

**ДОГОВОР № ЗП-ОВ**  
**текущего счета физического лица – сотрудника организации**  
**с условием совершения операций по банковским расчетным картам международных платежных систем**  
**Visa International и/или MasterCard Worldwide,**  
**в том числе при предоставлении овердрафтного кредита**  
(редакция от «21» мая 2012 года)

**1. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ**

- 1.1. **Авторизация** – разрешение, предоставляемое Банком для проведения операций с использованием Карты или ее реквизитов и порождающее обязательство Банка по оплате документов, подтверждающих совершение упомянутых операций. Авторизованные суммы операций становятся недоступными для проведения дальнейших Авторизаций.
- 1.2. **Банк** - АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) («ТКБ» (ЗАО)).
- 1.3. **Дополнительная карта** – Карта, выпущенная Банком на имя физического лица, расчеты по операциям с которой проводятся по Текущему счету, открытому физическому лицу – держателю Основной карты. К Основной карте одного физического лица могут выпускаться Дополнительные карты как на имя того же лица, так и на имя других лиц (доверенных лиц держателя Основной карты). Для Текущего счета одной Основной карты может быть выпущено несколько Дополнительных карт.
- 1.4. **Заявление** – Заявление на получение Карты, оформленное в соответствии с требованиями Банка и подписанное Клиентом (и держателем Дополнительной карты, если это заявление на получение Дополнительной карты и в качестве держателя Дополнительной карты выступает физическое лицо, отличное от Клиента).
- 1.5. **Карта** – эмитированная Банком банковская расчетная карта международной платежной системы Visa International или MasterCard Worldwide, предназначенная для совершения ее держателем операций с денежными средствами, размещенными на Текущем счете Клиента в Банке, либо предоставляемыми Банком Клиенту при недостаточности или отсутствии на Текущем счете Клиента денежных средств в форме овердрафтного кредита, в соответствии с законодательством РФ и настоящим Договором. Если иное не оговорено в тексте настоящего Договора, под Картой понимаются Основная и/или Дополнительная карта.
- 1.6. **Клиент** – физическое лицо (гражданин (-ка) Российской Федерации или иностранный гражданин (-ка)) – сотрудник Организации, заключивший настоящий Договор с Банком в порядке, описанном в Договоре.
- 1.7. **Лимит кредитования** – самостоятельно рассчитываемый Банком предельный размер максимально допустимой единовременной суммарной задолженности Клиента по предоставленным Банком Клиенту кредитам (Траншам) при возникновении овердрафта по Текущему счету, который устанавливается согласно условиям настоящего Договора, без учета начисленных процентов и/или других причитающихся выплат по состоянию на любой момент времени в период действия настоящего Договора.
- 1.8. **Неиспользованный кредитный лимит** – разница между Лимитом кредитования и суммой выданных Траншей. Неиспользованный кредитный лимит увеличивается на сумму погашенного Транша или его части, вплоть до восстановления Неиспользованного кредитного лимита до величины Лимита кредитования в полном объеме.
- 1.9. **Организация** – юридическое лицо, с которым Банк заключил отдельный договор, устанавливающий порядок зачисления денежных средств, в том числе заработной платы, премий и иных выплат, на счета физических лиц (граждан Российской Федерации и иностранных граждан) – сотрудников Организации, открытые для проведения расчетов по операциям с использованием банковских расчетных карт, или сам Банк, который осуществляет выплату заработной платы, премий и иных выплат, на счета физических лиц (граждан Российской Федерации и иностранных граждан) – сотрудников Банка, открытые в Банке.
- 1.10. **Основная карта** – Карта, выпущенная Банком первой на основании Заявления на имя Клиента, расчеты по операциям с использованием которой проводятся по Текущему счету, открытому этому же Клиенту, а также все Карты Клиента, выпущенные Клиенту в последствии взамен первоначально выпущенной Карты. Для одного Текущего счета может быть выпущена только одна Основная карта.
- 1.11. **Операция** – любая операция по Текущему счету с использованием Карты, либо без ее использования, за исключением операций, направленных на проведение расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью, с инвестициями и расчетов по договорам займа (кредитным договорам), если эти договоры заключены не с «ТКБ» (ЗАО), осуществляемая в соответствии с законодательством РФ, банковскими правилами, настоящим Договором, проводимая по распоряжению Клиента или без такового, в том числе платеж, перевод, конвертация, снятие или взнос наличных денежных средств, влекущая списание денежных средств с Текущего счета или зачисление денежных средств на Текущий счет.
- 1.12. **Отчет** – информация, полученная Банком из Процессингового центра, обслуживающего Карту о Платежных документах, сформированных с использованием Карты или ее реквизитов.
- 1.13. **Платежный документ** – документ, являющийся основанием для проведения расчетов по Операциям, совершенным с использованием Карт, и/или служащий подтверждением их совершения, составленный с применением Карты и/или ее реквизитов на бумажном носителе и/или в электронной форме по правилам, установленным участниками расчетов (в том числе Платежной системой).
- 1.14. **ПИН (ПИН-код)** – персональный идентификационный номер – секретный код, предназначенный для проведения Операций в банкоматах и электронных терминалах, введение которого при совершении Операции с использованием Карты в рамках Договора признается аналогом собственноручной подписи Клиента (в соответствии с п. 3 ст. 847 Гражданского кодекса Российской Федерации).
- 1.15. **ПВН** – пункт выдачи наличных – специально оборудованное место для совершения Операций по приему и/или выдаче наличных денежных средств с использованием Карт.
- 1.16. **Процессинговый центр** – обслуживающее Банк юридическое лицо, либо структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность, связанную со сбором, обработкой и рассылкой участникам расчетов информации по операциям с Картами, в том числе в ПВН, банкоматах и ТСП.
- 1.17. **Платежная система** – международная платежная система Visa International или MasterCard Worldwide.
- 1.18. **Правила платежной системы** – правила и инструкции, опубликованные в документах Платежной системы, регламентирующие порядок взаимодействия участников Платежной системы, их права и обязанности. Правила платежной системы обязательны к исполнению всеми участниками Платежной системы.
- 1.19. **РФ** – Российская Федерация.
- 1.20. **Сверхлимитная задолженность** – сумма превышения фактической задолженности Клиента по предоставленным Траншам над размером установленного Банком Лимита кредитования.
- 1.21. **Ссудный счет** – внутренний счет Банка, который служит для отражения величины задолженности Клиента перед Банком по выданным Траншам в размере, не превышающем Лимит кредитования.

- 1.22. **Стоп-лист** – перечень номеров банковских карт (на бумажном носителе или в электронном виде), по которым запрещается для всех участников Платежной системы проводить операции в ТСП, ПВН или банкоматах. Банковскую карту вносят в Стоп-лист желаемого региона блокирования работы карты. При этом указывается вид блокирования карты (например, «изъять украденную карту»), а также срок нахождения карты в Стоп-листе Платежной системы. Поскольку Стоп-листы распространяются Платежной системой между банками и ТСП с периодичностью, установленной Правилами платежной системы, для Клиента, внесшего номер своей утраченной карты в Стоп-лист, полная гарантия, что по ней не будут проводиться операции, наступает только после очередного обновления Стоп-листов в указанном при внесении в Стоп-лист регионе в соответствии с Правилами платежной системы.
- 1.23. **Тарифы** – являющиеся неотъемлемой частью Договора документы Банка, озаглавленные «Тарифы «ТКБ» (ЗАО) за услуги по открытию и ведению счетов по банковским картам», определяющие размер процентов и вознаграждения, взимаемых Банком с Клиента в безакцептном (беспорном) порядке за обслуживание счета(ов), открытых Банком в соответствии с настоящим Договором, за совершение операций с использованием Карт по этим счетам и иных услуг, предусмотренных настоящим Договором (за исключением услуг по овердрафтному кредитованию Текущего счета Клиента). Тарифы включают в себя различные Тарифные планы банковских карт.
- Обслуживание Клиента в рамках настоящего Договора осуществляется в соответствии с Тарифным планом банковской карты, указанным в Заявлении или Заявлении на установку Лимита кредитования..
- 1.24. **Тарифный план банковской карты** – указанный Клиентом в Заявлении или в Заявлении на установку Лимита кредитования, являющемся неотъемлемой частью Договора, Тарифный план Тарифов, применимый к отношениям Сторон по Договору.
- 1.25. **Тарифный план программы кредитования** – указанный Клиентом в Заявлении или в Заявлении на установку Лимита кредитования Тарифный план в рамках программы кредитования «Овердрафт к дебетовой карте», применимый к отношениям Сторон по Договору при оказании Банком услуг по овердрафтному кредитованию Текущего счета Клиента. Тарифный план программы кредитования определяет размер процентов и вознаграждения, взимаемых Банком с Клиента при оказании соответствующих услуг и/или сроки погашения задолженности по Договору. Программа кредитования «Овердрафт к дебетовой карте» Банка (далее также «Программа кредитования») является неотъемлемой частью Договора.
- 1.26. **Текущий счет** – банковский счет физического лица, открываемый Банком на основании настоящего Договора Клиенту в целях проведения расчетов по операциям с использованием Карт или реквизитов Карт, и не предназначенный для:
- расчетов, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности Клиента,
  - расчетов, связанных с инвестициями,
  - расчетов по договорам займа (кредитным договорам), кроме договоров, заключенных с «ТКБ» (ЗАО).
- 1.27. **Транш** – сумма единовременно предоставленного кредита при возникновении овердрафта по Текущему счету.
- 1.28. **Тарифы платежной системы** – размер вознаграждения, установленный Платежной системой и взимаемый с ее участников за свои услуги.
- 1.29. **ТСП** – торгово-сервисное предприятие – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, уполномоченное принимать Карты или использовать их реквизиты для оплаты за предоставленные товары (работы, услуги, результаты интеллектуальной деятельности).
- 1.30. **Задолженность** – все денежные суммы, подлежащие уплате Клиентом Банку в соответствии с Договором, включая сумму овердрафтного кредита; сумму Сверхлимитной задолженности; начисленные, но неуплаченные проценты за пользование кредитом (Траншами); комиссии, платы, пени/неустойка, а также иные платежи, предусмотренные Договором и/или Тарифным планом банковской карты и/или Тарифным планом программы кредитования и/или Правилами или Тарифами платежной системы. Задолженность включает в себя как задолженность, установленные Договором сроки возврата которой пропущены Клиентом (просроченная задолженность), так и задолженность, предусмотренные Договором сроки возврата которой еще не наступили (непросроченная задолженность).
- 1.31. **Срок погашения задолженности по кредиту (Срок погашения)** – установленный условиями Программы кредитования и/или Тарифного плана программы кредитования срок, в течение которого Клиент должен погасить Задолженность с даты ее возникновения. По истечении указанного периода, сумма Задолженности, не погашенная клиентом, считается просроченной задолженностью.

