

**ПРАВИЛА ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ  
ПРЕДОПЛАЧЕННЫХ ЦИФРОВЫХ КАРТ АО «БКС БАНК»  
(редакция № 2)**

Действующая редакция Правил всегда размещена на Сайте Банка и в обязательном порядке предлагается для ознакомления Клиенту до момента совершения акцепта условий Правил.

## **1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

Термины и определения, содержащиеся в настоящих Правилах выпуска и обслуживания prepaid Цифровых карт Акционерного общества «БКС Банк» для физических лиц и написанные с заглавной буквы, будут иметь следующие значения:

**Банк** – Акционерное общество «БКС Банк», ОГРН: 1055400000369, ИНН: 5460000016, место нахождения: 129110, г. Москва, проспект Мира, д. 69, стр. 1, универсальная лицензия Банка России № 101 от 29.11.2018, оператор Электронных денежных средств, выпускающий Клиенту Карту.

**Банковский счет Получателя** – в рамках Правил под банковским счетом Получателя понимается специальный брокерский счет, открытый Банком ООО «Компания БКС» как брокеру для учета денежных средств клиентов ООО «Компания БКС».

**Блокировка Карты** – постоянное приостановление использования Карты, выражающееся в запрете на совершение Операций с использованием Карты, Реквизитов Карты, совершаемых как с проведением авторизации, так и без таковой.

**Генеральное соглашение** – генеральное соглашение «О комплексном обслуживании на рынке ценных бумаг», заключаемое ООО «Компания БКС» с физическими лицами о полном и безоговорочном принятии данными физическими лицами положений Регламента оказания услуг на рынке ценных бумаг ООО «Компания БКС», а также всех приложений к нему.

**Договор** – заключаемый между Банком и Клиентом договор на выпуск и обслуживание Цифровой карты на условиях настоящих Правил.

**Идентификаторы** – данные, которые Клиент должен озвучить / при обращении в Контактный Центр Банка для удостоверения Банком правомочности обращения Клиента с целью совершения действий, предусмотренных настоящими Правилами.

Идентификаторами для обращения в Контактный Центр являются Номер мобильного телефона, привязанный к Цифровой карте и Фамилия, Имя, Отчество (Отчество при наличии).

**Компрометация** – ситуация, когда у Банка и/или Клиента есть основания полагать, что произошло несанкционированное получение третьими лицами информации о любых Реквизитах Карты, данных, используемых для доступа к Мобильному приложению /Мобильному устройству, иной информации о Карте, позволяющей совершить незаконное использование Карты.

**Контактный Центр Банка** – сервис, позволяющий Клиенту посредством телефонного канала связи получать справочную информацию, а также совершать действия, направленные на блокировку Карты в порядке и на условиях, предусмотренных Договором.

**Лимит Карты** – максимально допустимая сумма Остатка Электронных денежных средств (в рублях РФ) в любой момент времени, установленная с учетом требований законодательства Российской Федерации, в пределах которой Банк принимает на себя обязательства перед Клиентом.

**Мобильное приложение «БКС Мир инвестиций»** (Мобильное приложение) – программное обеспечение для удаленного доступа Клиентов, заключивших с Обществом с ограниченной ответственностью «Компания Брокеркредитсервис» пользовательское соглашение, посредством мобильного устройства под управлением операционной системой Android или iOS. Порядок использования Клиентом Мобильного приложения регулируется Пользовательским соглашением и/или Соглашением об ЭДО.

**Мобильное устройство** – принадлежащее Клиенту электронное устройство (планшет, мобильный телефон и т.п.), работающее на базе операционной системы Android либо iOS.

**Номер мобильного телефона** – номер телефона сотовой связи, указанный Клиентом в Мобильном приложении «БКС Мир Инвестиций», код зоны нумерации которого соответствует перечню значений кодов DEF сети подвижной радиотелефонной связи, утвержденному приказом Министерства связи и массовых коммуникаций Российской Федерации от 25.04.2017 № 205, подключенный к сети российских операторов

связи и/или операторов связи Республики Казахстан, с возможностью приема СМС-сообщений, используемый Банком для информирования Клиента в рамках настоящего Договора.

**Операция** – любая, предусмотренная Тарифами, Расходная операция, операция по предоставлению денежных средств для увеличения Остатка ЭДС.

**Операция пополнения** – предоставление денежных средств Клиентом Банку в целях увеличения Банком Остатка ЭДС способом, предусмотренным Договором, в пределах Лимита Карты, а также с учетом предельной суммы Остатка ЭДС, переводимой в пользу Получателя на основании Распоряжения, в течение календарного месяца.

**Остаток Электронных денежных средств (Остаток ЭДС)** – размер обязательств Банка перед Клиентом в рамках Договора в сумме представленных Клиентом ЭДС за вычетом средств, использованных для совершения Расходных операций.

