

**Условия выпуска и обслуживания предоплаченных банковских карт  
Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» для физических лиц**

**1. Термины и определения**

**1.1. Авторизация** - разрешение, предоставляемое Банком для проведения Операций с использованием Предоплаченной карты/Реквизитов Предоплаченной карты.

**1.2. Активация** - снятие Банком установленного им технического ограничения на совершение Операций с использованием Предоплаченной карты.

**1.3. Аутентификация** - процедура проверки Держателя Предоплаченной карты путем сравнения параметров, предоставленных ранее Держателем (при прохождении Идентификации/Упрощенной идентификации), с данными, хранящихся в базе данных параметров Держателя в Банке: кодовое слово; серия, номер документа, удостоверяющего личность; кем, когда выдан документ, удостоверяющий личность, дата рождения, дополнительный вопрос/ответ на вопрос.

**1.4. Банк** – Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»/Банк «ВБРР» (АО). Место нахождения: 129594, г. Москва, Суховский вал, д. 65, к. 1, генеральная лицензия №3287.

**1.5. Банковский платежный агент (БПА)** - юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, привлекающийся Банком на основании заключенного между ними договора, в целях предоставления от имени Банка Держателям Предоплаченных карт и принятия наличных денежных средств с использованием Электронного терминала Банка и (или) осуществления иных функций, предусмотренных законодательством о национальной платежной системе.

**1.6. Банкомат** - автоматическое (без участия уполномоченного лица кредитной организации, или банковского платежного агента, или банковского платежного субагента) устройство для осуществления расчетов, обеспечивающее возможность выдачи и (или) приема наличных денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, и по передаче распоряжений кредитной организации об осуществлении перевода денежных средств.

**1.7. Блокировка** - процедура установления Банком технического ограничения на совершение Держателем Операций с использованием Предоплаченной карты (ее Реквизитов). Блокировка Предоплаченной карты не является прекращением ее действия.

**1.8. Выписка** – документ, в котором отражены Платежный Лимит по Предоплаченной карте, информация о движениях по Предоплаченной карте, включая удержанные комиссии, операции, проведенные за определенный период с использованием Предоплаченной Карты и Реквизитов Предоплаченной карты, в т.ч. незавершенные операции, по которым получена Авторизация.

**1.9. Держатель** - физическое лицо, присоединившееся к настоящим Условиям путем согласия использования Предоплаченной карты, проставившее подпись на Предоплаченной карте, получившее ПИН-конверт (невскрытый) и использующее ее для совершения Операций и (или) осуществления иных действий с Предоплаченной картой, предусмотренных настоящими Условиями.

**1.10. Договор** - договор между Держателем и Банком, заключенный путем присоединения Держателя к настоящим Условиям. Присоединением Держателя к Договору является проставление им собственноручной подписи, соответствующей подписи Держателя в документе, удостоверяющем личность Держателя, на оборотной стороне Предоплаченной карты и совершение первой Операции. Проставление Держателем подписи на оборотной стороне Предоплаченной карты также является подтверждением получения Держателем информации о порядке переводов ЭДС, указанных в настоящих Условиях и памятке, размещенных на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: [www.vbrr.ru](http://www.vbrr.ru).

**1.11. Документ** – документ (чек), подтверждающий совершение Операции по Предоплаченной карте либо ее Реквизитов, проведенной ее законным Держателем и содержащий исчерпывающие данные по Операции.

**1.12. Идентификация** - совокупность мероприятий, проводимых Банком по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.

**1.13. Информирование об операциях с ЭСП** - деятельность Банка, направленная на информирование Держателя об Операции(-ях) с использованием Электронного средства платежа (Предоплаченной карты) в порядке, предусмотренном настоящими Условиями, при наличии в законодательстве Российской Федерации требования о необходимости такого информирования.

**1.14. Код подтверждения** - автоматически формируемый набор цифровых символов, направляемый в виде SMS-сообщения на абонентский номер подвижной радиотелефонной (мобильной) связи.

**1.15. Компрометация** - несанкционированное получение третьим лицом информации о любых Реквизитах Предоплаченной карты, произошедшее после передачи Банком или БПА Предоплаченной карты Держателю.

**1.16. Лимит** – максимальная сумма денежных средств в рублях Российской Федерации, в пределах которой Банк принимает на себя Обязательства Банка перед Держателем в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**1.17. Мини-выписка** – информационная услуга, предоставляемая Банком Держателям в Банкоматах, представленная в виде чека с информацией об операциях (не более шести), совершенных с использованием Предоплаченной карты/Реквизитов Предоплаченной карты за период, предшествующий запросу, не превышающий 30 (Тридцати) календарных дней с даты запроса, так же в Мини-выписке содержится информация о Платежном Лимите Предоплаченной карты.

**1.18. Обязательство Банка перед Держателем** - обязательство Банка перед Держателем по осуществлению Операций в пределах Платежного Лимита с учетом ограничений, установленных Тарифами.

- 1.19. Операция** – операции с использованием ЭСП, указанные в п. 5.1 настоящих Условий.
- 1.20. Операция возврата** - расчетная операция, в результате проведения Банком расчетов по которой увеличивается Платежный Лимит Предоплаченной карты за счет денежных средств Держателя, возвращенных ему ТСП при возврате Держателем Товара, приобретенного в ТСП с использованием Предоплаченной карты (ее Реквизитов).
- 1.21. Памятка** - памятка «Об электронных денежных средствах», утвержденная Письмом Банка России от 11.03.2016 № ИН-017-45/12, размещенная на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: [www.vbrr.ru](http://www.vbrr.ru).
- 1.22. ПИН-код** - персональный идентификационный номер, являющийся аналогом собственноручной подписи Держателя. Операции, совершенные с использованием ПИН-кода Предоплаченной карты, признаются совершенными Держателем.
- 1.23. ПИН-конверт** - конверт, содержащий уникальный персональный идентификационный номер (ПИН-код), сведения о маскированном номере Предоплаченной карты, сроке действия Предоплаченной карты и наименовании типа Предоплаченной карты.
- 1.24. Платежная система** - ассоциация банков и компаний, осуществляющих деятельность по общим правилам обслуживания платежных карт, в соответствии с нормативными документами и заключенными договорами при использовании совокупности финансовых и информационно-технических средств.
- 1.25. Платежный Лимит** - сумма предварительно предоставленных Держателем Банку в пределах Лимита денежных средств, учитываемых Банком в качестве остатка электронных денежных средств Держателя, доступная в пределах установленных Лимитов для совершения Операций за вычетом суммы Операций, для совершения которых Банком предоставлена Авторизация, но расчеты по которым еще не были завершены Банком.
- 1.26. Пополнение Предоплаченной карты** - предоставление, в том числе повторное, Держателем Банку денежных средств в пределах Лимита в целях увеличения Обязательства Банка перед Держателем по полученной Предоплаченной карте в случаях, когда это допускается в порядке, определенном настоящими Условиями и Тарифами.
- 1.27. Подтверждающий документ** - документ, подтверждающий факт совершения операции с использованием Предоплаченной карты, с обязательным вводом ПИН-кода, путем запроса баланса (размера Платежного Лимита) в Банкомате, Мини-выписки в Банкомате, осуществления операции пополнения Предоплаченной карты денежными средствами через Банкомат Банка/ПВН Банка или кассу БПА с использованием Электронного терминала Банка, осуществления операции оплаты Товаров в ТСП, перевода денежных средств через Банкомат Банка в пользу юридических лиц-поставщиков услуг из списка, действующего на момент совершения операции и размещенного на сайте Банке в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: [www.vbrr.ru](http://www.vbrr.ru), или подключения/отключения информационных услуг Банка.
- 1.28. Право требования Держателя к Банку** - право требования Держателя к Банку по осуществлению Банком от своего имени расчетов по Операциям в пределах доступного Платежного Лимита.
- 1.29. Предоплаченная карта** - выпущенная Банком на материальном носителе банковская карта международной Платежной системы MasterCard WorldWide, являющаяся ЭСП и предназначенная для совершения ее Держателем Операций в соответствии с настоящими Условиями.
- 1.30. Пункт выдачи наличных (ПВН)** – специально оборудованное банком место, с использованием Электронного терминала, предназначенное для совершения операций по приему и/или выдаче наличных денежных средств с использованием Предоплаченных карт.
- 1.31. Разблокировка** - процедура отмены Банком установленного при Блокировке технического ограничения на совершение Операций с использованием Предоплаченной карты (ее Реквизитов).
- 1.32. Реквизиты Предоплаченной карты (Реквизиты)** - данные, указанные на Предоплаченной карте: номер Предоплаченной карты, срок ее действия, код CVC2.
- 1.33. Рисковые ограничения** – ограничения на проведение операций по Предоплаченным картам, устанавливаемые Банком на основании результатов регулярного мониторинга операций в зоне повышенного риска, с целью минимизации финансовых потерь в случае их несанкционированного использования.
- 1.34. Сервис 3D-Secure** – технология Банка, обеспечивающая безопасное совершение платежей в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с использованием Реквизитов Предоплаченной карты. Сервис 3D-Secure предоставляется Держателям при условии прохождения процедуры Идентификации/Упрощенной идентификации и подключения Держателем услуги «СМС-информирование» в порядке, предусмотренном в п. 1.47 настоящих Условий.
- 1.35. Система ДБО** – автоматизированная система Банка, обеспечивающая дистанционное банковское обслуживание клиента Банка – физического лица при наличии соответствующего договора, заключенного между клиентом – физическим лицом и Банком, и в порядке, установленном таким договором.
- 1.36. Стороны** - Банк и Держатель.
- 1.37. Тарифы** – Типовые тарифы на услуги Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» за выпуск и обслуживание предоплаченных банковских карт, оказываемые Банком в рамках настоящих Условий, а также иные стоимостные величины, применяемые при обслуживании Предоплаченной карты и совершении Операций с использованием Предоплаченной карты.
- 1.38. Товар** - товар, работа, услуга, результат интеллектуальной деятельности, реализуемый ТСП.
- 1.39. ТСП** - торгово-сервисное предприятие - юридическое лицо (индивидуальный предприниматель), принимающее Предоплаченные карты в качестве средства платежа и составляющее Документы в качестве подтверждения оплаты за предоставляемые товары (работы, услуги, результаты интеллектуальной деятельности), в т.ч. в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

**1.40. Упрощенная идентификация** - совокупность мероприятий по установлению в отношении клиента - физического лица фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, и подтверждению достоверности этих сведений одним из следующих способов:

- с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов;
- с использованием информации из информационных систем органов государственной власти, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и (или) государственной информационной системы, определенной Правительством Российской Федерации;
- с использованием единой системы идентификации и аутентификации при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность физического лица установлена при личном приеме (при наличии технической возможности).

**1.41. Условия** - настоящие Условия выпуска и обслуживания Предоплаченных банковских карт Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» для физических лиц.

**1.42. Услуга «Телекард»** – услуга, позволяющая Держателю круглосуточно по телефону 8-800-700-0349 получать следующую информацию в автоматическом режиме: о размере Платежного лимита, информацию о 10 (Десяти) операциях, проведенных с использованием Предоплаченной карты/ее Реквизитов за период, предшествующий запросу (но не более 30 (Тридцати) календарных дней с момента запроса).