## 2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

- 2.1. Настоящий Договор определяет условия открытия и ведения в Банке Текущего счета Клиента, порядок предоставления, обслуживания и использования Карт, а также условия предоставления Клиенту овердрафтного кредита при недостаточности или отсутствии на Текущем счете денежных средств для совершения операций по Текущему счету. Настоящий Договор регулирует отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком.
- 2.2. Банк открывает Клиенту в соответствии с разделом 3 настоящего Договора Текущий счет в рублях РФ для перечисления на него Организацией денежных средств, в том числе заработной платы, премий и иных выплат, причитающихся Клиенту от Организации, для проведения расчетов по Операциям с использованием Карты или ее реквизитов, осуществления расчетно-кассового обслуживания Клиента.
- 2.3. Операции (в том числе с использованием Карты) по Текущему счету проводятся в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Тарифным планом банковской карты, Тарифным планом программы кредитования, Правилами платежной системы и Тарифами платежной системы, а также в соответствии с настоящим Договором.
- 2.4. В соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Банк вправе сообщать в уполномоченные органы, об операциях, которые в соответствии с упомянутым Законом подлежат обязательному контролю или классифицируются Банком как подозрительные.
- 2.5. Клиент выражает свое согласие на предоставление Банком всей имеющейся о Клиенте как о заемщике, информации в объеме, порядке и на условиях, определенных действующим законодательством Российской Федерации, в различные бюро кредитных историй, включенные в государственный реестр бюро кредитных историй.
- Клиент дает Банку разрешение на получение сведений из кредитной истории Клиента (кредитного отчета) в объеме, в порядке и на условиях, определенных действующим законодательством Российской Федерации.
- 2.6. Банк вправе в установленных законодательством Российской Федерации случаях осуществлять в отношении Клиента контрольные и иные возложенные на Банк подобные функции. При этом Банк вправе запрашивать у Клиента необходимые документы и письменные пояснения, а Клиент обязуется незамедлительно предоставлять Банку указанные документы и пояснения.

## 3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА КЛИЕНТУ И ВЫДАЧИ КАРТ

- 3.1. При открытии Текущего счета Банк проводит в порядке, предусмотренном законодательством РФ и нормативными актами Банка России, идентификацию Клиента. Для проведения идентификации Клиента и принятия Банком решения об открытии Текущего счета и выдаче Клиенту Карты Клиент предоставляет в Банк:

- Заявление на получение Карты, оформленное в соответствии с требованиями Банка и подписанное Клиентом;
- паспорт или другой документ, установленный федеральным законом и признаваемый в РФ в качестве документа, удостоверяющего личность, с которых в присутствии Клиента делается копия;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии);
- иные документы по требованию Банка в соответствии с действующим законодательством РФ и настоящим Договором.

Клиенты – иностранные граждане дополнительно к указанным выше документам предоставляют в Банк:

- документы, подтверждающие в соответствии с действующим законодательством РФ право Клиента на пребывание (проживание) на территории РФ, с которых в присутствии Клиента делается копия;
- документ о регистрации иностранного гражданина по месту пребывания (месту жительства) на территории РФ, с которого в присутствии Клиента делается копия;
- миграционную карту, с которой в присутствии Клиента делается копия.

Документы, составленные на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык, заверенным в порядке, установленном законодательством РФ и принятыми банковскими правилами.

В случаях, предусмотренных законодательством РФ и банковскими правилами, документы при открытии Текущего счета должны быть легализованы.

- 3.2. Для получения Клиентом Дополнительной карты на свое имя Клиент предоставляет в Банк Заявление, оформленное в соответствии с требованиями Банка и подписанное Клиентом.
- 3.3. Для выпуска Банком Дополнительной карты на имя другого физического лица Клиенту необходимо предоставить в Банк Заявление, оформленное в соответствии с требованиями Банка и подписанное как физическим лицом, на имя которого предполагается выпустить Дополнительную карту, так и самим Клиентом, на имя которого выпущена Основная карта и открыт Текущий счет. Физическому лицу, на имя которого предполагается выпустить Дополнительную карту, необходимо предоставить в Банк паспорт или другой документ, установленный федеральным законом и признаваемый в РФ в качестве документа, удостоверяющего личность, а также свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии), с которых в присутствии предъявителя документов делается копия. Физические лица – иностранные граждане должны также предоставить дополнительные документы, перечисленные в п.3.1. настоящего Договора.
- 3.4. После получения Банком всех необходимых надлежащим образом оформленных документов для открытия Текущего счета и проведения Банком идентификации Клиента в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, банковских правил, настоящего Договора Клиенту открывается Текущий счет.

В случае не предоставления Клиентом документов, подтверждающих сведения, необходимые для идентификации Клиента, либо предоставления недостоверных сведений, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ, Банк отказывает Клиенту в открытии Текущего счета и выпуске Карты, при этом Договор считается не заключенным, а Клиент не присоединившимся к условиям Договора.

Для принятия Банком решения о выпуске Клиенту Карты (Карт) Клиент обязан при открытии ему Текущего счета разместить на таком Текущем счете денежные средства в размере достаточном для оплаты платежей, взимаемых при выпуске Карты в соответствии с Тарифным планом банковской карты.

После размещения Клиентом на Текущем счете необходимой суммы денежных средств Банк рассматривает Заявление Клиента на предмет выпуска Клиенту Карты (Карт) к Текущему счету и установки Лимита кредитования не более 5 (Пяти) рабочих дней и принимает решение о выдаче Карты (Карт) Клиенту и установке Лимита кредитования или об отказе в выдаче Карты (Карт) Клиенту и отказе в установке Лимита кредитования.

Если условиями договора о перечислении заработной платы, заключенного Банком с Организацией, предусмотрено, что плата за обслуживание расчетов по Основной карте в течение срока ее действия оплачивается Организацией, то Банк рассматривает Заявление Клиента на предмет выпуска Клиенту Основной карты к Текущему счету не более 5 (пяти) рабочих дней и принимает решение о выдаче Основной карты Клиенту или отказе в ее выдаче после получения Банком такого Заявления и других необходимых в соответствии с условиями настоящего Договора документов, а также после перечисления Организацией на счет Банка соответствующей платы в соответствии с установленными для Организации тарифами.

Клиент соглашается с тем, что в случае принятия Банком решения об отказе в выдаче Карты (Карт) Банк осуществляет возврат денежных средств, размещенных на Текущем счете, которые Клиент может получить в кассе Банка без уплаты дополнительного комиссионного вознаграждения, и закрывает Текущий счет.

Использование Текущего счета, открытого в рамках настоящего Договора, без выдачи Клиенту Карты не предусмотрено условиями настоящего Договора.

- 3.5. После принятия Банком решения о выдаче Карты (Карт) с Клиента взимается плата за обслуживание расчетов по Основной (Дополнительной) карте в соответствии с Тарифным планом банковской карты, а также при необходимости предоставления срочного доступа к Текущему счету посредством Основной (Дополнительной) Карты, за предоставление такого срочного доступа в соответствии с Тарифным планом банковской карты в день инициализации процедуры ввода информации о Карте в базу данных Банка для последующей ее персонализации.
- 3.6. Номер Текущего счета Клиента определяется Банком и сообщается Клиенту по его требованию. Порядок определения номера указанного счета устанавливается Банком в одностороннем порядке.
- 3.7. В случае принятия Банком решения о выдаче Карты Клиенту, Банк выдает Клиенту Карту не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты принятия Банком решения о выдаче Карты, но при условии размещения на Текущем счете денежных средств в соответствии с п. 3.4. настоящего Договора или после перечисления Организацией на счет Банка соответствующей платы в соответствии с установленными для Организации тарифами. При отсутствии или недостаточности на Текущем счете Клиента денежных средств для оплаты соответствующих комиссий Банка (в соответствии с Тарифным планом банковской карты) на дату принятия Банком решения о выдаче Карты Клиенту или не поступлении от Организации на счет Банка соответствующей платы в соответствии с установленными для Организации тарифами, указанный в настоящем пункте Договора 10-дневный срок выдачи Карты начинает исчисляться со дня внесения Клиентом на свой Текущий счет указанных денежных средств в полном объеме или перечисления Организацией на счет Банка соответствующей платы в соответствии с установленными для Организации тарифами.
- 3.8. Карта является собственностью Банка и выпускается Банком с ограниченным сроком действия, по истечении которого становится недействительной (просроченной) и подлежит перевыпуску. Срок действия карты устанавливается Тарифами Банка. Дата окончания срока действия Карты (месяц, год) нанесена на её лицевую поверхность. Операции по Карте можно совершать до 24:00 часов последнего дня месяца, указанного на лицевой стороне Карты, включительно. Использование Карты допускается только лицом, на чье имя она выпущена. Использование Карты третьими лицами является правонарушением.