**Общество с ограниченной ответственностью «Компания Брокеркредитсервис» (ООО «Компания БКС»)** – ОГРН: 1025402459334, место нахождения: 630099, г. Новосибирск, ул. Советская д. 37, лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 154-04434-100000, выдана ФСФР 10.01.2001.

**Памятка** – памятка «Об электронных денежных средствах», являющаяся приложением к Информационному письму Банка России от 11.03.2016 № ИН-017-45/12. Размещена на Сайте Банка.

**Персональный идентификационный номер (ПИН-код)** – секретный цифровой код, присваиваемый Карте в индивидуальном порядке, предоставляемый Банком Клиенту в момент выпуска Карты путем направления СМС-сообщения, известный только Клиенту, являющийся аналогом собственноручной подписи Клиента и применяемый Клиентом при проведении некоторых Операций с использованием Карты, Реквизитов карты. Введение ПИН-кода является одним из способов удостоверения права Клиента на распоряжение Остатком ЭДС. Операции, совершенные по Карте как с использованием ПИН-кода, так и без его использования, признаются совершенными Клиентом.

**Платежная система** – Visa Rewards.

**Подразделения Банка** – офисы Банка, осуществляющие обслуживание физических лиц. Перечень подразделений Банка размещен на Сайте Банка <https://www.bcs-bank.com>, <http://www.bank.bcs.ru>.

**Получатель** – ООО «Компания БКС», на банковский счет которого Клиент дает Банку Распоряжение о переводе Остатка ЭДС в порядке, а также с учетом ограничений, предусмотренных настоящими Правилами и Тарифами.

**Пользовательское соглашение** – Договор присоединения на использование Мобильного приложения «БКС Мир Инвестиций», заключаемый Клиентом с ООО «Компания БКС» (ОГРН: 1025402459334; ИНН: 5406121446, место нахождения (почтовый адрес): 630099, г. Новосибирск, ул. Советская, д. 37).

**Правила** – настоящие правила выпуска и обслуживания предоплаченных Цифровых карт АО «БКС Банк» для физических лиц. Правила устанавливаются Банком для многократного применения и размещаются на Сайте Банка. Неотъемлемой частью Правил являются Тарифы.

**Распоряжение** – электронный документ, составляемый Банком от имени и по поручению Клиента в целях осуществления Банком Расходной операции в порядке и на условиях, установленных в Правилах.

**Расходная операция** – перевод Остатка ЭДС в пользу Получателя, осуществляемый Банком на основании Распоряжения.

**Реквизиты Карты** – информация, включающая в себя: номер Карты (16 цифр), срок действия Карты (месяц и год окончания действия Карты), код верификации CVC2 и иные данные Карты, необходимые для осуществления расчетов с использованием Карты.

**Сайт Банка** – официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по электронному адресу: <https://www.bcs-bank.com>, <http://www.bank.bcs.ru>.

**Соглашение об ЭДО** – соглашение об организации корпоративной системы электронного документооборота «BCS» и все приложения к нему, заключенное между Клиентом и ООО «Компания БКС», определяющие существенные условия, на которых ООО «Компания БКС» оказывает услуги по организации корпоративной системы электронного документооборота «BCS».

**СМС-информирование** – информационная услуга Банка по направлению уведомления в виде СМС-сообщений на Номер мобильного телефона, содержащего, в том числе включая, но не ограничиваясь, информацию о проведенных операциях по Карте, либо о приостановлении или прекращении использования Клиентом Карты в случаях, предусмотренных настоящими Правилами, действующим законодательством Российской Федерации, а также ПИН-код, предоставляемый Банком Клиенту в момент выпуска Карты, либо код верификации CVC2. Перечень событий, по которым Банк направляет СМС-сообщения, определяется настоящими Правилами.

**СМС-сообщение** – электронное сообщение (короткое текстовое сообщение), направленное Клиенту на Номер мобильного телефона.

**Срок действия Карты** – период времени, равный 1 (Одному) году с момента направления Банком Клиенту СМС-сообщения о выпуске Карты. По истечении Срока действия Карты, а равно в случаях невозможности ее

использования по любым основаниям в период Срока действия Карты, в том числе вследствие утраты Карты Клиентом (Реквизитов Карты) или Компрометации, перевыпуск Карты не осуществляется.

**Стороны** – совместно именуемые по тексту настоящих Правил Клиент и Банк.

**Тарифы по выпуску и обслуживанию prepaid цифровых карт, выпущенных в рамках правил выпуска и обслуживания prepaid цифровых карт в АО «БКС Банк» (Тарифы)** – утвержденный Банком документ, содержащий совокупность финансовых и иных условий выпуска и обслуживания Карты, сведения о комиссиях и иных платежах (включая размер и (или) порядок расчета и (или) условия их взимания), подлежащих уплате Клиентом в рамках Договора, а также иную информацию. Тарифы являются неотъемлемой частью Правил и размещаются Банком на Сайте Банка.