**1.43. Электронное средство платежа (ЭСП)** - средство и (или) способ, позволяющие Держателю составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств, в том числе электронных денежных средств, в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием:

- Предоплаченных карт,
- информационно-коммуникационных технологий;
- иных технических устройств (например, банкоматов, электронных терминалов, POS-терминалов).

**1.44. Электронные денежные средства (ЭДС)** - денежные средства, которые предварительно предоставлены Держателем Банку, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств Держателя перед третьими лицами и в отношении которых он имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием ЭСП.

**1.45. Электронный терминал** – электронное программно-техническое устройство, предназначенное для совершения операций и составления документов по операциям с использованием Предоплаченных карт и вводом ПИН-кода.

**1.46. SMS-сообщение, SMS-запрос** - текстовое сообщение, состоящее из букв или символов, набранных в определенной последовательности, предназначенное для передачи по сети оператора подвижной радиотелефонной связи.

**1.47. SMS-информирование (СМС-информирование)** - услуга Банка, предполагающая формирование Банком текстовых SMS-сообщений, направляемых Держателю по номеру мобильного телефона, предоставленному Держателем, и содержащих уведомление о совершении операции с использованием Предоплаченной карты/ее Реквизитов. Услуга предоставляется при условии прохождения процедуры Идентификации/Упрощенной идентификации и подключается/отключается Держателем самостоятельно в Банкоматах Банка или через Систему ДБО (только при подключении пакета «Комфортный») и оплачивается в соответствии с Тарифами Банка. В случае отсутствия возможности у Держателя произвести подключение услуги «SMS-информирование» в Банкомате Банка или Системе ДБО, Держателю необходимо предоставить в Банк заявление о подключении услуги по форме Банка.

## **2. Основные положения**

**2.1.** Условия являются типовыми для всех физических лиц резидентов/нерезидентов, которые получают и/или пользуются Предоплаченными картами, выпущенными Банком, и определяют положения договора присоединения, заключаемого между Банком и физическими лицами. До заключения Договора Банк информирует физическое лицо о наименовании и месте нахождения Банка (оператора ЭДС), а также о номере его лицензии на осуществление банковских операций, об условиях использования Предоплаченной карты, о способах и местах осуществления перевода ЭДС, о способах и местах предоставления денежных средств Держателем Банку (оператору ЭДС), о размере и порядке взимания Банком (оператором ЭДС) вознаграждения с физического лица в случае взимания вознаграждения, о способах подачи претензий и порядке их рассмотрения, включая информацию для связи с Банком (оператором ЭДС), существующих ограничениях способов и мест использования и случаях повышенного риска использования Предоплаченных карт в порядке, установленном п. 2.2 настоящих Условий.

**2.2.** Условия, Памятку и Тарифы Банк доводит до сведения Держателей путем обязательного размещения указанных документов на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: [www.vbrr.ru](http://www.vbrr.ru), на информационных стендах в подразделениях Банка, обслуживающих Держателей.

**2.3.** Условия определяют:

- порядок получения Держателем Предоплаченной карты;
- порядок обслуживания Банком Предоплаченной карты,

а также регулируют отношения, возникающие между Держателем и Банком.

**2.4.** Договор заключается в отношении конкретной Предоплаченной карты, предоставляемой Держателю Банком или БПА. В соответствии с пунктом 3 статьи 438 Гражданского кодекса Российской Федерации присоединение Держателя к условиям Договора является полным и безоговорочным акцептом оферты Банка.

Присоединение к настоящим Условиям осуществляется путем совершения Держателем после получения Предоплаченной карты в соответствии с п. 4.2 настоящих Условий одного из способов по активации Предоплаченной карты, предусмотренных в разделе 3 настоящих Условий.

**2.5.** Заключая с Банком Договор, физическое лицо подтверждает, что до заключения Договора получило от Банка следующую информацию, которая является понятной для физического лица:

- 1) о наименовании и месте нахождения Банка (оператора ЭДС), а также о номере его лицензии на осуществление банковских операций;
- 2) об условиях использования ЭСП;
- 3) о способах и местах осуществления перевода ЭДС;
- 4) о способах и местах предоставления денежных средств Держателем Банку (оператору ЭДС);
- 5) о размере и порядке взимания Банком (оператором ЭДС) вознаграждения с физического лица в случае взимания вознаграждения;
- 6) о способах подачи претензий и порядке их рассмотрения, включая информацию для связи с Банком (оператором ЭДС).

**2.6.** В рамках заключенного Договора банковский счет Держателю не открывается. На остаток ЭДС проценты Держателю Банком не начисляются. Остаток ЭДС не подлежит страхованию в соответствии с нормами Федерального закона от 23.12.2003 № 177 -ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

**2.7.** Внесение изменений и/или дополнений в Условия и/или Тарифы, в том числе утверждение Банком новой редакции Условий и/или Тарифов, производится в порядке, предусмотренном пп.2.8-2.13 настоящих Условий.

**2.8.** Банк информирует Держателя об изменениях и/или дополнениях, вносимых им в настоящие Условия, в том числе об утверждении Банком новой редакции Условий, не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до вступления их в силу в порядке, определенном в п. 2.2 настоящих Условий.

**2.9.** Банк информирует Держателя об изменениях и/или дополнениях, вносимых им в Тарифы, не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до вступления их в силу в порядке, определенном в п. 2.2 настоящих Условий.

**2.10.** Все изменения и/или дополнения, вносимые Банком в настоящие Условия, в том числе утвержденная Банком новая редакция Условий, вступают в силу, начиная со дня, следующего за днем истечения срока, указанного в п. 2.8 настоящих Условий.

**2.11.** Все изменения и/или дополнения, вносимые Банком в Тарифы, в том числе утвержденная Банком новая редакция Тарифов, вступают в силу, начиная со дня, следующего за днем истечения срока, указанного в п. 2.9 настоящих Условий.

**2.12.** Любые изменения и/или дополнения в Условия и/или Тарифы, в том числе утвержденная Банком новая редакция Условий и/или Тарифов, с момента вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Условиям, в том числе присоединившихся к Условиям ранее даты вступления изменений/дополнений в силу.

**2.13.** При несогласии Держателя с изменениями и/или дополнениями, внесенными Банком в Условия и/или Тарифы, в том числе утверждением Банком новой редакции Условий и/или Тарифов, Держатель вправе расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном разделом 11 настоящих Условий. Без изменения Договора Держатель вправе отказаться только от тех условий, право отказа от которых предусмотрено Условиями. В случае если Держатель не расторгнет Договор к дате вступления в силу изменений и/или дополнений в Условия и/или Тарифы, в том числе новой редакции Условий и/или Тарифов, Держатель считается согласившимся с внесенными Банком в Условия и/или Тарифы изменениями и/или дополнениями, с новой редакцией Условий и/или Тарифов.

**2.14.** Банк осуществляет предоставление Предоплаченных карт, Лимит по которым не превышает 15 000 (Пятнадцати тысяч) российских рублей, без Идентификации/Упрощенной идентификации через БПА на основании заключенных с ними договоров. Ввиду изложенного в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации до прохождения Держателем процедуры Идентификации в Банке Предоплаченная карта является неперсонифицированным ЭСП.

**2.15.** Предоплаченная карта удостоверяет Право требования Держателя к Банку в пределах Платежного Лимита Предоплаченной карты и может использоваться Держателем для целей совершения Операций с учетом положений настоящих Условий.

**2.16.** Операции совершаются Держателем с использованием Предоплаченной карты либо ее Реквизитов. Использование Предоплаченной карты в автономном режиме в соответствии с частью 12 статьи 7 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» не осуществляется.

**2.17.** Срок действия Предоплаченной карты составляет период времени с даты ее Активации по дату окончания ее срока действия. Датой окончания срока действия Предоплаченной карты является последний день месяца, указанный на лицевой стороне Предоплаченной карты, срок действия не превышает 5 (Пяти) лет.

**2.18.** Действие Предоплаченной карты прекращается по истечении срока ее действия, установленного в пункте 2.17 настоящих Условий, или на основании переданного Держателем Банку (по форме Банка) Заявления о закрытии предоплаченной карты и/или возврате платежного лимита предоплаченной карты (далее – **Заявление о закрытии Предоплаченной карты и/или возврате Платежного лимита**), или при выполнении условий, определенных в п. 4.3 настоящих Условий. В указанных в настоящем пункте Условий случаях действие Договора прекращается.

**2.19.** После заключения Договора, в течение всего его срока действия, Держатель вправе пройти процедуру Идентификации/Упрощенной идентификации в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

**2.20.** Для прохождения Идентификации Держатель должен обратиться в офисы Банка (в том числе в филиалы Банка, внутренние структурные подразделения Банка), перечень и адреса которых размещены на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: [www.vbrr.ru](http://www.vbrr.ru), и представить в Банк следующие документы/информацию:

**2.20.1.** Документ, удостоверяющий личность Держателя. В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, являются:

*для граждан Российской Федерации:*

- паспорт гражданина Российской Федерации;

- паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;

- временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации;
- иные документы, признаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность;

для иностранных граждан:

- паспорт иностранного гражданина или иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность;

для лиц без гражданства:

- документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;
- разрешение на временное проживание, вид на жительство;
- документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;
- удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу;
- иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

**2.20.2.** Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации. Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных лиц и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации.

**2.20.3.** Документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (один из нижеперечисленных):

- вид на жительство;
- разрешение на временное проживание;
- виза;
- иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством Российской Федерации право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

**2.20.4.** Документ, подтверждающий регистрацию Держателя по месту жительства/пребывания в Российской Федерации.

**2.20.5.** Идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии).

**2.20.6.** Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

Требование о представлении в Банк документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания (проживания) на территории Российской Федерации.

**2.20.7.** Документы, указанные в пп. 2.20.1 - 2.20.6 настоящих Условий, должны быть действительны на дату их предъявления. В случае представления копий документов Банк вправе потребовать представления подлинников документов для ознакомления.

**2.20.8.** Предоплаченная карта с подписью Держателя (подпись должна быть проставлена на оборотной стороне Предоплаченной карты в специально отведенном для подписи месте и соответствовать подписи Держателя в документе, удостоверяющем личность Держателя).

**2.20.9.** Подтверждающий документ.

**2.20.10.** Заявление об Идентификации Держателя, подписанное Держателем, по форме, установленной Банком. В заявлении должны быть заполнены все обязательные поля.

**2.20.11.** Держатель обязан проинформировать Банк, предоставив уведомление по форме Банка, в случае если Держатель является иностранным публичным должностным лицом (любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе для публичного ведомства или публичного предприятия) или ближайшим родственником иностранного публичного должностного лица (супруг, родители, дети, дедушки, бабушки, внуки, полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновители и усыновленные).

**2.20.12.** Обработка заявления об Идентификации Держателя, указанного в п. 2.20.10 настоящих Условий, и проверка сведений, указанных в нем, осуществляется в течение 2 (Двух) рабочих дней. После успешного прохождения Держателем процедуры Идентификации в Банке, используемая Держателем Предоплаченная карта является персонифицированным ЭСП.

**2.21.** Для прохождения Упрощенной идентификации Держатель должен (по выбору Держателя):

**2.21.1.** обратиться в Службу поддержки держателей банковских карт Банка по номерам круглосуточных многоканальных телефонов: (495) 933-0349, 8-800-700-0349 или при наличии технической возможности направить в Банк посредством авторизации в единой системе идентификации и аутентификации при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность физического лица установлена при личном приеме) следующие сведения о себе:

- Фамилия, Имя, Отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая);
- серия и номер документа, удостоверяющего личность Держателя;
- Идентификационный номер налогоплательщика;
- абонентский номер Держателя, пользующегося услугами подвижной радиотелефонной (мобильной) связи.