#### **4. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА КЛИЕНТА И ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ**

- 4.1. В соответствии с Договором Клиент имеет право размещать на Текущем счете собственные денежные средства.
- 4.2. Текущий счет предназначен для осуществления Операций с использованием Карты или ее реквизитов, в том числе расчетно-

кассовых операций, которые включают в себя:

- зачисление на Текущий счет денежных средств в наличном и безналичном порядке, кроме операций, нарушающих режим Текущего счета в соответствии с настоящим Договором;
- списание с Текущего счета денежных средств для оплаты Операций, совершенных с использованием Карты;
- списание с Текущего счета денежных средств в уплату Банку или другим участникам расчетов вознаграждения в соответствии с Тарифным планом банковской карты, Тарифным планом программы кредитования, а также в соответствии с Тарифами платежной системы и/или Правилами платежной системы;
- списание с Текущего счета денежных средств в погашение задолженности Клиента перед Банком, возникшей из Договора, включая:
  - задолженность, возникшую из-за проведения расчетов по Операциям, совершенным с использованием Карты;
  - задолженность по уплате процентов за пользование кредитами (Траншами), а также задолженность по возврату суммы кредитов (Траншей), выданных по Договору;
  - задолженность по уплате Банку вознаграждения в соответствии с Тарифным планом банковской карты, Тарифным планом программы кредитования, а также в соответствии с Тарифами платежной системы;
  - задолженность, вызванную техническими сбоями, при условии проведения Клиентом Операций, которые привели к возникновению задолженности;
  - штрафы и пени, причитающиеся Банку при нарушении Клиентом Договора;
  - задолженность Клиента перед Банком, возникшую из других договоров и соглашений, заключенных с Банком;
  - списания ошибочно зачисленных Банком платежей;
  - задолженность, вызванную возвратом с Текущего счета Клиента на счет Организации ошибочно перечисленных Организацией на Текущий счет Клиента денежных средств;
- иные операции в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, в отношении которых законодательством РФ и настоящим Договором не установлен запрет (ограничение) на их совершение.

4.3. Лицо, на чье имя выпущена Дополнительная карта (далее – Держатель дополнительной карты), в случае, если оно не совпадает с лицом, которому выдана Основная карта, имеет право только осуществлять расчеты с использованием выданной ему Карты и пополнять Текущий счет наличным и безналичным путем, кроме операций, нарушающих режим Текущего счета в соответствии с настоящим Договором.

4.4. Без использования Карты или ее реквизитов перечисление денежных средств с Текущего счета осуществляется исключительно на основании письменного заявления Клиента, составленного по форме Банка, а расчетные документы, необходимые для проведения указанной банковской операции, составляются и подписываются Банком в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

Предоставленное Клиентом в Банк заявление на перечисление денежных средств с Текущего счета является для Банка обязательным к исполнению в случаях, если:

- данная Операция не противоречит законодательству РФ и условиям настоящего Договора;
- заявление составлено в письменной форме в соответствии с требованиями Банка, заверено подписью Клиента, идентичной образцу подписи, имеющемуся в Заявлении или другом документе, оформленном в соответствии с требованиями Банка и законодательства Российской Федерации, не вызывает сомнений в подлинности.

4.5. Клиент обязуется не использовать Текущий счет для осуществления в какой-либо форме предпринимательской деятельности. Предпринимательской деятельностью признается самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке.

Клиент обязуется не использовать Текущий счет для Операций, связанных с инвестициями (продажи векселей, акций, получения дивидендов по ним, продажи доли в уставном капитале и т.д.).

Клиент обязуется не использовать Текущий счет для Операций, связанных с договорами займа (кредитными договорами) в случаях, когда договоры заключены не с «ТКБ» (ЗАО).

В случае нарушения Клиентом данного условия Банк вправе отказаться от дальнейшего исполнения Договора в целом и потребовать досрочного погашения задолженности Клиента, возникшей по Договору, в полном объеме.

4.6. При наличии факторов, свидетельствующих о нарушении Клиентом пункта 4.5. Договора, Банк вправе отказать Клиенту в осуществлении Операций, связанных с ведением предпринимательской деятельности по Текущему счету, расчетов, связанных с инвестициями, расчетов, связанных с договорами займа (кредитными договорами).

4.7. Банк вправе не проводить исполнение расчетных документов о зачислении денежных средств на Текущий счет Клиента, когда из содержания расчетного документа следует, что Операция осуществляется в рамках расчетов, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности Клиента, расчетов, связанных с инвестициями, или расчетов по договорам займа (кредитным договорам), кроме договоров, заключенных с «ТКБ» (ЗАО). При этом Банк возвращает поступившие Клиенту денежные средства отправителю платежа с указанием о нарушении режима Текущего счета.

4.8. На остатки денежных средств на Текущем счете Клиента проценты Банком начисляются, если это предусмотрено в Тарифном плане банковской карты. Начисление процентов производится по ставке, указанной в Тарифном плане банковской карты, и в соответствии с условиями, указанными в Тарифном плане банковской карты. Проценты начисляются в последний рабочий день календарного месяца и зачисляются на Текущий счет Клиента..

4.9. При закрытии Текущего счета Клиентом для карт Visa Classic, Visa Gold, MasterCard Mass, MasterCard Gold окончательный расчет производится Банком по истечении 45 (Сорока пяти) календарных дней со дня, следующего за днем сдачи всех Карт, выданных по настоящему Договору, или истечении 45 (Сорока пяти) календарных дней со дня, следующего за днем окончания срока действия Карт. При закрытии Текущего счета Клиентом для карт Visa Electron и Maestro окончательный расчет производится Банком по истечении 15 (Пятнадцати) календарных дней со дня, следующего за днем подачи Клиентом в Банк соответствующего заявления.

4.10. Банк выдает Клиенту или его представителю, действующему на основании доверенности, выписки по его Текущему счету и другие расчетные (платежные) документы.

## 5. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ОВЕРДРАФТНЫХ КРЕДИТОВ (ТРАНШЕЙ)

5.1. Банк согласен предоставлять Клиенту кредиты (Транши) при недостаточности или отсутствии на Текущем счете денежных средств, необходимых для проведения расчетов при совершении Операций, и устанавливает для этого Клиенту Лимит кредитования, а Клиент обязуется возвращать полученные денежные средства и уплачивать проценты за пользование кредитом (Траншами) в порядке и сроки, установленные настоящим Договором.

Банк устанавливает Клиенту Лимит кредитования на срок действия Карты плюс 45 (Сорок пять) календарных дней для карт Visa

Classic, Visa Gold, MasterCard Mass, MasterCard Gold или плюс 15 (Пятнадцать) календарных дней для карт Visa Electron или Maestro (с учетом перевыпуска Карты). Если у Клиента есть Дополнительные карты, то для определения срока действия Лимита кредитования используется Карта с максимальным сроком действия. Если у Клиента есть несколько Карт, у которых сроки действия совпадают, то Лимит кредитования предоставляется на максимальный срок действия Карты плюс 45 (Сорок пять) календарных дней, если хотя бы одна из этих карт является картой Visa Classic, Visa Gold, MasterCard Mass или MasterCard Gold, а если все карты с максимальным сроком действия являются картами Visa Electron или Maestro, то Лимит кредитования предоставляется на срок действия Карты плюс 15 (Пятнадцать) календарных дней.

Величина Лимита кредитования устанавливается Банком в одностороннем порядке и доводится вместе с расчетом полной стоимости кредита до сведения Клиента. Использование Клиентом Карты с установленным ему Банком Лимитом кредитования рассматривается Банком и Клиентом как согласие Клиента на установленный ему Лимит кредитования.

В течение срока действия Договора величина Лимита кредитования может быть уменьшена Банком на сумму, не превышающую Неиспользованный кредитный лимит, в одностороннем внесудебном порядке, вплоть до обнуления Лимита кредитования, с письменным уведомлением Клиента об изменении величины Лимита кредитования и предоставлением нового расчета полной стоимости кредита (в случае если происходит изменение полной стоимости кредита). Указанное в настоящем абзаце уведомление (вместе с новым расчетом полной стоимости кредита - при необходимости) направляется Банком Клиенту по реквизитам, указанным им в Заявлении, или сообщенным Клиентом Банку дополнительно, заказным письмом с уведомлением о вручении, либо вручается Клиенту лично с распиской о получении. Уведомление направляется Клиенту не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты вступления указанных изменений в силу - за исключением случаев, предусмотренных п.п. 5.8. и 7.1.7. настоящего Договора. Использование Клиентом Карты с измененным Лимитом кредитования рассматривается Банком и Клиентом как согласие Клиента на изменение Лимита кредитования.

Лимит кредитования, установленный Клиенту в рамках настоящего Договора, может быть закрыт на основании заявления Клиента, при условии отсутствия задолженности у Клиента перед Банком. При этом между Банком и Клиентом подписывается дополнительное соглашение к настоящему Договору, определяющее условия ведения в Банке Текущего счета Клиента – сотрудника Организации, а также порядок предоставления, обслуживания и использования Карт, эмитируемых Банком для Клиента.

