на Счет Клиента в срок не позднее последнего дня месяца, следующего за отчетным. При расчете процентов принимается условное количество дней в году 360 и в месяце 30, если иное не предусмотрено локальными нормативными правовыми актами Банка.

10.3. Банк вправе своей платежной инструкцией списывать со Счета и/или иных счетов Клиента, открытых в Банке, денежные средства и направлять их на погашение любого обязательства Клиента перед Банком, вытекающего из Договора и/или иного соглашения между Сторонами. При недостаточности списываемых денежных средств для погашения задолженности Клиента перед Банком в полном объеме, такая задолженность погашается в порядке, установленном законодательством и локальными нормативными правовыми актами Банка.

11. Ответственность Сторон

11.1. Клиент несет предусмотренную законодательством Республики Беларусь ответственность за предоставление Банку недостоверной информации.

11.2. Клиент несет предусмотренную законодательством Республики Беларусь и локальными нормативными правовыми актами Банка ответственность за все операции, осуществленные им с использованием Карточки, реквизитов Карточки, иной информации, которую содержит Карточка, а также в случаях, когда Карточка не была заблокирована.

11.3. В случае непогашения неурегулированного остатка задолженности в установленный Общими условиями срок Клиент уплачивает Банку пеню в размере 0,15 % от суммы неурегулированного остатка задолженности за каждый календарный день просрочки.

11.4. За задержку исполнения расчетных документов, оплата которых производится со счета Клиента, и за просрочку зачисления денежных средств на Счет Клиента по вине Банка последний уплачивает Клиенту пеню в размере 0,015 % от несвоевременно зачисленной/списанной суммы за каждый календарный день просрочки.

11.5. Банк несет ответственность за неисполнение иных обязанностей по Договору в соответствии с законодательством, а также возмещает Клиенту убытки, кроме косвенных, включая упущенную выгоду (документально подтвержденную), при наличии вины.

11.6. Банк не несет ответственности за списание денежных средств со счета Клиента в случае утраты (в том числе в результате хищения) Карточки либо ее реквизитов до момента ее блокировки.

11.7. Банк не несет ответственность за действия ОТС (организации торговли и сервиса) и банков, участников Системы или АИС «РАСЧЕТ», отказавшихся по каким-либо причинам принять Карточку, осуществить операцию как с использованием Карточки, так и без нее, а также в случае блокировки (захвата) Карточки банкоматом или неисправности банкомата (другого оборудования по обслуживанию Карточек), повлекшего повреждение Карточки.

11.8. Банк не отвечает за качество товаров и услуг, приобретаемых с помощью Карточки. Все рекламации по качеству товаров, услуг должны предъявляться Клиентом непосредственно соответствующему продавцу (изготовителю) товаров, услуг.

11.9. Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение настоящего Договора, если оно вызвано обстоятельствами форс-мажора: непреодолимая сила, поломки и аварии технических систем, возникшие не по вине Сторон, вступление в силу актов государственных органов, делающих невозможным исполнение Договора, иные предусмотренные законодательством случаи. Банк не несет ответственность за лимиты или ограничения, установленные третьей стороной, которые могут задеть интересы Клиента.

12. Порядок заключения, изменения и расторжения Договора

12.1. Договор вступает в силу:

– в случае заключения Договора в структурном подразделении Банка (Центр банковских услуг) или у Партнера - с момента подписания Сторонами Индивидуальных условий и действует до закрытия Счета.

Индивидуальные условия подписываются Клиентом собственноручно при предъявлении Клиентом документа, удостоверяющего личность, а также представления иных документов и выполнения формальностей в соответствии с законодательством и локальными нормативными правовыми актами Банка. Банк вправе требовать подписания заявления о присоединении к настоящим Общим условиям лично Клиентом;

– в случае заключения Договора посредством СДБО – с момента выполнения условий, указанных в п.1.3. настоящих Общих условий.

При заключении Договора, а также оформления в рамках Договора юридически значимых документов Стороны допускают использование аналогов собственноручных подписей представителей Банка, а также оттиска печати Банка, создаваемых с помощью средств механического (типографского, факсимильного и др.) или иного их копирования.

12.2. Банк вправе в одностороннем порядке изменять Договор за исключением случаев, когда в соответствии с законодательством или условиями Договора его изменение возможно только по соглашению Сторон. Изменения могут осуществляться путем дополнения, изменения или исключения структурных элементов Договора.

12.3. При изменении Банком Договора в одностороннем порядке Банк уведомляет об этом Клиента. Изменения, которые касаются размера процентов по остаткам на Счете, размера взимаемых Банком вознаграждений вступают в силу через 7 (Семь) рабочих дней с момента уведомления Клиента, если более длительный срок не указан в уведомлении либо не предусмотрен законодательством или Договором.