Помимо сведений, указанных выше, Банк также вправе запросить у Держателя дополнительную информацию (например, номер Предоплаченной карты и др.).

После проверки Банком действительности документа, удостоверяющего личность Держателя, и получения Банком подтверждения взаимного соответствия предоставленных сведений, Банк направляет Держателю на указанный им абонентский номер подвижной радиотелефонной (мобильной) связи сообщение, содержащее Код подтверждения.

Держатель, в целях завершения прохождения Упрощенной идентификации, после получения им на указанный абонентский номер подвижной радиотелефонной (мобильной) связи Кода подтверждения, обращается в Банк (в Службу поддержки держателей банковских карт Банка по номерам круглосуточных многоканальных телефонов: (495) 933-0349, 8-800-700-0349), и сообщает полученный им Код подтверждения.

После успешной проверки Банком всех вышеперечисленных сведений и соответствия названного Держателем Кода подтверждения с отправленным ему Банком, Держатель считается прошедшим процедуру Упрощенной идентификации. После успешного прохождения Держателем Упрощенной идентификации используемая Держателем Предоплаченная карта является персонифицированным ЭСП.

В отношении Держателей-нерезидентов процедура Упрощенной идентификации, указанная в п. 2.21.1 настоящих Условий, не проводится. Банк проводит Упрощенную идентификацию Держателей-нерезидентов в соответствии с п. 2.21.2 настоящих Условий путем личного обращения Держателя в офисы Банка (в том числе в филиалы Банка, внутренние структурные подразделения Банка), перечень и адреса которых размещены на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: [www.vbrr.ru](http://www.vbrr.ru).

**2.21.2.** лично представить в Банк оригиналы документов и/или надлежащим образом заверенные копии документов, указанных в п. 2.20.1 настоящих Условий, а также предоставить:

- Заявление об Упрощенной идентификации Держателя, подписанное Держателем, по форме, установленной Банком;
- Предоплаченную карту с подписью Держателя (подпись должна быть проставлена на оборотной стороне Предоплаченной карты в специально отведенном для подписи месте и соответствовать подписи Держателя в документе, удостоверяющем личность Держателя);
- Подтверждающий документ.

### **3. Порядок Активации Предоплаченной карты**

**3.1.** Активация Предоплаченной карты Держателем происходит путем совершения первой Операции с вводом ПИН-кода.

### **4. Порядок предоставления Предоплаченной карты Держателю**

**4.1.** Предоплаченная карта выдается БПА Держателю одновременно с ПИН-конвертом. Держатель в момент получения Предоплаченной карты и ПИН-конверта у БПА должен удостовериться в целостности упаковки, в которую упакованы такая карта и ПИН-конверт, а также в целостности ПИН-конверта.

**4.2.** Предоплаченная карта считается полученной Держателем с момента передачи Предоплаченной карты от БПА Держателю.

**4.3.** Предоплаченная карта при ее получении Держателем является неактивированной. Активация Предоплаченной карты осуществляется Держателем согласно разделу 3 настоящих Условий. При этом если Держателем в течение 12 (Двенадцати) календарных месяцев с даты получения Предоплаченной карты согласно п. 4.2 настоящих Условий не будет осуществлена Активация Предоплаченной карты, Банк прекращает действие Предоплаченной карты по истечении указанного срока.

**4.4.** После получения Предоплаченной карты Держатель, в случае согласия использования Предоплаченной карты, обязан на оборотной стороне Предоплаченной карты на полосе для подписи собственноручно проставить шариковой ручкой образец подписи, соответствующей подписи Держателя в документе, удостоверяющем личность Держателя.

**4.5.** Предоплаченная карта является платежным средством и с начала использования не может быть передана другому лицу. Передача Предоплаченной карты запрещена с момента, когда Держатель, получивший Предоплаченную карту у БПА, поставил свою подпись на оборотной стороне Предоплаченной карты. Предоплаченная карта без подписи ее Держателя недействительна.

**4.6.** Все Операции с использованием Предоплаченной Карты или ее Реквизитов производятся Держателем, чья подпись присутствует на Предоплаченной карте, лично без передачи права ее использования третьим лицам.

**4.7.** Отсутствие подписи Держателя на Предоплаченной карте либо несоответствие проставленной подписи фактической подписи Держателя в документе, удостоверяющем его личность, либо на Документе является основанием для отказа в приеме Предоплаченной карты к обслуживанию.

**4.8.** С момента Пополнения Предоплаченной карты Держателем возникают Обязательства Банка перед Держателем на сумму Платежного Лимита, а у Держателя возникает Право требования к Банку на такую же сумму. Обязательство Банка перед Держателем и Право требования Держателя к Банку выражаются в российских рублях.

**4.9.** Запрещена передача Прав требования Держателя к Банку по Обязательствам Банка перед Держателем, связанным с использованием Предоплаченных карт, другому лицу, в том числе при наличии любого из следующих условий:

- в случае если Держатель поставил свою собственноручную подпись на оборотной стороне Предоплаченной карты на полосе для подписи;
- ПИН-конверт вскрыт;
- физическое лицо является недееспособным;

• физическое лицо не имеет документа(-ов), необходимого(-ых) для идентификации физического лица в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации (в том числе, документа, удостоверяющего личность).

**4.10.** Банк не несет ответственности за возможный ущерб, убытки и иные негативные последствия, связанные с нарушением Держателем п. 4.5 настоящих Условий.

**4.11.** Держатель должен обращаться с Предоплаченной картой бережно, не повреждать магнитную полосу, чип и не допускать нахождения Предоплаченной карты вблизи источников электромагнитных полей.

**4.12.** При возникновении дефектов Предоплаченной карты, препятствующих ее дальнейшему использованию (трещины, царапины, поломка), перевыпуск Банком поврежденной Предоплаченной карты не осуществляется, и Держатель имеет право расторгнуть Договор в порядке, определенном п. 11.1 настоящих Условий. Держатель может обратиться к БПА за получением новой Предоплаченной карты и заключить Договор в порядке, определенном настоящими Условиями.

**4.13.** Держатель обязан предпринимать меры, направленные на предотвращение утраты (хищения) Предоплаченной карты/Реквизитов Предоплаченной карты и/или ПИН-кода, а также их несанкционированного использования.

**4.14.** Держатель обязан использовать Предоплаченную карту в строгом соответствии с настоящими Условиями.

## **5. Порядок использования Предоплаченной карты и совершения Операций**

**5.1.** Предоплаченная карта предоставляет Держателю возможность с учетом изложенного в настоящем разделе Условий и Тарифов совершать следующие Операции с проведением Авторизации:

- Оплата Товаров в ТСП с использованием Предоплаченной карты.
- Оплата Товаров с использованием Реквизитов Предоплаченной карты в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

- Оплата услуг с использованием Предоплаченной карты в Банкомате Банка в пользу юридических лиц-поставщиков услуг из списка, действующего на момент совершения операции и размещенного на сайте Банке в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: [www.vbrr.ru](http://www.vbrr.ru).

- Пополнение Платежного Лимита Предоплаченной карты:

- путем внесения наличных денежных средств с использованием Предоплаченной карты через Банкомат Банка/ПВН Банка или кассу БПА посредством использования Электронного терминала Банка;

- путем осуществления перевода денежных средств с использованием расчетной банковской карты, выпущенной Банком физическому лицу, на Предоплаченную карту через Банкомат Банка или с использованием реквизитов расчетной банковской карты, выпущенной Банком физическому лицу, на Предоплаченную карту через Систему ДБО (при наличии соответствующего договора, заключенного между клиентом – физическим лицом и Банком, и в порядке, установленном таким договором);

- путем осуществления перевода ЭДС с использованием Предоплаченной карты, выпущенной Банком, на иную Предоплаченную карту Банка через Банкомат Банка при условии Идентификации/Упрощенной идентификации Держателей обеих Предоплаченных карт;

- путем осуществления перевода денежных средств с использованием расчетной банковской карты, выпущенной физическому лицу сторонним банком (при условии получения разрешения на совершение такой расчетной операции сторонним банком – эмитентом расчетной банковской карты), на Предоплаченную карту через Банкомат стороннего банка при условии Идентификации/Упрощенной идентификации Держателя Предоплаченной карты;

- путем осуществления перевода денежных средств с использованием реквизитов расчетной банковской карты, выпущенной физическому лицу сторонним банком (при условии получения разрешения на совершение такой расчетной операции сторонним банком – эмитентом расчетной банковской карты), на Предоплаченную карту посредством использования систем дистанционного обслуживания клиентов сторонних банков, а также интернет – ресурсов сторонних организаций, поддерживающих сервис «перевод с карты на карту», при условии Идентификации/Упрощенной идентификации Держателя Предоплаченной карты;

- путем осуществления перевода ЭДС с использованием реквизитов предоплаченной карты, выпущенной физическому лицу сторонним банком (при условии получения разрешения на совершение такой расчетной операции сторонним банком – эмитентом предоплаченной карты), на Предоплаченную карту Банка посредством использования систем дистанционного обслуживания клиентов сторонних банков, а также интернет – ресурсов сторонних организаций, поддерживающих сервис «перевод с карты на карту», при условии Идентификации/Упрощенной идентификации Держателя Предоплаченной карты;

- за счет денежных средств, предоставляемых юридическими лицами – организаторами акций в качестве выигрыша участника акции, являющегося Держателем Предоплаченной карты, при условии Идентификации/Упрощенной идентификации Держателя Предоплаченной карты.

- Перевод ЭДС через Банкомат Банка с использованием Предоплаченной карты:

- на счета расчетных банковских карт Банка, держателями которых является Держатель (при условии Идентификации/Упрощенной идентификации Держателя Предоплаченной карты);

- на счета расчетных банковских карт Банка/на счета расчетных банковских карт сторонних банков, держателями которых является Держатель или третьи лица (при условии Идентификации Держателя Предоплаченной карты).

- Получение наличных денежных средств через Банкомат или ПВН с использованием Предоплаченной карты в соответствии с порядком, установленным в п. 10.2 настоящих Условий;

- Оплата комиссий за услуги, оказываемые Банком Держателю в соответствии с Условиями и Тарифами;

- Осуществление Операций возврата;

- Иные Операции, предусмотренные настоящими Условиями и Тарифами.

**5.2.** Операции с использованием Предоплаченной карты либо ее Реквизитов совершаются с учетом требований законодательства Российской Федерации, Платежных систем, настоящих Условий и Тарифов. Операции с использованием

Предоплаченной карты/ее Реквизитов могут совершаться Держателем в ТСП в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», принимающих Предоплаченные карты/ее Реквизиты для совершения Операций.

**5.3.** Операции могут совершаться Держателем в течение всего срока действия Предоплаченной карты, за исключением ограничений при Блокировке Предоплаченной карты.

**5.4.** Банк осуществляет расчеты по Операциям от своего имени.

**5.5.** Банк осуществляет расчеты по Операциям с использованием Предоплаченной карты либо ее Реквизитов в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ними банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, в том числе, с применяемыми в международной практике при расчетах в иностранной валюте, рекомендациями Платежных систем, а также требованиями настоящих Условий.