В течение срока действия Договора величина Лимита кредитования может быть увеличена Банком после рассмотрения заявления Клиента об увеличении Лимита кредитования, принятия Банком положительного решения об увеличении Лимита кредитования и подписания дополнительного соглашения к Договору между Банком и Клиентом об увеличении Лимита кредитования по Договору.

5.2. Задолженность Клиента по предоставленным Банком Траншам за исключением Сверхлимитной задолженности отражается на одном Ссудном счете. Каждый последующий Транш увеличивает общую сумму задолженности Клиента перед Банком, которая образуется в результате совершения Операций по Текущему счету и списания Банком комиссий, штрафных санкций и иных расходов, возникающих в соответствии с Договором, в случаях, если денежных средств, размещенных на Текущем счете, недостаточно для проведения расчетов по данным Операциям.

5.3. В рамках настоящего Договора погашение Клиентом общей суммы задолженности перед Банком производится в течение Срока погашения.

Вся задолженность, образованная по данному Договору, должна быть погашена не позднее последнего календарного дня Срока погашения с учетом начисленных процентов за пользование кредитом. Если общая сумма задолженности по кредиту (Траншам) не погашена в последний календарный день Срока погашения, то вся сумма задолженности, начиная с календарного дня, следующего за днем окончания Срока погашения, считается просроченной. Все последующие Транши, начиная с календарного дня, следующего за днем окончания Срока погашения, выдаваемые Банком, увеличивают общую сумму просроченной задолженности.

5.4. Началом первого периода Срока погашения считается дата образования первой задолженности Клиента (выдачи первого Транша) в рамках настоящего Договора.

Каждый последующий период Срока погашения начинается со дня возникновения новой задолженности Клиента по кредиту (предоставления Клиенту нового Транша) после фактического погашения всей суммы задолженности, образовавшейся в течение предшествующего периода Срока погашения и процентов за пользование ею.

В случае наличия просроченной задолженности, в соответствии с п. 5.3 настоящего Договора, каждый последующий период Срока погашения начинается со дня возникновения новой задолженности Клиента по кредиту (предоставления Клиенту нового Транша) после фактического погашения всей суммы просроченной задолженности и причитающихся Банку процентов за предоставление кредита (Траншей).

5.5. Процентная ставка за пользование кредитом (Траншами) в течение текущего периода Срока погашения, определяемого в п.п. 5.3. и 5.4. Договора, устанавливается в соответствии с условиями Тарифного плана программы кредитования. Процентная ставка за пользование просроченной задолженностью в соответствии с п.5.3 настоящего Договора, начиная с календарного дня, следующего за днем окончания Срока погашения, по день фактического погашения всей суммы просроченной задолженности включительно, устанавливается в соответствии с условиями Тарифного плана программы кредитования.

Проценты начисляются на общую сумму задолженности по кредиту (Траншам), образовавшуюся на начало операционного дня, в соответствии с расчетной базой, в которой количество дней в году и количество дней в месяце – количество фактических календарных дней.

5.6. Клиент вправе погасить задолженность в полном объеме или частично без предварительного согласования с Банком в любой момент в пределах установленного п.п. 5.3 и 5.4 Договора периода Срока погашения. При этом проценты за пользование кредитом начисляются со дня, следующего за днем возникновения задолженности, по день фактического погашения задолженности включительно.

5.7. В случае поступления денежных средств на Текущий счет Клиента при наличии задолженности Клиента перед Банком денежные средства тем же днем списываются Банком в беспорядном порядке с Текущего счета Клиента (на что Клиент дает свое безусловное согласие) для погашения задолженности Клиента в очередности, указанной в п. 5.10. Договора.

Неиспользованный Лимит кредитования увеличивается на сумму погашенной задолженности по выданным Траншам, вплоть до установленной величины Лимита кредитования при полном погашении задолженности.

5.8. Помимо взыскания с Клиента процентов, установленных п. 5.5 настоящего Договора, в случае возникновения просроченной задолженности Банк вправе заблокировать, в том числе со статусом «изъять карту», и/или внести все Карты, выданные в рамках Договора, в Стоп-лист. При этом все расходы Банка, связанные с внесением Карт в Стоп-лист, а также их изъятием, возмещаются Клиентом в соответствии с Тарифами платежной системы и/или Правилами платежной системы. В случае не полного использования Лимита кредитования, Банк вправе, при возникновении у Клиента просроченной задолженности, установить неиспользованную величину Лимита кредитования равной нулю в дату возникновения просроченной задолженности либо в любую иную более позднюю дату по усмотрению Банка (в одностороннем внесудебном порядке уменьшить Лимит кредитования на величину Неиспользованного кредитного лимита, о чем Клиент уведомляется в порядке, предусмотренном п. 5.1 настоящего Договора).

5.9. На сумму Сверхлимитной задолженности (в случае ее возникновения) Банк начисляет проценты в размере, установленном соответствующим Тарифным планом банковской карты (если это им предусмотрено) начиная со дня, следующего за днем возникновения Сверхлимитной задолженности, по день погашения Сверхлимитной задолженности включительно.

В день возникновения Сверхлимитной задолженности Банк вправе направить Клиенту любым доступным способом (по выбору Банка) требование о погашении Сверхлимитной задолженности.

Если Клиент не погасит Сверхлимитную задолженность в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения соответствующего требования или в случае отсутствия Клиента по адресу фактического проживания, указанному в Заявлении, (при возврате направленного Банком уведомления и получения почтовой квитанции с отметкой о невозможности вручения), то Банк вправе заблокировать, в том числе со статусом «изъять карту», и/или внести все Карты, выданные в рамках Договора, в Стоп-лист. При этом все расходы Банка, связанные с внесением Карт в Стоп-лист, а также их изъятием, возмещаются Клиентом в соответствии с Тарифами платежной системы и/или Правилами платежной системы.

5.10. Списание денежных средств с Текущего счета в счет погашения задолженности Клиента осуществляется Банком в следующей очередности:

- в первую очередь – сумма задолженности Клиента по уплате комиссии Банка за предоставление Лимита кредитования (в соответствии с Тарифным планом программы кредитования (при наличии)) и/или штрафа согласно п. 7.1.7 настоящего Договора;
- во вторую очередь – проценты за пользование денежными средствами Банка по Сверхлимитной задолженности;
- в третью очередь – сумма Сверхлимитной задолженности;
- в четвертую очередь – проценты за пользование кредитом (Траншами);
- в пятую очередь – сумма задолженности по кредиту (Траншам);
- в шестую очередь – издержки Банка, связанные с внесением Карт в Стоп-лист и их изъятием;
- в седьмую очередь – издержки Банка по получению исполнения (при наличии указанных издержек);
- в восьмую очередь – задолженность Клиента по другим договорам и соглашениям, заключенным Клиентом с Банком.

5.11. Денежные средства, перечисленные (внесенные) Клиентом на Текущий счет и превышающие задолженность Клиента перед Банком, остаются на Текущем счете и могут быть использованы Клиентом при совершении Операций.

5.12. Комиссия, установленная соответствующим Тарифным планом программы кредитования (если это предусмотрено Программой кредитования) за предоставление Лимита кредитования Клиенту, удерживается Банком с Текущего счета Клиента в бесспорном порядке. Лимит кредитования предоставляется Клиенту только после оплаты комиссии за предоставление Лимита кредитования. Если собственных денежных средств на Текущем счете Клиента недостаточно для оплаты комиссии за предоставление Лимита кредитования, то Лимит кредитования Клиенту не открывается.

Условия взимания комиссии за предоставление Лимита кредитования (если это предусмотрено Тарифным планом программы кредитования) указаны в Тарифном плане программы кредитования.

## **6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА**

### **6.1. Банк обязан:**

- 6.1.1. Оказывать Клиенту в течение срока действия Карты услуги по проведению Операций, совершаемых с использованием Карты или ее реквизитов на уровне стандартов, принятых в Платежной системе.
- 6.1.2. По требованию Клиента, но не чаще, чем 1 (Один) раз в месяц, предоставлять Клиенту выписки по Текущему счету при личном обращении Клиента или его представителя, действующего на основании доверенности, в Банк.
- 6.1.3. В рамках Операций зачислять денежные средства, в том числе заработную плату, премии, иные выплаты, на Текущий счет не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк подтверждающих платежных документов.
- 6.1.4. По заявлению Клиента, составленному по форме Банка, составлять расчетные (платежные) документы от имени Клиента.
- 6.1.5. Осуществлять прием заявлений Клиента на составление от имени Клиента расчетных (платежных) документов о перечислении денежных средств с Текущего счета, составленных в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, Банка и Договором.
- 6.1.6. Информировать Клиента об изменении условий настоящего Договора, Тарифов, Тарифного плана банковской карты, Тарифного плана программы кредитования, Программы кредитования, порядке обслуживания (включая график работы и порядок приема и проверки документов) в соответствии с разделом 11 Договора.
- 6.1.7. Сохранять банковскую тайну по Операциям, проводимым по Текущему счету Клиента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.
- 6.1.8. Предоставить Клиенту возможность получения Транша при совершении Операций с использованием Карты в пределах Неиспользованного кредитного лимита при выполнении Клиентом условий настоящего Договора.