12.4. В рамках Договора под надлежащим уведомлением Клиента, если иное не оговорено в Договоре, понимаются уведомления, осуществляемые Банком путем размещения соответствующей информации на сайте Банка и/или посредством размещения информации на информационных стендах в помещении Банка, где осуществляется прием посетителей. Клиент соглашается с тем, что такое уведомление считается надлежаще переданным ему и произведенным в день размещения соответствующей информации на сайте Банка.

12.5. Соглашение Сторон об изменении Договора (в случаях, когда в соответствии с законодательством изменение Договора допускается не иначе как по соглашению сторон) достигается в следующем порядке:

а) Банк направляет Клиенту оферту об изменении условий Договора,

б) согласие Клиента на изменение условий (акцепт оферты) Договора считается полученным, если в течение десяти календарных дней со дня получения оферты (далее — срок для акцепта) Клиент письменно не уведомит Банк об отказе от акцепта в порядке, установленном настоящим пунктом, если более длительный срок не указан в уведомлении;

в) несогласие Клиента с изменением условий (отказ от акцепта) может быть выражено только путем оформления Клиентом письменного заявления при личной явке в Банк и предъявлении документа, удостоверяющего личность. Уведомление, оформленное с опозданием и/или содержащее предложение изменить настоящий Договор на иных условиях, чем предложено Банком, не является отказом в рамках требований настоящего пункта.

12.6. Счет может быть закрыт:

12.6.1. по заявлению Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Банком заявления к исполнению. Клиент вправе направлять заявление о закрытии Счета только при наличии на Счете денежных средств в сумме, менее (в зависимости от валюты Счета) 50 долларов США/ 50 евро/100 белорусских рублей, и/или отсутствии неисполненных денежных обязательств перед Банком, и/или в случае отсутствия фактически совершенных, но не отраженных по Счету операций. Направленное Клиентом заявление при наличии любого из предусмотренных настоящим подпунктом обстоятельств Банком не рассматривается, в связи с чем Счет не закрывается. Банк вправе изменять

указанные в настоящем подпункте предельные суммы путем размещения актуальных сумм на сайте Банка;

12.6.2. по инициативе Банка и после уведомления Клиента не менее чем за месяц до закрытия Счета в следующих случаях:

при отсутствии денежных средств на Счете в течение трех месяцев со дня последнего перечисления с него денежных средств,

при отсутствии в течение одного года операций по Счету (либо если единственными операциями по Счету будут являться операции зачисления Банком процентов за пользование денежными средствами на Счете) и остаток денежных средств на Счете меньше минимального остатка по Счету. Сумма минимального остатка составляет (в зависимости от валюты Счета) 100 белорусских рублей, 100 долларов США, 100 евро,

при невыполнении Клиентом условий Договора;

12.6.3. по инициативе Банка незамедлительно:

при непредставлении Клиентом документов (сведений), необходимых для идентификации участников финансовой операции в соответствии с законодательством по ПОД/ФТ,

в соответствии с организованной системой внутреннего контроля, действующей в Банке, в случае наличия обоснованных подозрений, что Клиент нарушает требования законодательства Республики Беларусь по ПОД/ФТ и представляет высокий риск для Банка,

при совершении Клиентом финансовых операций, которые могут привести к потере или нанести существенный вред деловой репутации Банка в связи с умышленным или невольным вовлечением Банка в процесс легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности, и финансирования распространения оружия массового поражения;

12.6.4. в иных случаях, предусмотренных законодательством, Договором или иным соглашением, заключенным между Сторонами.

13. Заключительные положения

13.1. Все споры и разногласия, возникающие при исполнении Договора, решаются путем проведения переговоров. При недостижении согласия споры по Договору рассматриваются судом по месту нахождения Банка.

13.2. Банк рассматривает претензии Клиента, связанные с проведением операций с Карточкой не позднее сроков, установленных законодательством.

13.3. Любое уведомление Клиента, возможность или необходимость которого предусмотрена Договором, считается надлежаще переданным Клиенту и произведенным в день размещения информации на информационном стенде в помещении Банка, где осуществляется прием посетителей, или на сайте Банка, а при уведомлении, направляемом посредством почтовой связи — с момента доставки Клиенту (в последнем случае уведомление считается полученным Клиентом и при его возврате отправителю по основаниям, предусмотренным правилами оказания услуг почтовой связи). Банк осуществляет коммуникацию с Клиентом с использованием адреса места жительства и иных реквизитов, которые Клиент предоставил Банку. Документы и информация, направленные Клиенту по последним известным Банку реквизитам, считаются полученными Клиентом. При одновременном использовании Банком нескольких способов уведомления Клиента, такое уведомление считается надлежаще переданным Клиенту и произведенным в день наиболее раннего размещения/направления информации.

13.4. К правам и обязанностям Сторон по Договору применяется право Республики Беларусь.

13.5. При изменении императивных норм законодательства данные нормы применяются к отношениям Сторон независимо от внесения в него.

13.6. Договор действует до закрытия Счета, закрытие Счета не прекращает обязательства Сторон, возникшие до закрытия Счета.