**5.6.** Банк осуществляет расчеты по Операциям в пределах Платежного Лимита. После проведения Банком расчетов по Операции Платежный Лимит уменьшается на сумму такой Операции, соответственно на сумму такой Операции также уменьшаются Обязательство Банка перед Держателем и Право требования Держателя к Банку.

**5.7.** Операции осуществляются Держателем с учетом следующего:

**5.7.1.** При не проведении Банком в течение срока действия Договора Идентификации/Упрощенной идентификации Держателя, а также при проведении Банком в течение срока действия Договора Упрощенной идентификации Держателя использование Предоплаченной карты осуществляется Держателем при условии, что остаток ЭДС не может превышать 15 000 (Пятнадцать тысяч) российских рублей в любой момент времени и общая сумма переводимых ЭДС не превышает 40 000 (Сорок тысяч) российских рублей в течение календарного месяца.

**5.7.2.** При проведении Банком в течение срока действия Договора Идентификации Держателя использование Предоплаченной карты осуществляется Держателем при условии, что остаток ЭДС в любой момент времени не может превышать 600 000 (Шестьсот тысяч) российских рублей и общая сумма переводимых ЭДС не превышает 600 000 (Шестьсот тысяч) российских рублей в течение календарного месяца.

**5.7.3.** Если действия Держателя, направленные на использование Предоплаченной карты, приведут к нарушению одного из положений, указанных в пп. 5.7.1 – 5.7.2 настоящих Условий, Банк отказывает Держателю в проведении Операции.

**5.8.** Банк, если иное не предусмотрено настоящими Условиями, осуществляет расчет по Операции на основании Документа, поступившего в Банк от участника расчетов Платежной системы.

**5.9.** Банк имеет право на любом этапе вернуть/оставить Документ без исполнения в любом из следующих случаев:

- в случае обнаружения ошибок и неточностей, допущенных при его оформлении;
- в случае признания сомнительным удостоверения права предъявлять Банку требования об осуществлении расчетов по Операциям при Компрометации Предоплаченной карты;
- в случае непредставления Держателем необходимых документов, подтверждающих проведение Операции, если это предусмотрено законодательством Российской Федерации.

**5.10.** Банк осуществляет расчеты по Операции не позднее следующего рабочего дня со дня принятия Банком к исполнению Документа.

**5.11.** В случае получения Банком денежных средств самого Держателя на основании Операции возврата:

- при наличии действующей Предоплаченной карты на дату обработки Банком Операции возврата - на сумму такой Операции возврата увеличивается Платежный Лимит (такое увеличение не считается пополнением Платежного Лимита). При этом на такую сумму также увеличивается Обязательство Банка перед Держателем и Право требования Держателя к Банку, соответственно, но не более суммы установленного Лимита по Предоплаченной карте;
- при отсутствии действующего Договора на дату обработки Банком Операции возврата - обязательство Банка по возврату суммы Операции возврата прекращается, и сумма такой Операции возврата зачисляется в доход Банка в соответствии с п. 11.2 настоящих Условий;
- в случае получения Банком денежных средств на основании Операции возврата на действующую Предоплаченную карту на дату обработки Банком Операции возврата Лимит увеличивается на сумму полученных Банком денежных средств при условии, что в результате такого увеличения Лимит не превысит:
  - по Предоплаченной карте, условием предоставления которой не является проведение Идентификации/Упрощенной идентификации, с общей суммой Обязательств Банка перед Держателем, не превышающей в любой момент времени 15 000 (Пятнадцать тысяч) российских рублей;
  - по Предоплаченной карте при условии прохождения Держателем Упрощенной идентификации с общей суммой Обязательств Банка перед Держателем, не превышающей в любой момент времени 15 000 (Пятнадцать тысяч) российских рублей;
  - по Предоплаченной карте при условии прохождения Держателем Идентификации с общей суммой Обязательств Банка перед Держателем, не превышающей в любой момент времени 600 000 (Шестьсот тысяч) российских рублей.

Учитывая размер Лимита, Лимит для Предоплаченной карты, условием предоставления которой не является проведение Идентификации/Упрощенной идентификации Держателя, а также для Предоплаченной карты при условии прохождения Держателем Упрощенной идентификации, увеличивается до 15 000 (Пятнадцати тысяч) российских рублей (включительно) либо до 600 000 (Шестисот тысяч) российских рублей (включительно) - для Предоплаченной карты при условии прохождения Держателем Идентификации. В случае превышения Лимита оставшаяся часть полученных Банком денежных средств (разница между всей суммой полученных денежных средств и суммой, на которую увеличен Лимит) учитывается Банком и при уменьшении Лимита Банк увеличивает его (в пределах 15 000 (Пятнадцати тысяч) российских рублей (включительно)) (при не проведении в отношении Держателя Идентификации/Упрощенной идентификации, а также при проведении в отношении Держателя Упрощенной идентификации) либо 600 000 (Шестисот тысяч) российских рублей (включительно) (при проведении в отношении Держателя Идентификации)) за счет таких денежных средств до тех пор, пока все такие денежные средства не увеличат Лимит;



- в случае если срок действия Предоплаченной карты истечет до того момента, как Банк использовал для увеличения Лимита все полученные Банком на основании Операции возврата денежные средства, Банк осуществляет действия с оставшимися денежными средствами, не увеличившими Лимит, в порядке, установленном в п. 11.2 настоящих Условий.

**5.12.** Держатель несет ответственность по всем Операциям, осуществленным с использованием Предоплаченной карты (Реквизитов), в соответствии с настоящими Условиями и законодательством Российской Федерации.

**5.13.** Операции по оплате Товаров с использованием Предоплаченной карты в ТСП могут осуществляться Держателем как с вводом ПИН-кода, так и без ввода ПИН-кода. Держатель по требованию сотрудника ТСП должен подписать Документ по Операции, предварительно проверив правильность указания номера Предоплаченной карты, суммы и даты Операции. При совершении Операции сотрудник ТСП может обратиться с просьбой к Держателю предъявить документ, удостоверяющий его личность.

**5.14.** Для совершения Операции по оплате Товаров в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» Держатель должен осуществить следующие действия:

- Ввести на интернет-странице ТСП требуемые Реквизиты - номер Предоплаченной карты, срок действия Предоплаченной карты, SVC2 код при его запросе (ПИН-код не запрашивается и не вводится).

- В случае если ТСП запрашивает фамилию, имя и адрес Держателя - указать такие действительные данные Держателя. Банк не осуществляет проверку таких данных Держателя в момент Авторизации.

- По требованию ТСП в момент предоставления Товара предъявить Предоплаченную карту, документ, удостоверяющий личность Держателя, для сверки его подписи в таком документе с подписью на Предоплаченной карте, и подписать кассовый чек, выданный ТСП (в случае его выдачи).

- Получить и сохранить любые подтверждения совершения Операции, полученные от ТСП, независимо от того, в электронном виде или на бумажном носителе они получены.

**5.15.** Держатель может давать распоряжения о совершении Операций, которые являются обеспечением исполнения обязательств Держателя перед ТСП по исполнению договора, заключенного между Держателем и ТСП. В таком случае безусловность перевода остатка ЭДС наступает после повторного запроса ТСП на Авторизацию в отношении конкретной Операции.

**5.16.** Банк не несет ответственности за убытки, отказ в обслуживании, иные возможные негативные последствия, возникшие у Держателя в случаях, когда:

- Держатель предъявил для совершения Операции неподписанную Предоплаченную карту;

- подпись Держателя на кассовом чеке по Операции или на Предоплаченной карте не совпала с подписью Держателя в документе, удостоверяющем его личность;

- подпись Держателя на кассовом чеке по Операции не совпала с подписью Держателя на Предоплаченной карте;

- Держатель не смог верно ввести ПИН-код (при необходимости его ввода), либо Держатель не смог предъявить документ, удостоверяющий его личность.

**5.17.** Банк отказывает в Авторизации при недостаточности остатка Платежного Лимита на момент такой Авторизации, а также при несоблюдении прочих условий и ограничений, установленных настоящими Условиями.

**5.18.** При совершении Операции Банк уменьшает сумму остатка Платежного Лимита на сумму Операции.

**5.19.** Банк не несет ответственность за коммерческие разногласия между Держателем и ТСП при использовании Предоплаченной карты для оплаты Товаров в ТСП, а также при использовании Предоплаченной карты для исполнения обеспечения обязательств Держателя перед ТСП, в частности, за разногласия в связи с низким качеством Товаров ТСП. Банк не несет ответственность за качество, количество и сроки предоставления ТСП Товаров, в том числе с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

**5.20.** Операции, произведенные с использованием Предоплаченной карты и вводом соответствующего ПИН-кода в случаях, предусмотренных настоящими Условиями, либо с использованием Реквизитов, признаются совершенными Держателем.

**5.21.** По Предоплаченной карте, по которой не проведена Идентификация/Упрощенная идентификация Держателя, переводы денежных средств с использованием Предоплаченной карты либо ее Реквизитов на иные ЭСП (в том числе с использованием технологий MoneySend международной Платежной системы MasterCard Worldwide) не допускаются.

**5.22.** Операции по получению наличных денежных средств с использованием Предоплаченной карты, а также переводы денежных средств с использованием Предоплаченной карты, либо ее Реквизитов, если допускается их осуществление, должны производиться в соответствии с требованием законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма. При использовании Предоплаченных карт для перевода ЭДС также учитываются требования законодательства о национальной платежной системе. Перечень допустимых Операций приведен в п. 5.1 настоящих Условий.

**5.23.** Предоплаченные карты подлежат обязательной Блокировке:

**5.23.1.** в случае утраты/кражи Предоплаченной карты;

**5.23.2.** рассекречивания ПИН-кода/Реквизитов Предоплаченной карты;

**5.23.3.** в случае изъятия Предоплаченной карты в ТСП, Банкомате или иных устройствах.

**5.24.** Держатель в случаях, указанных в пп. 5.23.1 – 5.23.3 настоящих Условий, обязан немедленно с целью Блокировки Предоплаченной карты обратиться в Банк по телефонам Службы поддержки держателей банковских карт: (495) 933-0349, 8-800-700-0349. По факту устного обращения и при условии, что Держатель предоставит в Банк информацию в объеме, достаточном для определения конкретного ЭСП, Банк принимает меры по Блокировке Предоплаченной карты.

**5.25.** Устное обращение Держателя в Банк в соответствии с п. 5.24 настоящих Условий должно быть в обязательном порядке подтверждено письменным заявлением Держателя, предоставленным в Банк в срок, не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты устного обращения Держателя. В данном заявлении Держатель должен сообщить информацию об обстоятельствах утраты/кражи/изъятия Предоплаченной карты и/или ПИН-кода либо об их несанкционированном

использовании. Банк оставляет за собой право передать полученную информацию в распоряжение компетентных органов по их запросу для проведения необходимого расследования.

**5.26.** По Предоплаченным картам, по которым до момента наступления событий, указанных в п. 5.23 настоящих Условий, не была проведена Идентификация/Упрощенная идентификация Держателя, Банк не осуществляет возврат остатка денежных средств, составляющий Платежный лимит Предоплаченной карты. Данное обстоятельство не может являться предметом претензии со стороны Держателя.