### **6.2. Банк вправе:**

6.2.1. Списывать с Текущего счета Клиента в бесспорном порядке:

- плату по Договору в соответствии с действующими Тарифным планом банковской карты, Тарифным планом программы кредитования, Правилами и/или Тарифами платежной системы, по мере совершения Клиентом Операций или получения Банком информации о списании со счетов Банка соответствующей платы;
- денежные средства, ошибочно зачисленные на Текущий счет Клиента;
- денежные средства по расчетным (платежным) документам в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ и/или отдельными договорами и соглашениями, заключенными Клиентом с Банком;
- денежные средства, ошибочно перечисленные Организацией на Текущий счет Клиента (на основании письма от Организации с просьбой о возврате на расчетный счет Организации ошибочно перечисленных на Текущий счет Клиента денежных средств, а если в качестве Организации выступает Банк, то на основании внутреннего акта Банка);
- денежные средства в оплату Операций, совершенных с использованием Карты, на основании полученного Банком из Процессингового центра Отчета;
- денежные средства, подлежащие списанию согласно Договору;
- денежные средства для погашения задолженности Клиента перед Банком, возникшей из Договора, включая, но не ограничиваясь:
  - задолженность, возникшую при проведении расчетов по Операциям, совершенным с использованием Карты, и списания с Текущего счета комиссий в соответствии с Тарифным планом банковской карты, Тарифным планом программы кредитования, Правилами или Тарифами платежной системы (включая задолженность по предоставленным Банком кредитам (Траншам) с истекшим и не истекшим сроком погашения, Сверхлимитную задолженность, проценты за пользование кредитами и т.д.);
  - задолженность Клиента по уплате комиссии Банка за предоставление Лимита кредитования;
  - задолженность, вызванную техническими сбоями, при условии проведения Клиентом Операций, которые привели к

возникновению задолженности;

- задолженность, вызванную возвратом с Текущего счета Клиента на счет Организации ошибочно перечисленных Организацией на Текущий счет Клиента денежных средств;
  - штрафные санкции в соответствии с Договором;
- денежные средства для погашения задолженности Клиента перед Банком, возникшей из других договоров и соглашений, заключенных с Банком.

Списание денежных средств на основании Отчета и плата за услуги Банка в соответствии с Тарифным планом банковской карты, Тарифным планом программы кредитования производится в день поступления в Банк Отчета.

При расчетах по Операциям с использованием Карты или ее реквизитов осуществляется конверсия денежных средств из валюты Операции в валюту Текущего счета Клиента в следующем порядке:

- сумма Операции конвертируется Платежной системой из валюты Операции в одну из валют расчетов Банка в соответствии с утвержденной технологией Платежной системы по курсу Платежной системы на дату обработки расчетных документов;
- далее сумма Операции конвертируется Банком из валюты расчетов Банка в валюту Текущего счета по курсу Банка на дату списания суммы Операции с Текущего счета Клиента или зачисления суммы Операции на Текущий счет Клиента;
- в случае совершения Операции в ТСП, ПВН или банкомате, обслуживаемых Банком, конверсия денежных средств осуществляется по курсу Банка на дату списания средств с Текущего счета Клиента или зачисления средств на Текущий счет Клиента.

6.2.2. Заблокировать Карту в случае:

- получения сообщения от Клиента об утере или краже Карты, а также требования блокирования Карты по другим причинам;
- в целях обеспечения финансовой безопасности Клиента;
- расторжения Договора;
- и других, предусмотренных Договором, случаях.

6.2.3. Заблокировать Карты, в том числе со статусом «изъять карту», и/или внести их в Стоп-лист и принимать все необходимые меры для изъятия Карт, если Клиент не погасил задолженность по кредитам (Траншам), включая начисленные проценты, а также Сверхлимитную задолженность, включая проценты за пользование денежными средствами по Сверхлимитной задолженности, и иную задолженность перед Банком, возникшую из Договора, в установленные Договором сроки или в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента получения соответствующего уведомления Банка или в иные сроки, установленные требованием Банка о полном погашении задолженности по Договору.

В случае отсутствия Клиента по адресу фактического проживания, указанному в Заявлении, Банк вправе заблокировать, в том числе со статусом «изъять карту», и/или внести в Стоп-лист все Карты Клиента, выданные в рамках Договора, при возврате направленного Банком уведомления и получении почтовой квитанции с отметкой о невозможности вручения.

При этом все расходы Банка, связанные с внесением Карт в Стоп-лист, а также их изъятием, возмещаются Клиентом в соответствии с Тарифами платежной системы и/или Правилами платежной системы.

При наступлении условий, указанных в абзацах 1 или 2 настоящего пункта, и если Карты к этому моменту не были изъяты, то по усмотрению Банка действие Карт Клиента может быть возобновлено после полного исполнения Клиентом всех обязательств по Договору, включая погашение Сверхлимитной и просроченной по Договору задолженности, оплату Клиентом всех процентов, неустоек и штрафов, предусмотренных Договором, а также расходов Банка по внесению Карт в Стоп-лист.

6.2.4. Заблокировать Карты, в том числе со статусом «изъять карту», и/или внести их в Стоп-лист и принимать все необходимые меры для изъятия Карт в случае нарушения Клиентом Договора. При этом все расходы Банка, связанные с внесением Карт в Стоп-лист, а также их изъятием, возмещаются Клиентом в соответствии с Тарифами платежной системы и/или Правилами платежной системы.

6.2.5. В течение срока действия Договора требовать от Клиента подтверждения возможности выполнить свои обязательства по возврату предоставленного Транша (Траншей).

6.2.6. В одностороннем порядке уменьшить или установить равным нулю Лимит кредитования в соответствии с п.п. 5.1, 7.1.7 Договора.

6.2.7. Досрочно взыскать с Клиента всю сумму задолженности по выданным кредитам (Траншам) и проценты за пользование ими, а также потребовать уплаты иных платежей, предусмотренных настоящим Договором, как полностью, так и частично, в том числе в бесспорном порядке, и аннулировать Лимит кредитования при непогашении или несвоевременном погашении Клиентом перед Банком любой задолженности по выданным кредитам (Траншам), в том числе Сверхлимитной задолженности, а также в иных случаях, предусмотренных в Тарифном плане программы кредитования и/или нарушения условий Тарифного плана программы кредитования, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

6.2.8. Отказаться от предоставления Клиенту кредита полностью или частично, а также сократить/аннулировать Лимит кредитования в следующих случаях:

- при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная Клиенту сумма не будет возвращена в срок, в том числе в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств перед Банком, возникшим по иным основаниям, нежели Договор, в случае возникновения любых обстоятельств, включая существенное отрицательное изменение финансового состояния Клиента, которые, по мнению Банка, могут вызвать невыполнение Клиентом своих обязательств по Договору;
- при несвоевременном предоставлении Клиентом Банку сведений (документов), предусмотренных Договором;
- при выявлении Банком случаев предоставления Клиентом недостоверной документации, которую Банк вправе требовать от Клиента в рамках Договора;
- при получении из Платежной системы или других источников сведений о возможной компрометации номера Карты или выявлении Банком попыток проведения мошеннических операций с использованием Карты;
- а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

6.2.9. При отсутствии денежных средств на Текущем счете при наличии у Клиента в Банке других счетов в бесспорном порядке списывать с них денежные средства (при необходимости проводить конверсию по курсу Банка) в погашение задолженности Клиента, возникшей из Договора, срок погашения которой уже наступил или срок погашения которой еще не наступил, но присутствуют обстоятельства, указанные в п.п. 6.2.7. - 6.2.8. Договора, на что Клиент дает свое безусловное согласие.

6.2.10. Отказать Клиенту в выдаче, возобновлении и восстановлении Карты по своему усмотрению и без объяснения причин.

6.2.11. В одностороннем порядке изменить номер Текущего счета Клиента.

6.2.12. Отказать Клиенту в рассмотрении его заявления по поводу необоснованного списания сумм с Текущего счета, если заявление поступило в Банк после 15 (Пятнадцатого) числа текущего месяца по Операциям, проведенным по Текущему счету за предыдущий месяц.

6.2.13. В одностороннем внесудебном порядке вносить изменения в условия настоящего Договора, действующие Тарифы, Тарифный план банковской карты, Тарифный план программы кредитования, Программу кредитования, не противоречащие действующему законодательству РФ, а также изменять порядок обслуживания Клиентов, включая график работы Банка и условия приема и

проверки документов, в соответствии с разделом 11 Договора.

- 6.2.14. Отказать Клиенту в предоставлении платных услуг в случае, когда денежных средств на Текущем счете и Неиспользованного кредитного лимита недостаточно для их оплаты в соответствии с действующими Тарифным планом банковской карты, Тарифным планом программы кредитования, Программой кредитования.
- 6.2.15. Отказать Клиенту в приеме документов и/или совершении Операций по Текущему счету в случаях, установленных действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также при несоблюдении Клиентом п. 4.4., п. 4.5. или п. 7.1.5. Договора.
- 6.2.16. Не зачислять на Текущий счет поступившие денежные средства и вернуть их отправителю платежа в случаях, когда зачисление на Текущий счет невозможно из-за недостаточности, неточности или противоречивости реквизитов расчетного документа либо несоответствия расчетного документа режиму Текущего счета, установленному настоящим Договором и законодательством РФ, действующему законодательству или банковским правилам.
- 6.2.17. Самостоятельно определять маршрут проведения платежей Клиента, переоформляя поручение Клиента соответствующим образом.
- 6.2.18. Осуществлять контроль за соблюдением действующего законодательства РФ в отношении Операций, проводимых по Текущему счету, в установленном законом порядке.
- 6.2.19. Предоставлять по запросам уполномоченных органов в соответствии с действующим законодательством РФ справки и информацию в отношении Операций, проводимых по Текущему счету.
- 6.2.20. В случае перевыпуска Карты в одностороннем порядке изменить тип Карты в сторону его повышения (Electron/Maestro на Classic/Mass или на Gold, Classic/Mass на Gold) при условии сохранения стоимости обслуживания расчетов по Карте на текущем уровне.