**5.27.** По Предоплаченным картам, по которым до момента наступления событий, указанных в п. 5.23 настоящих Условий, была проведена Идентификация/Упрощенная идентификация Держателя, Банк осуществляет возврат остатка денежных средств, составляющего Платежный лимит Предоплаченной карты, на основании письменного Заявления о закрытии Предоплаченной карты и/или возврате Платежного лимита и Заявления Держателя о Блокировке Предоплаченной карты, путем перевода денежных средств по реквизитам, указанным Держателем в Заявлении о закрытии Предоплаченной карты и/или возврате Платежного лимита. При этом по Предоплаченной карте, по которой проведена Упрощенная идентификация, перевод денежных средств может быть осуществлен только в пользу самого Держателя.

**5.28.** При обнаружении Предоплаченной карты, по которой ранее была проведена Идентификация/Упрощенная идентификация Держателя, преждевременно объявленной утраченной или незаконно используемой, Держатель вправе обратиться в офисы Банка (в том числе в филиалы Банка, внутренние структурные подразделения Банка), перечень и адреса которых размещены на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: [www.vbrr.ru](http://www.vbrr.ru), для осуществления Разблокировки Предоплаченной карты.

**5.29.** Держатель несет ответственность за Операции, совершенные с использованием Предоплаченной карты/ее Реквизитов без согласия Держателя (в том числе при утрате или незаконном использовании Предоплаченной карты/ее Реквизитов и/или ПИН-кода), в случае, если в Банк до проведения несанкционированной Операции не поступало устного обращения от Держателя о необходимости Блокировки Предоплаченной карты и соответствующее письменное заявление не было направлено в Банк в соответствии с п. 5.25 настоящих Условий.

**5.30.** Операции по оплате лотерейных ставок, за исключением всероссийских государственных лотерей, проводимых в режиме реального времени, оплате платежей за лотерейные билеты, квитанции и иные документы, удостоверяющие право на участие в лотерее, а также оплате ставок для участия в азартных играх с использованием Предоплаченной карты/ее Реквизитов, по которой Держатель не проходил процедуру Идентификации в Банке, запрещены.

Банк отказывает Держателю в проведении операций с использованием Предоплаченной карты/ее Реквизитов по переводу ЭДС, трансграничному переводу ЭДС по поручению Держателя в пользу российских юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также иностранных граждан и лиц без гражданства, осуществляющих предпринимательскую деятельность, иностранных юридических лиц, иностранных организаций, не являющихся юридическими лицами по иностранному праву, информация о которых включена в перечень российских юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, иностранных лиц, в отношении которых имеются сведения об осуществлении ими деятельности по организации и проведению азартных игр/лотерей с нарушением законодательства Российской Федерации (далее – Перечень лиц).

Банк отказывает Держателю в проведении операций по трансграничному переводу ЭДС с использованием Предоплаченной карты/ее Реквизитов в пользу получателя денежных средств, находящегося за пределами территории Российской Федерации, при наличии в распоряжении (сообщении) присвоенных в рамках Платежной системы МСС-кода (SIC-кода) или иного идентификатора операции, указывающих на осуществление получателем переводимых ЭДС деятельности по организации и проведению азартных игр/лотерей, или в случае, если имеющиеся сведения о получателе денежных средств позволяют Банку определить, что информация о нем включена в Перечень лиц.

**5.31.** Операции по оплате Товаров в ТСП, созданных за пределами территории Российской Федерации, с использованием Предоплаченной карты/ее Реквизитов в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», по которой Держатель не проходил процедуру Идентификации/Упрощенной идентификации в Банке, запрещены. При этом возможность осуществления указанных операций при прохождении Держателем Упрощенной идентификации не распространяется на случаи, когда операции возможны только при условии прохождения Держателем Идентификации.

**5.32.** При совершении Операций с использованием реквизитов Предоплаченной карты в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» Банк в случае необходимости подтверждения Операции направляет SMS-сообщение на мобильный телефон Держателя с числовым кодом. После стандартной процедуры ввода данных Предоплаченной карты Держатель должен ввести в поле подтверждения Операции на платежной странице полученное в SMS-сообщении числовое значение кода.

При наличии подключенной услуги «SMS-информирования» и актуального номера мобильного телефона в Банке Сервис 3D-Secure подключается автоматически и не требует активации. В случае отсутствия услуги «SMS-информирование» Держателю необходимо подключить указанную услугу в Банкомате Банка или Системе ДБО.

В случае деактивации Держателем услуги «SMS-информирование» Сервис 3D-Secure отключается Банком и услуги по совершению Операций в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с использованием реквизитов Предоплаченной карты с применением Сервиса 3D-Secure будут недоступны Держателю.

**5.33.** При расчетах по Операциям, совершенным с использованием Предоплаченной карты, по которой ранее была проведена Идентификация/Упрощенная идентификация Держателя, конвертация денежных средств производится в случаях, если расчеты в иностранной валюте произведены Платежной системой.

**5.33.1.** При совершении операции в валюте, отличной от рублей Российской Федерации, сумма Авторизации конвертируется из валюты операции в валюту Платежной системы (доллары США/евро) и учитывается на Платежном Лимите следующим образом:

- по операциям, увеличивающим остаток Платежного Лимита: по курсу Банка - 1%;
- по операциям, уменьшающим сумму Платежного Лимита: по курсу Банка + 1%.

**5.33.2.** Конвертация осуществляется по курсу Банка при совершении следующих операций: по операциям зачисления – по курсу покупки, по операциям списания – по курсу продажи.

**5.33.3.** Конвертация осуществляется по следующим правилам:

- при совершении операций при оплате Товаров денежные средства конвертируются из валюты операции в валюту расчетов с Платежной системой по курсу Платежной системы, денежные средства списываются по курсу Банка на день списания/зачисления средств в рублях Российской Федерации;

- при совершении операции на территории иностранного государства в валюте, отличной от валюты расчетов с Платежной системой, дополнительно взимается комиссия согласно Тарифам; денежные средства списываются в рублях Российской Федерации по курсу Банка на день списания/зачисления;

- при совершении операции в ТСП - юридического лица - нерезидента, сумма операции может быть конвертирована по внутреннему курсу ТСП в рубли Российской Федерации, при этом сумма операции может быть списана в иностранной валюте расчетов ТСП - нерезидента, при осуществлении конвертации денежных средств в рубли Российской Федерации с учетом курсовой разницы.

**5.33.4.** Курс Банка, по которому осуществляется конвертация денежных средств, размещается на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: [www.vbrr.ru](http://www.vbrr.ru).

**5.34.** Держатель несет ответственность за расходы Банка, которые могут возникнуть в результате конвертации денежных средств за счет разницы между курсом, установленным на дату проведения Операции, совершаемой с использованием Предоплаченной карты/ее Реквизитов, указанной в п. 5.33 настоящих Условий, и курсом, установленным Банком на дату проведения Операции.

Курс конвертации, действующий на момент обработки операций Банком, может не совпадать с курсом, действовавшим при ее совершении. Возникшая вследствие этого курсовая разница не может являться предметом претензии со стороны Держателя.

**5.35.** Местом предоставления денежных средств Держателем Банку в рамках Договора являются места размещения Банкоматов Банка и ПВН Банка, расположенных в офисах Банка (в том числе в филиалах Банка, внутренних структурных подразделениях Банка), Банкоматы сторонних банков (при условии получения разрешения на совершение такой расчетной операции сторонним банком), и БПА, перечень и адреса которых размещены на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: [www.vbrr.ru](http://www.vbrr.ru).

**5.36.** Местом осуществления перевода ЭДС Держателем в рамках Договора являются Банкоматы Банка (информация о местах их размещения указана на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: [www.vbrr.ru](http://www.vbrr.ru)).

**5.37.** Перевод ЭДС, за исключением случаев, предусмотренных п. 13.18 настоящих Условий, осуществляется путем одновременного принятия Банком распоряжения Держателя на сумму перевода ЭДС, уменьшения Банком остатка ЭДС Держателя и увеличения Банком остатка ЭДС получателя средств на сумму перевода ЭДС.

## **6. Порядок уведомления Держателя о совершенных Операциях**

**6.1.** Банк уведомляет Держателя об Операциях, совершенных с использованием Предоплаченной карты/Реквизитов Предоплаченной карты, одним или несколькими способами (далее – **Информационное сообщение**):

**6.1.1.** путем формирования и предоставления Информационных сообщений о размере Платежного Лимита Предоплаченной карты (запрос баланса Предоплаченной карты) и/или в виде Мини-выписки по совершенным Операциям с использованием Предоплаченной карты в Банкоматах;

**6.1.2.** в случае совершения Операции/отказа в проведении Операции с использованием Предоплаченной карты/ее Реквизитов уведомлением Банка считается получение Держателем соответствующего Информационного сообщения в Документе либо на экране устройства, которое использовалось для оформления распоряжения с использованием Предоплаченной карты/ее Реквизитов.

**6.2.** После проведения Идентификации/Упрощенной идентификации Информационные сообщения могут предоставляться Банком Держателю посредством услуги «SMS-информирование». Формируемые Банком SMS-сообщения направляются на мобильный телефонный номер, указанный Держателем при подключении услуги «SMS-информирование». Банк осуществляет оказание услуги «SMS-информирование» согласно Тарифам Банка в соответствии с пакетом «Комфортный» и «Простой».

**6.2.1.** Пакет «Комфортный» включает в себя информирование обо всех Операциях, совершенных с использованием Предоплаченной карты /Реквизитов Предоплаченной карты, а именно:

- об операциях, совершенных с использованием Предоплаченной карты/Реквизитов Предоплаченной карты: внесения наличных денежных средств/поступления средств безналичным путем, оплате Товаров, возврате средств, удержание комиссий согласно Тарифам Банка (формат, содержание, перечень SMS-сообщений, а также перечень комиссий, о которых направляются Информационные сообщения посредством услуги «SMS-информирование», определяется Банком);

- об операциях Блокировки/Разблокировки Предоплаченной карты, истечения срока действия Предоплаченной карты (уведомление направляется Банком за 1 (Один) месяц до истечения срока действия Предоплаченной карты), отказа в проведении Операции в том числе при условии, если Предоплаченная карта просрочена, подключения услуги «SMS-информирование».

Также Банк направляет SMS-сообщения в ответ на SMS-запрос Держателя: о размере Платежного Лимита, последних 5-ти Операциях, и о выполнении Блокировки Предоплаченной карты.

**6.2.2.** Пакет «Простой» включает в себя информирование об операциях Блокировки/Разблокировки Предоплаченной карты, истечения срока действия Предоплаченной карты (уведомление направляется за 1 (Один) месяц до истечения срока действия Предоплаченной карты), подключения пакета «Простой».

Также Банк направляет SMS-сообщения в ответ на SMS-запрос Держателя: о размере Платежного Лимита, последних 5-ти Операциях, и о выполнении Блокировки Предоплаченной карты.

**6.2.3.** Подключение/отключение услуги «SMS-информирование», изменение телефонного номера, указанного Держателем при подключении услуги «SMS-информирование», осуществляется Держателем самостоятельно в Банкомате Банка с использованием Предоплаченной карты, или через Систему ДБО (только при подключении пакета «Комфортный»). Предоставление услуги «SMS-информирование» осуществляется согласно Тарифам, удержание комиссии за услугу не может являться предметом претензии со стороны Держателя.