## **7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА**

### **7.1. Клиент обязан:**

- 7.1.1. Совершать Операции с использованием Карты, не допуская Сверхлимитной задолженности.
- 7.1.2. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Текущем счете, в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России и Договора.
- 7.1.3. Оплачивать услуги Банка, Платежной системы и других участников расчетов в соответствии с Тарифным планом банковской карты, Тарифным планом программы кредитования, Правилами платежной системы и/или Тарифами платежной системы.
- 7.1.4. Оплатить все издержки и расходы Банка, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств по Договору, не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты предъявления Банком соответствующего требования. Банк, направивший требование по адресу фактического проживания Клиента, указанному в Заявлении, считается надлежащим образом исполнившим свое обязательство. Отсутствие Клиента по указанному адресу не снимает с Клиента ответственности за исполнение обязательств по Договору.
- 7.1.5. Предоставлять в Банк надлежащим образом оформленные документы в соответствии с графиком работы Банка по обслуживанию клиентов.
- 7.1.6. На протяжении срока действия Карт и в течение 45 (Сорока пяти) календарных дней для карт Visa Classic, Visa Gold, MasterCard Mass, MasterCard Gold или в течение 15 (Пятнадцати) календарных дней для карт Visa Electron, Maestro с даты окончания срока действия Карт, выданных по Договору, или с даты передачи Клиентом Банку всех Карт, выданных Договору, при досрочном расторжении Договора, оплачивать все Операции, совершенные с использованием Карт, в соответствии с Отчетами, поступающими в Банк в течение указанного срока.

В целях обеспечения исполнения обязательств Клиента Банк вправе не исполнять распоряжения Клиента о переводе средств с Текущего счета или о снятии наличных с Текущего счета в течение 45 (Сорока пяти) календарных дней для карт Visa Classic, Visa Gold, MasterCard Mass, MasterCard Gold или в течение 15 (Пятнадцати) календарных дней для карт Visa Electron, Maestro с даты окончания срока действия Карт, выданных по Договору, или с даты передачи Клиентом Банку всех Карт, выданных по Договору, при досрочном расторжении Договора.
- 7.1.7. При увольнении с места работы, указанного в Заявлении на получение карты, Клиент обязан в срок не позднее даты прекращения трудовых отношений с Организацией уведомить Банк об увольнении в письменной форме с указанием даты увольнения. В случае неуведомления Клиентом Банка о прекращении трудовых отношений с Организацией в установленный настоящим абзацем срок Банк вправе взыскать с Клиента штраф в размере, установленном Тарифным планом программы кредитования (при наличии). Клиент выражает свое согласие на то, что Банк вправе списать сумму штрафа без получения дополнительного согласия с Текущего счета Клиента. В случае отсутствия или недостаточности на Текущем счете Клиента денежных средств, необходимых для уплаты штрафа, Клиент обязан внести на свой Текущий счет сумму, достаточную для уплаты штрафа, в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента получения соответствующего требования Банка.

С даты, когда Банку стало известно о прекращении трудовых отношений между Клиентом и Организацией, (а при прекращении трудовых отношений между Клиентом и Банком – с даты прекращения таких трудовых отношений) при отсутствии задолженности Клиента перед Банком по настоящему Договору Лимит кредитования по настоящему Договору устанавливается равным нулю, а при наличии у Клиента задолженности перед Банком по настоящему Договору - размер Лимита кредитования по настоящему Договору автоматически уменьшается на величину Неиспользованного кредитного лимита, Банк вправе отказать Клиенту в предоставлении новых Траншей.

В случае прекращения трудовых отношений между Клиентом и Организацией (в том числе Банком) срок кредитования по настоящему Договору автоматически сокращается и вся задолженность, возникшая у Клиента перед Банком по настоящему Договору (при ее наличии), в полном объеме должна быть погашена не позднее 10 (Десятого) рабочего дня с даты прекращения трудовых отношений между Клиентом и Организацией (Банком), а в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Клиентом своей обязанности по уведомлению Банка об увольнении - в срок не позднее 10 (Десятого) рабочего дня с даты предъявления Банком соответствующего требования, после чего Лимит кредитования по настоящему Договору устанавливается равным нулю.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Клиентом предусмотренной настоящим пунктом обязанности по погашению задолженности по настоящему Договору в указанный в настоящем пункте срок, Банк блокирует Карты, выданные по настоящему Договору до момента полного погашения задолженности по настоящему Договору Клиентом. На сумму просроченной задолженности по кредитам (Траншам) проценты начисляются в размере, установленном Тарифным планом программы кредитования, со дня, следующего за днем, когда задолженность Клиента перед Банком по настоящему Договору должна была быть погашена, по день фактического погашения просроченной задолженности включительно.
- 7.1.8. Предоставлять по требованию Банка документы, подтверждающие правомерность проведения Операций в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 7.1.9. Предоставлять Банку по его требованию необходимые сведения и документы, подтверждающие возможность Клиента выполнить свои обязательства по Договору. Сведения и документы, предусмотренные настоящим пунктом, предоставляются Клиентом в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента получения письменного запроса Банка.



- 7.1.10. Письменно уведомить Банк не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты изменения сведений, указанных в Заявлении, (за исключением места работы) об изменении таких сведений, в частности, об изменении фамилии, имени, отчества, паспортных данных, места регистрации (для иностранных граждан – пребывания на территории РФ), места фактического проживания, гражданства, а также состава лиц, уполномоченных распоряжаться Текущим счетом, ограничения дееспособности и иных сведений, необходимых Банку для надлежащего выполнения им обязательств по Договору, с предоставлением оригиналов подтверждающих данные изменения документов.
- 7.1.11. Нести полную ответственность за правильность оформления предоставленных Банку документов и содержащихся в них данных.
- 7.1.12. Следить за состоянием своего Текущего счета. Если от Клиента не поступило претензий в письменной форме в течение 25 (Двадцати пяти) календарных дней с даты списания суммы каждой Операции с Текущего счета, то проведенные Операции по Текущему счету и остаток денежных средств на нем считаются подтвержденными Клиентом. При этом право Клиента предъявить возражения, связанные с проведенными Операциями, отраженными в выписке по Текущему счету, прекращается.
- 7.1.13. Сохранять документы по Операциям, совершенным с использованием Карты или ее реквизитов, и предоставлять их Банку для урегулирования спорных вопросов.
- 7.1.14. Своевременно зачислять на Текущий счет денежные средства, необходимые для погашения задолженности, возникшей по Договору.
- 7.1.15. Своевременно осуществлять погашение задолженности по предоставленному кредиту (Траншам) и начисленным процентам за пользование кредитом (Траншем), Сверхлимитной задолженности (в случае ее возникновения), задолженности по процентам за пользование денежными средствами Банка по Сверхлимитной задолженности, задолженности по оплате других комиссий Банка в соответствии с Тарифным планом банковской карты, Тарифным планом программы кредитования, оплате прочих неустоек и штрафов, предусмотренных Договором, а также задолженности по оплате расходов Банка, связанных с внесением Карт, выданных по Договору, в Стоп-лист и изъятием Карт, в соответствии с Тарифами платежной системы и/или Правилами платежной системы.
- 7.1.16. В случае возникновения оснований, предусмотренных настоящим Договором, и предъявления Банком соответствующего требования о досрочном погашении задолженности по кредиту (Траншам) и начисленным процентам, Клиент обязан исполнить такое требование не позднее срока, установленного Банком в соответствующем требовании.
- 7.1.17. В случае утери или кражи Карты немедленно информировать об этом Банк по телефону: **+7(495)797-32-00** или для звонков из регионов России **8(800)100-32-00** и следовать полученным инструкциям. Любое устное обращение Клиента должно быть подтверждено письменным заявлением в течение 2 (Двух) рабочих дней в адрес Банка.
- В письменном заявлении об утере или краже Карты Клиент обязан сообщить способ блокировки Карты (блокирование проведения Авторизации Операций, блокирование со статусом "изъять карту", внесение Карты в Стоп-лист) и обстоятельства утери или кражи Карты.
- Новая Карта будет выдана Клиенту Банком на основании письменного заявления Клиента после оплаты стоимости возобновления расчетов по Карте в соответствии с Тарифным планом банковской карты, стоимости внесения Карты в Стоп-лист и изъятия Карты (в случае ее изъятия) в соответствии с Тарифами платежной системы и/или Правилами платежной системы.
- Банк не несет ответственности перед Клиентом за Операции, совершенные с использованием утерянной или украденной Карты, если Карта не была заблокирована и внесена, в случае необходимости, в Стоп-лист или, если способ блокировки не предусматривал защиту от совершения таких Операций.
- 7.1.18. Возместить Банку все расходы, связанные с незаконным использованием Карты, в размере фактически понесенных Банком расходов, подтвержденных документально.
- 7.1.19. При обнаружении Карты, ранее заявленной как утерянная или украденная, проинформировать об этом Банк, подав заявление для получения новой Карты и вернув обнаруженную Kartu в Банк, или подать заявление о разблокировке Карты, ранее заявленной как утерянная или украденная.
- 7.1.20. В случае утраты ПИН-кода представить в Банк письменное заявление об утрате ПИН-кода и вернуть Kartu в Банк.
- В случае утраты ПИН-кода новая Карта и ПИН-код выдаются Клиенту после оплаты стоимости возобновления расчетов по Карте в связи с перевыпуском Карты в соответствии с Тарифным планом банковской карты и возврата Карты в Банк.
- 7.1.21. В случае размагничивания магнитной полосы Карты представить в Банк письменное заявление и вернуть Kartu в Банк.
- Новая карта выдается Клиенту после оплаты стоимости возобновления расчетов по Карте при размагничивании магнитной полосы Карты (новая Карта выпускается со старым сроком действия).