**6.2.4.** Банк не несет ответственности за несвоевременное/некорректное направление оператором сотовой связи SMS-сообщения. Данное обстоятельство не может являться предметом претензии со стороны Держателя.

**6.2.5.** Услуга «SMS-информирование» автоматически отключается Банком в следующих случаях:

- истечение срока действия Предоплаченной карты - Информационные сообщения предоставляются Банком не более 45 (Сорока пяти) календарных дней с даты окончания срока действия Предоплаченной карты;

- Держателем представлено в Банк Заявление о закрытии Предоплаченной Карты и/или возврате Платежного лимита - Информационные сообщения отключаются Банком по истечении 45 (Сорока пяти) календарных дней с даты получения Банком указанного заявления (если 45-тый день является нерабочим днем, то в первый рабочий день, следующий за указанным днем).

**6.3.** После проведения Идентификации/Упрощенной идентификации Держателя Информационные сообщения могут предоставляться Банком Держателю путем направления Выписки за истекший месяц по адресу электронной почты, указанному Держателем в соответствующем заявлении по форме Банка. Выписка предоставляется бесплатно в срок, не позднее 5 (Пяти) рабочих дней, следующих за истекшим месяцем.

Предоставление Выписки автоматически отключается Банком по истечении 2 (Двух) месяцев с даты последнего дня месяца, в котором произошли следующие события:

- истечение срока действия Предоплаченной карты;

- Держателем представлено в Банк Заявление о закрытии Предоплаченной карты и/или возврате Платежного лимита.

**6.4.** После проведения Идентификации/Упрощенной идентификации Держателя Информационные сообщения могут предоставляться Банком путем предоставления Держателю по Системе ДБО информации о размере Платежного лимита, в виде выписки (информации для формирования выписки) по Операциям по Предоплаченной карте в порядке, установленном правилами работы в Системе ДБО.

Держатель обязан ежедневно осуществлять вход в Систему ДБО в целях своевременного получения Информационных сообщений от Банка. Информационные сообщения предоставляются в режиме ON-LINE бесплатно.

**6.5.** Получение Держателем Информационного сообщения способами, указанными в п. 6.1 настоящих Условий, является подтверждением исполнения обязанности Банка по информированию Держателя Предоплаченной карты об Операциях, совершенных с использованием Предоплаченной карты/ее Реквизитов, а уведомление считается полученными Держателем в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

**6.6.** Факт направления Держателю Информационного сообщения фиксируется Банком, подтверждающие документы и/или электронные копии подтверждающих документов хранятся не менее 3 (Трех) лет.

**6.7.** Держатель вправе осуществлять дополнительный контроль за Операциями по Предоплаченной карте:

**6.7.1.** путем личного обращения Держателя в офисы Банка (в том числе в филиалы Банка, внутренние структурные подразделения Банка), перечень и адреса которых размещены на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: [www.vbrr.ru](http://www.vbrr.ru), после Идентификации/Упрощенной идентификации Держателя;

**6.7.2.** путем получения информации в круглосуточном режиме об Операциях по Предоплаченной карте, при условии, что в отношении Держателя ранее Банком была проведена Идентификация, посредством обращений в круглосуточную Службу поддержки держателей банковских карт Банка по номерам круглосуточных многоканальных телефонов: (495) 933-0349, 8-800-700-0349, сообщив кодовое слово/пароль, указанный Держателем при прохождении в Банке процедуры Идентификации, для Аутентификации.

**6.7.3.** путем получения информации по системе «Телекард», при условии, что в отношении Держателя ранее Банком была проведена Идентификация/Упрощенная идентификация.

Держатель Предоплаченной карты, в отношении которого ранее была проведена Идентификация, может подключить Услугу «Телекард» через круглосуточную Службу поддержки держателей банковских карт Банка по номерам круглосуточных многоканальных телефонов: (495) 933-0349, 8-800-700-0349, сообщив кодовое слово/пароль, указанный Держателем при прохождении в Банке процедуры Идентификации, для Аутентификации, или через Систему ДБО.

Держатель Предоплаченной карты, в отношении которого ранее была проведена Упрощенная идентификация, может подключить Услугу «Телекард» только через Систему ДБО.

**6.8.** Держатель обязан осуществлять контроль за Операциями, совершенными с использованием Предоплаченной карты/Реквизитов Предоплаченной карты, в целях своевременного выявления и предупреждения совершения несанкционированных операций путем получения и оперативной проверки Информационных сообщений, предоставляемых Банком одним из способов, указанных в п. 6.1 настоящих Условий.

**6.9.** В случае совершения операций с использованием Предоплаченной карты/ее Реквизитов без согласия Держателя, Держатель обязан направить в Банк уведомление в форме заявления о несогласии с транзакцией (файл формы заявления размещен на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://www.vbrr.ru/images/files/plastic1.pdf>) незамедлительно после обнаружения соответствующего факта, но не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты получения Информационного сообщения от Банка.

**6.10.** Заявление о несогласии с транзакцией, указанное в п. 6.9 настоящих Условий, передается в Банк Держателем, одним из следующих способов:

- лично при обращении в офисы Банка (в том числе в филиалы Банка, внутренние структурные подразделения Банка), перечень и адреса которых размещены на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

[www.vbrr.ru](http://www.vbrr.ru);

- в электронном виде путем направления сообщения на адрес электронной почты Банка: [Dispute@vbrr.ru](mailto:Dispute@vbrr.ru).
- 6.11.** Банк обязуется рассмотреть заявление о несогласии с транзакцией, указанное в п. 6.9 настоящих Условий, и предоставить мотивированный ответ Держателю в течение 30 (Тридцати) дней с даты получения указанного заявления по Операциям, совершенным на территории Российской Федерации, и в течение 60 (Шестидесяти) дней по Операциям, совершенным за пределами территории Российской Федерации. Банк вправе запросить от Держателя предоставления дополнительных документов и информации, необходимой для всестороннего рассмотрения заявления о несогласии с транзакцией, указанного в п. 6.9 настоящих Условий. Банк фиксирует и хранит ответы, направленные Держателю, не менее 3 (Трех) лет.
- 6.12.** Претензии по Операциям по Предоплаченной карте/с использованием Реквизитов и правильности их отражения принимаются Банком от Держателей в течение 10 (Десяти) календарных дней с даты получения Выписки, в виде заявлений о несогласии с транзакцией (указано в п. 6.9 настоящих Условий).
- 6.13.** Банк имеет право запросить следующие дополнительные документы в ходе рассмотрения претензии Держателя:  
- доказательство (например, переписку) предпринятой попытки разрешить спорную ситуацию напрямую с ТСП;  
- копии документов, направленные в органы внутренних дел по факту проведения несанкционированных операций.
- 6.14.** В случае отсутствия письменных претензий Держателя в течение сроков, указанных в пп. 6.9 и 6.12 настоящих Условий, остаток ЭДС считается подтвержденным, дальнейшие претензии к рассмотрению не принимаются.
- 6.15.** В случае совершения Операции с использованием Предоплаченной карты/ее Реквизитов, Держатель которой не прошел Идентификацию/Упрощенную идентификацию в Банке, возмещение денежных средств за Операции, совершенные без согласия Держателя, не осуществляется.

## **7. Банк обязуется:**

- 7.1.** С учетом изложенного в разделе 5 настоящих Условий, осуществлять от своего имени расчеты по Операциям в пределах Платежного Лимита, в случаях, когда такие Операции не нарушают иных положений Условий, а также не противоречат требованиям законодательства Российской Федерации.
- 7.2.** Уведомлять Держателя о внесении изменений и/или дополнений в Условия и/или Тарифы, в том числе об утверждении Банком новой редакции Условий и/или Тарифов в соответствии с порядком, предусмотренным пп. 2.8 - 2.13 настоящих Условий.

## **8. Держатель обязуется:**

- 8.1.** До заключения Договора ознакомиться с Памяткой, Тарифами и положениями настоящих Условий в соответствии с п. 2.2 настоящих Условий.
- 8.2.** Совершать Операции с использованием Предоплаченной карты (Реквизитов) в пределах Платежного Лимита, при условии соблюдения ограничений, установленных законодательством Российской Федерации, настоящими Условиями и Тарифами.
- 8.3.** Не использовать Предоплаченную карту (Реквизиты) и не совершать/пытаться совершить Операции с использованием Реквизитов после прекращения действия Предоплаченной карты.
- 8.4.** Предпринимать все разумные меры для предотвращения утери/кражи/изъятия Предоплаченной карты и информации о Реквизитах или их (Предоплаченной карты и Реквизитов) несанкционированного использования. Не передавать сведения о Реквизитах (за исключением случаев, предусмотренных в разделе 5 настоящих Условий) третьим лицам, и не сообщать кому бы то ни было информацию о Реквизитах Предоплаченной карты, ПИН-коде.
- 8.5.** Уведомить Банк в случае утери/кражи/изъятия Предоплаченной карты либо информации о Реквизитах и/или возникновения риска несанкционированного использования Предоплаченной карты (при сохранении Предоплаченной карты у Держателя), обратившись в Банк в Службу поддержки держателей банковских карт Банка по номерам круглосуточных многоканальных телефонов: (495) 933-0349, 8-800-700-0349.  
Для осуществления Блокировки Предоплаченной карты Держатель, в отношении которого не была проведена Идентификация/Упрощенная идентификация до момента наступления событий, указанных в абзаце первом настоящего пункта, должен предоставить Банку информацию в объеме, достаточном для определения конкретного ЭСП.
- 8.6.** Контролировать совершение Операций с Предоплаченной картой с использованием способов, описанных в разделе 6 настоящих Условий.
- 8.7.** Уплачивать Банку все платы и комиссии, установленные Банком в соответствии с настоящими Условиями и Тарифами.
- 8.8.** Сохранять все Документы, оформленные при совершении Операций, в течение 45 (Сорока пяти) календарных дней со дня проведения каждой Операции и предоставлять их в Банк по первому требованию в целях урегулирования спорных вопросов/претензий.
- 8.9.** При использовании Предоплаченных карт соблюдать меры безопасности, установленные в Приложении № 1 к настоящим Условиям.
- 8.10.** Осуществлять хранение Подтверждающего(-их) документа(-ов) в течение всего срока действия Предоплаченной карты и предоставлять его в Банк в качестве доказательства заключенного Договора и того факта, что физическое лицо, обратившееся в Банк, является Держателем.
- 8.11.** Соблюдать положения настоящих Условий, выполнять иные требования, предусмотренные настоящими Условиями и Тарифами.
- 8.12.** В течение периода времени с момента Блокировки до момента Разблокировки Предоплаченной карты не использовать Предоплаченную карту.
- 8.13.** Оплачивать комиссию за Операцию в соответствии с Тарифами.

## **9. Банк имеет право:**



**9.15.** Устанавливать ограничения на проведение расходных операций по Предоплаченной карте. Лимит ограничений определяется Тарифами.

**9.16.** Устанавливать Рисковые ограничения при осуществлении Операций в зоне повышенного риска.

#### **10. Держатель имеет право:**

**10.1.** Использовать Предоплаченную карту для совершения Операций в соответствии с настоящими Условиями.

**10.2.** Получить остаток (его часть) ЭДС наличными денежными средствами в Банкомате или ПВН с использованием Предоплаченной карты с учетом ограничений, установленных настоящими Условиями и Тарифами.