## **7.2. Клиент имеет право:**

- 7.2.1. Совершать Операции с использованием Карты в соответствии с настоящим Договором.
- 7.2.2. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Текущем счете, в порядке, установленном действующим законодательством РФ и настоящим Договором.
- 7.2.3. Вносить наличные денежные средства на Текущий счет или получить остаток денежных средств с Текущего счета, в соответствии с Договором, через доверенное лицо (лиц) в пределах предоставленных доверенностью полномочий. Если доверенность выдана за пределами территории РФ (для Клиентов – иностранных граждан), она должна быть легализована в установленном порядке. Если доверенность выдана на территории РФ, то она должна быть составлена в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 7.2.4. Потребовать на основании письменного запроса дополнительные выписки по Текущему счету в соответствии с Тарифным планом банковской карты за любой необходимый период, а также документы, подтверждающие правильность списания средств с Текущего счета Клиента, в соответствии с Правилами платежной системы и/или Тарифами платежной системы.
- 7.2.5. Получать информацию о выполнении Банком поручений Клиента на проведение Операций по его Текущему счету.
- 7.2.6. Подать в Банк заявление о закрытии Лимита кредитования, установленного Клиенту в рамках настоящего Договора при условии отсутствия задолженности Клиента по настоящему Договору.
- При этом между Банком и Клиентом подписывается дополнительное соглашение к настоящему Договору, определяющее условия ведения в Банке Текущего счета Клиента – сотрудника Организации, а также порядок предоставления, обслуживания и использования Карт, эмитируемых Банком для Клиента.

## **8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

- 8.1. За невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств, принятых на себя Сторонами по Договору, Стороны несут ответственность в соответствии с настоящим Договором и действующим законодательством РФ.
- 8.2. Банк не несет ответственности за ситуации, выходящие за пределы его контроля и связанные со сбоями в работе системы оплаты, расчетов, обработки и передачи данных при совершении Операций с использованием Карты или ее реквизитов, а также, если Карта не была по какой-либо причине принята к оплате третьей стороной.
- 8.3. В случаях несвоевременного зачисления на Текущий счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания Банком с его Текущего счета, а также невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств с Текущего счета либо об их выдаче с Текущего счета (в случаях, предусмотренных настоящим Договором), Банк обязан по письменному требованию Клиента уплатить за каждый день просрочки проценты за пользование денежными средствами из расчета

действующей на момент нарушения Банком своих обязательств ставки, применяемой по вкладам при определении налоговой базы в соответствии со ст. 214.2. Налогового кодекса РФ (часть 2) с учетом изменений, рассчитанной за один календарный день, исходя из фактического количества календарных дней в году.

- 8.4. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными на распоряжение Текущим счетом Клиента лицами либо проведения операций по Карте или ее реквизитам, включая операции по поддельной карте, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящим Договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами, либо использования Карты не уполномоченными на это лицами.
- 8.5. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение документов Клиента и иные убытки в случаях невыполнения или несвоевременного выполнения Клиентом условий п. 7.1.10. Договора.
- 8.6. Банк не несет ответственности перед Клиентом за Операции, совершенные с использованием утерянной или украденной Карты, и не возмещает убытки, если Карта не была на момент проведения Операций заблокирована и внесена в соответствующий Стоп-лист Клиентом в порядке, установленном Договором, или, если способ блокировки или Стоп-лист не предусматривал защиту от совершения таких Операций.
- 8.7. В случае использования Клиентом ошибочно зачисленных на его Текущий счет денежных средств и не возврате упомянутых средств в течение 3 (Трех) рабочих дней после получения соответствующего уведомления от Банка о возврате средств, Клиент уплачивает Банку за каждый день просрочки проценты за пользование денежными средствами в соответствии с выбранным Тарифным планом банковской карты.
- 8.8. Расторжение Договора не освобождает Стороны от ответственности за его нарушение.
- 8.9. Все споры, разногласия или требования, связанные с настоящим Договором, в том числе его заключением, исполнением, изменением, признанием недействительным, разрешаются путем предъявления письменных претензий Сторонами друг другу.  
При недостижении согласия указанные споры, разногласия или требования, возникающие у Сторон по настоящему Договору или в связи с ним, подлежат разрешению в судебном порядке суде, указанном в Заявлении или Заявлении на установку Лимита кредитования.  
«ТКБ» (ЗАО) вправе взыскать задолженность по Договору в порядке приказного судопроизводства путем получения судебного приказа.  
Срок рассмотрения Стороной письменной претензии – не более 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты ее получения Банком/доставки по адресу, указанному Клиентом. Применимое право – материальное право РФ.  
Сроки рассмотрения Банком претензий по операциям с использованием Карты, опротестованным Клиентом, а также сроки возврата в связи с этим средств Клиенту регламентируются Правилами платежной системы.
- 8.10. При возникновении у Банка намерения реализовать свое право по взысканию неустойки, Банк может списать в бесспорном порядке сумму неустойки с любых счетов, открытых у него Клиентом, или взыскать неустойку в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством РФ.

## **9. ФОРС-МАЖОР**

- 9.1. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих или препятствующих осуществлению Сторонами своих обязательств по Договору, и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Сторон, Стороны по Договору освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств. Действие обстоятельств непреодолимой силы Стороны должны подтверждать документами компетентных органов.
- 9.2. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна без промедления известить о них в письменном виде другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на возможность исполнения Стороной обязательств по Договору.
- 9.3. По прекращении указанных выше обстоятельств Сторона должна в течение 3 (Трех) рабочих дней известить об этом другую Сторону в письменном виде.

## **10. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ**

- 10.1. Для заключения Договора Клиент заполняет и подписывает заявление по форме, установленной Банком, содержащее предложения (оферты) Клиента Банку заключить Договор, а также предоставляет Банку документы, необходимые для получения Карты, открытия Текущего счета, идентификации Клиента и/или для установки Лимита кредитования к Текущему счету Клиента. В случае согласия Банка на заключение Договора на условиях, содержащихся в соответствующем заявлении Клиента, Банк открывает клиенту Текущий счет. С момента открытия Клиенту Банком Текущего счета Договор считается акцептованным со стороны Банка, т.е. заключенным между Банком и Клиентом (в части оказания услуг по открытию и обслуживанию Текущего счета, выпуску и обслуживанию Карты (Карт), за исключением услуг по овердрафтному кредитованию Текущего счета Клиента).  
В части установки Лимита кредитования Текущему счету Клиента (в части предоставления услуг по овердрафтному кредитованию Текущего счета Клиента) Договор считается заключенным с момента установки Банком Лимита кредитования.
- 10.2. Договор заключается на неопределенный срок.
- 10.3. Клиент имеет право в любое время расторгнуть Договор на основании письменного заявления. Расторжение Договора является основанием для закрытия Текущего счета.
- 10.4. В случае расторжения Договора по заявлению Клиента последний обязан одновременно с подачей в Банк заявления о расторжении Договора погасить возникшую по Договору задолженность в полном объеме и передать Банку Основную карту и все Дополнительные карты, выданные Банком по Договору (карты Visa Electron и Maestro допускается не передавать Банку).  
Передача указанных Карт осуществляется по акту сдачи-приемки, подписываемому Сторонами Договора.  
При передаче Клиентом Банку Карт Visa Classic, Visa Gold, MasterCard Mass, MasterCard Gold. Клиент обязан оплачивать все Операции, совершенные с использованием Карт, выданных по Договору, в течение 45 (Сорока пяти) календарных дней с даты передачи Карт Банку.  
Операции, совершенные с использованием Карт Visa Electron и Maestro, выданных по Договору, Клиент обязан оплачивать в течение 15 (Пятнадцати) календарных дней с даты подачи в Банк заявления о расторжении Договора.  
В случае не передачи Клиентом Карт Visa Classic, Visa Gold, MasterCard Mass, MasterCard Gold в сроки, указанные в настоящем пункте, Клиент обязан оплачивать все Операции, совершенные с использованием Карт, выданных по Договору, в течение 45 (Сорока пяти) календарных дней с даты окончания срока действия Карт.  
Расторжение Договора не является основанием для отказа Клиента в оплате Операций, совершенных с использованием Карт.
- 10.5. В случае расторжения Договора плата за обслуживание расчетов по Картам, а также комиссия за предоставление Лимита кредитования не возвращаются.
- 10.6. При незавершенных на момент расторжения Договора спорных Операциях с использованием Карт Банк вправе отсрочить

исполнение обязательств по возврату оспариваемых сумм на срок, установленный Правилами платежной системы, необходимый для окончательного решения вопроса о возврате средств.

10.7. Банк имеет право расторгнуть Договор в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

## **11. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ДОГОВОР**

11.1. Банк вправе вносить изменения и дополнения в Договор, Тарифы, Тарифный план банковской карты, Тарифный план программы кредитования, в Программу кредитования, а также в порядок обслуживания Клиента (включая график работы Банка и условия приема и проверки документов), не противоречащие требованиям действующего законодательства РФ, в одностороннем внесудебном порядке.

При необходимости внесения изменений и дополнений в условия Договора, действующие Тарифы, Тарифный план банковской карты, Тарифный план программы кредитования, в Программу кредитования, а также в порядок обслуживания Клиента (включая график работы Банка и условия приема и проверки документов), Банк соблюдает нижеуказанную процедуру раскрытия информации, если иное не предусмотрено настоящим Договором.