**10.3.** В случае утери, кражи, изъятия информации о Реквизитах и/или возникновения риска несанкционированного использования Предоплаченной карты (при сохранении Предоплаченной карты у Держателя) и/или утери, кражи, изъятия Предоплаченной карты и/или размагничивания, механического повреждения магнитной полосы Предоплаченной карты и/или неисправности чипа расторгнуть Договор и получить остаток ЭДС в порядке, определенном в п. 11.1 настоящих Условий.

**10.4.** При прекращении действия Договора по причине истечения срока действия Предоплаченной карты в срок, не позднее 3 (Трех) лет с даты окончания срока действия Предоплаченной карты, представить в Банк Заявление о закрытии Предоплаченной карты и/или возврате Платежного лимита и получить остаток ЭДС в порядке, определенном в п. 11.2 настоящих Условий.

**10.5.** Если ранее Банком проведена процедура Идентификации/Упрощенной идентификации Держателя:

- установить Лимиты на расходование денежных средств по Операциям, но не выше ограничений, установленных законодательством Российской Федерации, совершенным с использованием Предоплаченной карты/Реквизитов Предоплаченной карты, путем предоставления в Банк заявления по форме, установленной Банком;

- отменить на 24 часа действие Рисковых ограничений, установленных Банком, путем устного обращения по телефону в Службу поддержки держателей банковских карт Банка по номерам круглосуточных многоканальных телефонов: (495) 933-0349, 8-800-700-0349, или на иной срок, предоставив в Банк заявление по форме, установленной Банком.

#### **11. Прекращение действия Договора**

**11.1.** Держатель имеет право в любой момент до окончания срока действия Предоплаченной карты отказаться от присоединения к Условиям (расторгнуть Договор), предоставив в Банк письменное Заявление о закрытии Предоплаченной карты и/или возврате Платежного лимита, а также возвратив Банку (при ее наличии) Предоплаченную карту в день подачи вышеуказанного заявления и уплатив Банку все причитающиеся по Договору суммы. При этом в случае, если Держатель не проходил в Банке Идентификацию/Упрощенную идентификацию, то в целях расторжения Договора с таким Держателем Банк на основании Заявления о закрытии Предоплаченной карты и/или возврате Платежного лимита проводит процедуру Идентификации/Упрощенной идентификации Держателя в порядке, определенном пп. 2.20 – 2.20.9, 2.20.11/п. 2.21.2 настоящих Условий. При не прохождении Держателем в указанном случае Идентификации/Упрощенной идентификации Банк отказывает Держателю в получении остатка денежных средств, составляющего Платежный лимит Предоплаченной карты, и по истечении 45 (Сорока пяти) календарных дней с даты окончания срока действия Предоплаченной карты Платежный Лимит обнуляется, обязательство Банка перед Держателем и его Право требования к Банку прекращаются и остаток денежных средств, составляющий Платежный Лимит, а также оставшаяся часть полученных Банком в результате Операции возврата денежных средств (при наличии таких денежных средств) поступают в доход Банка.

11.1.1. По факту приема Заявления о закрытии Предоплаченной карты и/или возврате Платежного лимита Банк прекращает действие Предоплаченной карты.

11.1.2. После прекращения действия Предоплаченной карты Держатель не вправе использовать Предоплаченную карту либо ее Реквизиты.

11.1.3. В течение 45 (Сорока пяти) календарных дней с даты подачи в Банк Заявления о закрытии Предоплаченной карты и/или возврате Платежного лимита Банк проводит расчеты по Операциям, совершенным до даты подачи в Банк Заявления о закрытии Предоплаченной карты и/или возврате Платежного лимита, но Документы, в отношении которых поступили в Банк позднее указанной даты.

11.1.4. Остаток денежных средств, составляющий Платежный лимит, а также оставшаяся часть полученных Банком в результате Операции возврата денежных средств (при наличии таких денежных средств) могут быть получены Держателем по истечении 45 (Сорока пяти) календарных дней и не позднее 60 (Шестидесяти) календарных дней с даты подачи Держателем Заявления о закрытии Предоплаченной карты и/или возврате Платежного лимита посредством перевода на банковский счет Держателя (при условии прохождения Упрощенной идентификации)/на банковский счет Держателя или третьего лица (при условии прохождения Идентификации), указанный в Заявлении о закрытии Предоплаченной карты и/или возврате Платежного лимита. По истечении 60 (Шестидесяти) календарных дней с даты принятия от Держателя Заявления о закрытии Предоплаченной карты и/или возврате Платежного лимита:

- Платежный Лимит обнуляется;
- Обязательство Банка перед Держателем Предоплаченной карты и его Право требования к Банку прекращаются;
- денежные средства, составлявшие Платежный Лимит до его уменьшения до нуля, а также оставшаяся часть полученных Банком в результате Операции возврата денежных средств (при наличии таких денежных средств) на основании распоряжения Держателя, указанного в Заявлении о закрытии Предоплаченной карты и/или возврате Платежного лимита, поступают в доход Банка;
- Договор прекращает свое действие.

**11.2.** При прекращении действия Договора по причине истечения срока действия Предоплаченной карты остаток денежных средств, составляющий Платежный лимит Предоплаченной карты, а также оставшаяся часть полученных Банком в результате Операции возврата денежных средств (при наличии таких денежных средств) могут быть получены

Держателем по истечении 45 (Сорока пяти) календарных дней, но не позднее 60 (Шестидесяти) календарных дней с даты принятия Банком от Держателя Заявления о закрытии Предоплаченной карты и/или возврате Платежного лимита в случае предоставления указанного заявления в срок, указанный в п. 10.4 настоящих Условий. В случае не предоставления Держателем в указанный срок Заявления о закрытии Предоплаченной карты и/или возврате Платежного лимита Платежный Лимит обнуляется, обязательство Банка перед Держателем и его Право требования к Банку прекращаются и остаток денежных средств, составляющий Платежный Лимит, а также оставшаяся часть полученных Банком в результате Операции возврата денежных средств (при наличии таких денежных средств) поступают в доход Банка.

## **12. Обработка персональных данных**

**12.1.** Банк обрабатывает предоставленные Держателем персональные данные в целях исполнения и сопровождения Договора, а также в целях выполнения требований законодательства Российской Федерации после исполнения всех обязательств по Договору.

**12.2.** Срок обработки персональных данных: с момента заключения Договора до истечения 5 (Пяти) лет с момента прекращения обязательств по Договору.

**12.3.** Перечень действий с персональными данными, которые будут совершаться Банком в процессе их обработки, общее описание способов обработки персональных данных: любые действия (операции) или совокупность действий (операций), включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, извлечение, использование, передачу, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств.

**12.4.** В случае Идентификации Держателя Предоплаченной карты, как иностранного налогоплательщика, Держатель предоставляет Банку письменное согласие на трансграничную передачу персональных данных иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов в порядке и объеме, не противоречащем законодательству Российской Федерации, в целях исполнения законодательства иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

## **13. Прочие положения**

**13.1.** В случае несвоевременного или некачественного оказания БПА услуг по предоставлению Предоплаченной карты от имени Банка, а также в случае возникновения претензий по поводу исполнения Банком Договора (в том числе, в связи с несогласием Держателя с какой-либо из совершенных Операций) Держатель вправе обратиться в Банк с претензией.

**13.2.** Претензию по качеству предоставления БПА услуг по предоставлению Предоплаченной карты Держатель может предъявить непосредственно БПА, у которого получалась Предоплаченная карта. БПА рассматривает претензию Держателя, касающуюся его непосредственных действий, и предоставляет на нее ответ (устно либо в письменной форме по требованию Держателя, изложенному в соответствующем заявлении) в течение 10 (Десяти) календарных дней с даты ее получения.

**13.3.** Если такая претензия связана непосредственно с использованием Держателем Предоплаченной карты, то претензия Держателя должна быть незамедлительно БПА передана в Банк на рассмотрение с обязательным письменным или устным по требованию Держателя уведомлением его об этом.

**13.4.** Банк уведомляет Держателя, а Держатель осознает и принимает, что при расчетах с использованием Предоплаченных карт, в том числе, с учетом определенного Платежной системой механизма расчетов с использованием таких карт (их Реквизитов) существуют риски совершения несанкционированных Держателем операций с использованием Предоплаченных карт (их Реквизитов) третьими лицами, а также соблюдает меры предосторожности для предотвращения несанкционированных операций.

При этом один из наиболее распространенных способов несанкционированного совершения операций является совершение операций с помощью Реквизитов при Компрометации Предоплаченной карты. При этом Компрометация может произойти не только в случае утраты Предоплаченной карты, но и при ненадлежащем исполнении Держателем своих обязательств по ее хранению и использованию. При любых обстоятельствах риски Компрометации Предоплаченной карты Держатель принимает на себя.

Другим наиболее распространенным способом несанкционированного совершения операций является совершение операции с помощью Предоплаченной карты Держателя при ее утрате (в том числе, временной) либо в случае, если Предоплаченная карта какое-либо время находилась вне контроля Держателя. Поэтому Держатель в обязательном порядке должен контролировать сохранность Предоплаченной карты (ее Реквизитов, включая ПИН-код).

Вне зависимости от способа несанкционированного совершения операции с использованием Предоплаченной карты (ее Реквизитов) Держателя, Банк не несет ответственности перед Держателем за такое несанкционированное совершение операции. Присоединившись к Условьям, Держатель подтверждает ознакомление с возможными рисками использования ЭСП и необходимостью соблюдать условия его безопасного использования, в связи с чем принимает на себя все вышеуказанные риски, в том числе риск совершения третьими лицами несанкционированных операции с использованием Предоплаченной карты - в случае ее утраты либо с использованием Реквизитов - в случае ее Компрометации, если иное не предусмотрено императивными нормами законодательства Российской Федерации.

**13.5.** Все риски, связанные с существенным изменением обстоятельств, из которых Держатель исходил при получении Предоплаченной карты, Держатель принимает на себя, и такие обстоятельства не являются основанием для изменения либо прекращения отношений, возникших между Банком и Держателем, кроме случаев, установленных настоящими Условьями.

**13.6.** Держатель не вправе уступать полностью или частично свои права (требования), вытекающие из отношений с Банком, третьими лицами, включая Право требования Держателя к Банку.

**13.7.** Зачет Держателем денежных и иных обязательств Держателя перед Банком не допускается. Зачет Держателем требований Держателя к Банку не допускается.



**13.8.** Настоящим Держатель уведомлен, понимает и соглашается с тем, что не все ТСП могут принимать Предоплаченную карту, и что Платежная система и/или другие кредитные организации могут вводить ограничения по суммам Операций, совершаемых с использованием Предоплаченной карты, и устанавливать свои комиссии в отношении услуг, оказываемых с использованием Предоплаченной карты.

**13.9.** За неисполнение своих обязательств, изложенных в Условиях, Держатель и Банк несут ответственность, предусмотренную настоящими Условиями и законодательством Российской Федерации.

**13.10.** Неотъемлемой частью настоящих Условий являются Тарифы, Приложение № 1 к Условиям «Меры безопасности при использовании Предоплаченных карт» и Памятка.

**13.11.** Банк не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Условиям, если такое неисполнение вызвано:

- решениями органов законодательной и/или исполнительной власти Российской Федерации, которые делают невозможным для Банка выполнение своих обязательств по настоящим Условиям;
- причинами, находящимися вне сферы контроля Банка, включая отказ третьего лица принять Предоплаченную карту для проведения Операции, а также возникновение каких-либо аварийных ситуаций, сбоев в обслуживании программных и/или технических средств;
- возникновением обстоятельств непреодолимой силы;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

**13.12.** Банк не возмещает Держателю упущенную выгоду в случаях, когда законодательством Российской Федерации на Банк возлагается обязанность возмещения Держателю только реального ущерба.