Предварительное раскрытие информации осуществляется Банком в порядке, описанном в п. 11.2 Договора не позднее, чем за 30 (Тридцать) календарных дней до вступления в силу указанных изменений и дополнений. В случае не получения Банком возражений Клиента относительно вносимых изменений и/или дополнений в Договор и/или Тарифы и/или Тарифный план банковской карты и/или Тарифный план программы кредитования и/или Программу кредитования в течение указанного срока с даты раскрытия информации, предложение Банка о внесении таких изменений и дополнений будет считаться безоговорочно принятым Клиентом; согласие на внесение изменений и/или дополнений считается полученным; Договор, Тарифы, Тарифный план банковской карты, Тарифный план программы кредитования, Программу кредитования и/или порядок обслуживания Клиента (включая график работы Банка и условия приема и проверки документов) соответственно считаются измененными.

Получение Банком в указанный выше срок возражений Клиента рассматривается Банком и Клиентом как заявление Клиента о расторжении Договора, если иное не установлено настоящим Договором. В этом случае Клиент обязан до момента расторжения Договора погасить всю образовавшуюся по настоящему Договору задолженность перед Банком как просроченную, так и текущую, а также выполнить другие действия, указанные в п. 10.4 настоящего Договора.

В случае если вносимые Банком в Договор и/или Тарифы и/или Тарифный план банковской карты и/или Тарифный план программы кредитования и/или Программу кредитования изменения и/или дополнения влекут изменение полной стоимости кредита, то новое (уточненное) значение полной стоимости кредита доводится до Клиента путем направления ему не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты вступления в силу таких изменений и дополнений заказного письма с отметкой о вручении, содержащего информацию о новом значении полной стоимости кредита.

11.2. Банк с целью ознакомления Клиента с изменениями условий настоящего Договора, Тарифов, Тарифного плана банковской карты, Тарифного плана программы кредитования, Программы кредитования и порядка обслуживания Клиента уведомляет Клиента об указанных действиях путем предварительного раскрытия информации любым из следующих способов:

- размещения такой информации на корпоративном интернет-сайте Банка;
- размещения объявлений на стендах в филиалах, дополнительных офисах и других структурных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов;
- иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

Моментом ознакомления Клиента с опубликованной информацией считается момент, с которого информация доступна для Клиентов.

11.3. С целью обеспечения гарантированного ознакомления Клиента с изменениями и дополнениями в условиях Договора, действующих Тарифах, Тарифном плане банковской карты, Тарифном плане программы кредитования, Программы кредитования, а также в порядке обслуживания Клиента, до вступления в силу изменений и дополнений, Клиент обязан самостоятельно или через уполномоченных лиц обращаться в Банк для получения сведений об изменениях и дополнениях, указанных в настоящем пункте.

## **12. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ**

12.1. До окончания срока действия ранее выданной Основной карты Банк перевыпускает Клиенту Основную карту на основании соответствующего письма от Организации, поступившего в Банк не позднее 15 (Пятнадцати) календарных дней до окончания действия ранее выданной Основной карты, подписанного руководителем Организации или другим уполномоченным лицом Организации, заверенного печатью Организации (а в случае если в роли Организации выступает Банк, то автоматически по усмотрению Банка) и при оплате Организацией обслуживания расчетов по банковской карте (если это предусмотрено тарифами Организации) или при наличии на Текущем счете Клиента денежных средств, достаточных для оплаты обслуживания расчетов по Основной карте в течение срока ее действия (если это предусмотрено Тарифным планом банковской карты).

До окончания срока действия ранее выданной Дополнительной карты Банк перевыпускает Клиенту Дополнительную карту на основании согласия Клиента на перевыпуск Дополнительной карты, поступившего в Банк не позднее 15 (Пятнадцати) календарных дней до окончания действия ранее выданной Дополнительной карты, выраженного в соответствующем письме от Клиента либо в устном разговоре по телефону с сотрудником Контакт-Центра Банка, и при наличии на Текущем счете Клиента денежных средств, достаточных для оплаты обслуживания расчетов по Дополнительной карте в течение срока ее действия (если это предусмотрено Тарифным планом банковской карты).

Плата за обслуживание расчетов по вновь выпускаемой Карте взимается в день инициализации процедуры ввода информации о такой Карте в базу данных Банка для последующей ее персонализации. Выдача новой Карты производится за 3 (Три) рабочих дня до истечения срока действия ранее выданной Карты, при условии своевременного внесения платы за обслуживание расчетов по новой Карте, при этом ранее выданные Карты должны быть возвращены в Банк.

12.2. Правилами Платежной системы и/или участниками расчетов установлены ограничения на проведение расходных операций с использованием определенных типов банковских карт. Например, ограничение максимальной суммы разовой расходной операции или максимальной совокупной суммы расходных операций в день или в месяц, ограничение максимального количества расходных операций по одной Карте в день или в месяц, и т.д.

Действующие на текущий момент ограничения могут быть уточнены Клиентом при его обращении в Банк.

Указанные в настоящем пункте ограничения, как установленные в настоящий момент, так и установленные в будущем, не могут быть предметом претензии со стороны Клиента.

12.3. В соответствии с настоящим Договором Клиент дает свое безусловное согласие на предоставление Банком по своему усмотрению любой информации, связанной с заключением настоящего Договора и исполнением Клиентом условий Договора в бюро кредитных историй или в организацию с аналогичными функциями в соответствии с законодательством РФ.

12.4. Предоставление Банком дополнительных услуг Клиенту, не являющихся предметом настоящего Договора и Тарифов, Тарифного плана банковской карты, Тарифного плана программы кредитования, Программы кредитования регламентируется отдельными договорами.

12.5. Клиент, а также держатель Дополнительной карты, отличный от владельца Текущего счета (далее – Держатель), настоящим дает согласие на обработку Банком (включая получение от самого Клиента, Держателя и/или от любых третьих лиц, с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации) персональных данных Клиента, Держателя, соответственно,

и подтверждает, что, давая такое согласие, он действует своей волей и в своем интересе. Согласие дается Клиентом, Держателем, соответственно, для целей исполнения Клиентом любого и (или) каждого из договоров, заключенных Клиентом с Банком, включая настоящий Договор, но не ограничиваясь им, и осуществления Банком функций по оказанию услуг либо осуществлению полномочий в соответствии с любым и (или) каждым из таких договоров и распространяется на следующую информацию: фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы, и любая иная информация, доступная либо известная в любой конкретный момент времени Банку (далее - «Персональные данные»). Настоящее согласие дается Клиентом, Держателем, до истечения сроков хранения соответствующей информации или документов, содержащих вышеуказанную информацию, определяемых в соответствии с законодательством, после чего может быть отозвано путем направления Клиентом, Держателем, соответственно, письменного уведомления Банку об отзыве согласия на обработку его Персональных данных. Клиент, Держатель, дает Банку свое согласие на осуществление любых действий в отношении Персональных данных Клиента, Держателя, соответственно, которые необходимы или желаемы для целей исполнения Договора Клиентом и осуществления Банком функций по оказанию услуг, осуществлению полномочий в соответствии с любым и (или) каждым из договоров, заключенных Клиентом с Банком, включая настоящий Договор, но не ограничиваясь им, включая, без ограничения: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передача), обезличивание, блокирование, уничтожение, трансграничную передачу Персональных данных Клиента, держателя Дополнительной карты соответственно, а также осуществление любых иных действий с Персональными данными Клиента, Держателя, соответственно, с учетом действующего законодательства. Обработка Персональных данных Клиента, Держателя осуществляется Банком с применением следующих основных способов обработки Персональных данных Клиента, Держателя (но, не ограничиваясь ими): хранение, запись на электронные носители и их хранение, составление перечней, маркировка. Клиент, Держатель, соответственно, настоящим признает и подтверждает, что в случае совершения Банком уступки, передачи в залог любым третьим лицам или обременения иным образом полностью или частично своих прав (требований) по любому и (или) каждому из договоров, заключенных Клиентом с Банком, третьему лицу (в том числе некредитной и небанковской организации), а равно как при привлечении третьих лиц к оказанию услуг Клиенту, передачи Банком принадлежащих ему функций и полномочий иному лицу, предоставления информации указанным в Договоре лицам (страховщикам, оценщикам и т.д.), Банк вправе в необходимом объеме раскрывать для совершения вышеуказанных действий информацию о любом и (или) каждом договоре и Клиенте, Держателе (включая Персональные данные Клиента, Держателя) таким третьим лицам, их агентам и иным уполномоченным ими лицам, а также предоставлять таким лицам соответствующие документы (включая любое заявление, предусмотренное настоящим Договором). Клиент, Держатель настоящим признает и подтверждает, что настоящее согласие считается данным Клиентом, Держателем любым третьим лицам, указанным выше, с учетом соответствующих изменений, и любые такие третьи лица имеют право на обработку Персональных данных Клиента, Держателя на основании настоящего согласия. Настоящее согласие Клиента, Держателя заменяет собой ранее сделанные либо иные заявления Клиента, Держателя соответственно, касающиеся обработки его Персональных данных.

Сведения о Клиенте/Держателе как субъекте Персональных данных, а также сведения о Банке как операторе Персональных данных, содержатся в Договоре, Заявлении, предоставляемом Банку при заключении Договора или выпуске Дополнительной карты соответственно или заявлениях и/или документах, предоставленных Клиентом / Держателем или их представителями в Банк в последствии.

### **13. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА**

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) («ТКБ» (ЗАО))  
Россия, 109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 27/35  
к/с 3010181080000000388 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России  
БИК 044525388, ИНН: 7709129705, тел: (495) 797-32-00, факс: (495) 797-32-01