**13.13.** Держатель несет ответственность за достоверность и полноту сведений, содержащихся во всех документах, предоставляемых им в Банк.

**13.14.** Лицо, являясь Держателем, тем самым подтверждает, что:

- Условия не лишают Держателя прав, обычно предоставляемых по аналогичным Условиям;
- Условия не исключают и не ограничивают ответственность Банка за нарушение обязательств;
- Условия не содержат другие явно обременительные для Держателя Условия, которые Держатель, исходя из своих разумно понимаемых интересов, не принял бы при наличии у Держателя возможности участвовать в их определении.

**13.15.** Держатель дает на весь период действия Предоплаченной карты свое согласие на списание с Предоплаченной карты ЭДС без его дополнительного распоряжения в случае излишнего/ошибочного Пополнения Платежного Лимита Предоплаченной карты, возникшего по техническим причинам.

**13.16.** Все отношения между Сторонами будут регулироваться и толковаться в соответствии с законодательством Российской Федерации. Любые вопросы, разногласия или споры, возникающие из Условий, Договора или в связи с их выполнением, подлежат урегулированию между Сторонами путем переговоров. В соответствии с законодательством Российской Федерации споры, вытекающие из Договора или касающиеся его нарушения, прекращения или недействительности, передаются на разрешение суда. Если в соответствии с гражданским процессуальным законодательством Российской Федерации спор, вытекающий из Договора или касающийся его нарушения, прекращения или недействительности, будет подсуден мировому судье, такой спор передается на разрешение в судебный участок.

Иски Держателя о защите прав потребителей разрешаются Сторонами в порядке, определенном законодательством Российской Федерации о защите прав потребителей.

**13.17.** Все даты, определяемые Условиями, определяются по московскому времени, равно как и все сроки, определяемые Условиями, исчисляются по московскому времени.

**13.18.** Банк приостанавливает исполнение распоряжения Держателя, прошедшего Упрощенную идентификацию/Идентификацию, на перевод денежных средств с использованием Предоплаченной карты, в том числе приостанавливает использование Предоплаченной карты, с использованием которой осуществляется данная операция, на срок не более 2 (двух) рабочих дней в случае, если у Банка есть подозрение, что операция соответствует признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Держателя, устанавливаемым Банком России и размещаемым на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». В указанном случае Банк после приостановления распоряжения Держателя связывается с Держателем по номеру мобильного телефона, информацию о котором Держатель предоставил Банку при прохождении Упрощенной идентификации/Идентификации, и после проведения процедуры Аутентификации:

- информирует Держателя о приостановлении исполнения распоряжения Держателя на перевод денежных средств, с указанием причины, и о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Держателя,
- незамедлительно запрашивает у Держателя подтверждение возобновления исполнения распоряжения.

После получения от Держателя подтверждения возобновления исполнения распоряжения, а также при неполучении от Держателя подтверждения возобновления исполнения распоряжения в случае невозможности связи с Держателем по номеру мобильного телефона, информацию о котором Держатель предоставил Банку при прохождении Упрощенной идентификации/Идентификации, по независящим от Банка причинам, Банк по истечении 2 (Двух) рабочих дней, после дня приостановления распоряжения Держателя, возобновляет исполнение распоряжения Держателя на перевод денежных средств, в том числе возобновляет использование Держателем Предоплаченной карты, с использованием которой проводилась операция.

### **Меры безопасности при использовании Prepaid карт**

1. При использовании Держателем Prepaid карты не допускается:
  - 1.1. Хранение Prepaid карты в местах, доступных для третьих лиц, а также способом, позволяющим скопировать Реквизиты Prepaid карты и образец подписи Держателя.
  - 1.2. Раскрытие (сообщение) ПИН-кода Prepaid карты третьим лицам, включая родственников, знакомых, сотрудников Банка, иных кредитных организаций, кассиров, лиц, помогающих в использовании Prepaid карты.
  - 1.3. Использование (сообщение, введение) ПИН-кода при заказе/оплате Товаров в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» либо по телефону/факсу.
  - 1.4. Хранение ПИН-кода совместно с Prepaid картой (Реквизитами Prepaid карты) и/или в явном (незашифрованном) виде и/или в доступных для третьих лиц местах.
  - 1.5. Использование устройств, которые требуют введения ПИН-кода для доступа в помещение, где расположен Банкомат.
  - 1.6. Обращение за помощью к посторонним лицам при проведении операции с использованием Prepaid карты в Банкомате.
  - 1.7. Применение физической силы при введении Prepaid карты в картоприемник Банкомата.
  - 1.8. Использование Банкомата при наличии признаков его неисправной работы (например, нахождение в режиме ожидания в течение длительного времени, самопроизвольная перезагрузка и т.д.).
  - 1.9. Использование Банкомата при наличии на нем дополнительных устройств, не соответствующих его конструкции, расположенных в месте набора ПИН-кода и в месте для приема карт (например, наличие неровно установленной клавиатуры набора ПИН-кода).
  - 1.10. Использование Prepaid карты без проставления личной подписи Держателя карты в предназначенном для этого специальном поле Prepaid карты.
  - 1.11. Использование Prepaid карты для совершения операции оплаты Товаров в ТСП, если в процессе оплаты требуется выполнение действий с Prepaid картой вне контроля (поля зрения) Держателя.
  - 1.12. Подписание Держателем Документа по операциям с использованием Prepaid карты без проверки правильности отражения в нем информации об итоговой сумме операции, валюте операции, дате операции, номере Prepaid карты, с использованием которой совершалась операция, наименования ТСП, в котором совершена покупка, а также в случае некорректного отражения указанной информации.
  - 1.13. Использование Prepaid карты для оплаты Товаров в ТСП, в том числе в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», репутация которых, при проявлении Держателем должной осмотрительности, не вызывает полного доверия.
  - 1.14. Совершение оплаты Товаров в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с использованием Реквизитов Prepaid карты посредством чужого персонального электронного устройства (компьютера, смартфона, планшета, коммуникатора и т.д.).
  - 1.15. Совершение оплаты Товаров в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с использованием Реквизитов Prepaid карты посредством персонального электронного устройства (компьютера, смартфона, планшета, коммуникатора и т.д.), на котором не установлено либо отключено лицензионное антивирусное программное обеспечение либо не осуществляется его регулярное обновление.
  - 1.16. Установка на мобильный телефон или иное устройство, используемое для получения сообщений от Банка в рамках услуг SMS-информирования, нелицензионного программного обеспечения (приложений), полученных из неизвестных источников.
  - 1.17. Передача третьим лицам в разговоре, в том числе по телефону или в письме, кода CVC2.
  - 1.18. Предоставление третьим лицам доступа к сведениям о Реквизитах Prepaid карты (в том числе номера Prepaid карты и/или срока действия Prepaid карты и/или CVC2 кода), сообщение через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет» персональной информации о Держателе и/или информации о Prepaid карте (ПИН-код, коды и/или пароли доступа к ресурсам Банка, номер телефона, используемый для получения SMS-сообщений об Операциях, реквизиты документа, удостоверяющего личность, срок действия Prepaid карты, история Операций, персональные данные).
2. При использовании Prepaid карты обязательно соблюдение Держателем следующих условий:
  - 2.1. Держатель должен сохранить контактные телефоны Службы поддержки держателей банковских карт Банка и номер Prepaid карты, хранящиеся отдельно от информации о ПИН-коде.
  - 2.2. В случае отказа от подключения услуги SMS-информирования Держателю необходимо самостоятельно не реже 1 (Одного) раза в день получать Информационные сообщения способом, указанным в пункте 6.1.1. Условий. Операции, совершаемые через Банкомат с использованием Prepaid карты, должны осуществляться в Банкоматах, установленных в безопасных местах (в государственных учреждениях, подразделениях банков, крупных торговых комплексах, гостиницах, аэропортах и т.п.), при условии одновременного соблюдения иных требований, изложенных в настоящем разделе Условий.
  - 2.3. Введение ПИН-кода Держателем при осуществлении операции с Prepaid картой должно осуществляться способом, исключающим возможность увидеть ПИН-код лицам, находящимся в непосредственной близости (при наборе ПИН-кода клавиатура должна прикрываться).

2.4. В случае если после помещения Предоплаченной карты в картоприемник Банкомата у Держателя возникают основания предполагать, что Банкомат работает некорректно (долгое время находится в режиме ожидания, самопроизвольно перезагружается и т.п.), Держателю необходимо отказаться от использования такого Банкомата, отменить текущую операцию, нажав на клавиатуре кнопку «Отмена», и дождаться возврата Предоплаченной карты.

2.5. Если после совершения либо отмены операции в Банкомате невозможно извлечь Предоплаченную карту, необходимо, не отходя от Банкомата, связаться по телефону со Службой поддержки держателей банковских карт Банка по номерам круглосуточных многоканальных телефонов: (495) 933-0349, 8-800-700-0349, описать сложившуюся ситуацию и осуществить Блокирование Предоплаченной карты, а если операция проводилась в Банкомате иной кредитной организации, то, после Блокирования Предоплаченной карты, необходимо также связаться с кредитной организацией, обслуживающей Банкомат, по указанному на нем телефону и сообщить о сложившейся ситуации.

2.6. При изменении номера телефона, используемого для получения сообщений от Банка в рамках услуг SMS-информирования, Держателю необходимо незамедлительно в Банкомате Банка самостоятельно произвести изменение номера телефона.

2.7. При совершении операций оплаты Товаров в ТСП необходимо требовать проведения операций с Предоплаченной картой исключительно в присутствии Держателя, не допуская исчезновения Предоплаченной карты из поля зрения Держателя даже на незначительное время.

2.8. При возникновении необходимости повторного оформления и подписания Документов по операциям с использованием Предоплаченной карты (при ошибке в оформлении документа/проведении операции, некорректном выведении документов на печать и т.д.) необходимо убедиться, что предыдущий комплект уничтожен в присутствии Держателя, а транзакция отменена (представлен документ об отмене).

2.9. В случае если при попытке оплаты с использованием Предоплаченной карты имела место неуспешная операция, необходимо сохранять чек терминала для последующего контроля отсутствия операции.

2.10. Для информационного взаимодействия с Банком необходимо использовать только реквизиты средств связи (мобильных и стационарных телефонов, факсов, интерактивных сайтов/порталов, обычно и электронной почты и пр.), которые указаны в документах, полученных непосредственно в Банке.

2.11. При совершении операций оплаты Товаров в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» необходимо убедиться, что:

- в адресной строке выбранного сайта указан точный web-адрес ТСП (не допускается никаких отличий в написании web-адреса, вплоть до каждого знака);
- в адресной строке браузера web-адрес начинается с символов <https://> (не <http://>);
- в окне браузера имеется символ «закрытый замок».

При несоблюдении любого из указанных условий необходимо отказаться от проведения операции оплаты с использованием Предоплаченной карты.

2.12. Несоблюдение Держателем при использовании Предоплаченной карты любого из условий настоящего Приложения № 1 к Условиям является нарушением порядка использования Предоплаченной карты как электронного средства платежа.