**Упрощенная идентификация** – совокупность мероприятий, определенных законодательством РФ, по установлению в отношении Клиента – 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 способов, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

**Prepaid цифровая карта (Цифровая карта, Карта)** – не имеющая материального носителя банковская пополняемая prepaid карта, являющаяся Электронным средством платежа, выпускаемая Банком Клиенту в соответствии с правилами Платежной системы и настоящими Правилами, предназначенная исключительно для совершения Клиентом Операций в пределах суммы предварительно предоставленных Клиентом денежных средств Банку в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

**Система быстрых платежей (СБП)** – сервис, посредством которого осуществляется перевод денежных средств между физическими лицами-клиентами Банка и клиентами банков-участников СБП. Оператором Системы быстрых платежей и ее расчетным центром является Банк России, операционным и платежным клиринговым центром – Национальная система платежных карт (АО «НСПК»). Посредством данного сервиса Банком осуществляется перевод денежных средств в целях увеличения Банком Остатка ЭДС, учитываемого на Карте.

**Электронные денежные средства (ЭДС)** – денежные средства в валюте Российской Федерации, которые предварительно предоставлены Клиентом Банку, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета, для исполнения денежных обязательств Клиента перед третьими лицами и в отношении которых Клиент имеет право передавать Распоряжения исключительно с использованием ЭСП. ЭДС не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в Российской Федерации».

**Электронное средство платежа (ЭСП)** – средство и (или) способ, позволяющие Клиенту составлять, удостоверить и передавать Распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе банковских Карт, а также иных технических устройств.

## 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила являются предложением Банка, адресованным исключительно физическим лицам, отвечающим критериям понятия «Клиент», установленным п. 2.2 Правил, заключить Договор на условиях, изложенных в Правилах.

2.2. Под Клиентом понимается физическое лицо, соответствующее следующим критериям:

- физическое лицо, гражданин Российской Федерации, достигшее восемнадцатилетнего возраста, обладающее дееспособностью в полном объеме, с использованием Мобильного приложения заключившее Соглашение об ЭДО и открывшее брокерский счет, не являющийся индивидуальным инвестиционным счетом, на основании Генерального соглашения, заключившее и/или имеющее намерение заключить Договор с Банком в соответствии с его условиями. При этом Договор заключается с Клиентом, не являющимся клиентом Банка по Договору комплексного банковского обслуживания физических лиц в АО «БКС Банк» и/или иному договору/соглашению и ранее не являвшимся клиентом Банка по таким договорам/соглашениям.

2.3. Правила определяют права и обязательства Банка, Клиента, порядок взаимодействия Сторон и расчетов при выпуске и обслуживании Карты, иные условия, связанные с осуществлением переводов Электронных денежных средств, Остатка Электронных денежных средств и являются типовыми для всех Клиентов, определяют положения договора присоединения, заключаемого между Банком и физическими лицами.

2.4. До момента заключения Договора Банк предоставляет каждому Клиенту путем размещения на Сайте Банка следующую информацию:

- о наименовании и месте нахождения Банка, а также о номере его лицензии на осуществление банковских операций;

- об условиях использования ЭСП (Карты);
- об ограничениях способов и мест использования Карты;
- о способах и местах осуществления перевода ЭДС;
- о способах и местах предоставления денежных средств Клиентом Банку;
- о размере и порядке взимания Банком вознаграждения с Клиента в случае взимания вознаграждения;
- о случаях повышенного риска использования Карты;
- о способах подачи претензий и порядке их рассмотрения, включая информацию для связи с Банком.

2.5. Договор заключается в отношении конкретной Карты, выпущенной Банком Клиенту.

2.6. В соответствии с ч. 3 ст. 438 Гражданского кодекса Российской Федерации присоединение Клиента к Договору является полным и безоговорочным акцептом оферты Банка и означает, что Клиент согласен со всеми положениями настоящего предложения без каких-либо оговорок, изъятий или ограничений. Акцепт означает заключение Клиентом с Банком Договора.

**В связи с вышеизложенным, внимательно прочитайте текст данных Правил и, если Вы не согласны с каким-либо пунктом, Банк предлагает Вам отказаться от заключения Договора.**

2.7. Полным и безоговорочным акцептом настоящей оферты является ознакомление Клиента с Правилами и Тарифами путем совершения Клиентом действий по нажатию в Мобильном приложении кнопки «Активировать», расположенной непосредственно под гиперссылкой на Правила и Тарифы.

Клиент понимает и соглашается, что предложение Банка о заключении Договора на условиях, изложенных в Правилах, доступно непосредственно после заключения Соглашения об ЭДО и Генерального соглашения в Мобильном приложении.

2.8. Совершив все указанные в пункте 2.7 Правил действия, Клиент присоединяется к Договору. Дата нажатия в Мобильном приложении Клиентом кнопки «Активировать», расположенной непосредственно под гиперссылкой на Правила и Тарифы, является датой заключения Договора на условиях, изложенных в настоящих Правилах. Датой выпуска Банком Клиенту Цифровой карты и предоставления права использования Цифровой карты является дата положительной проверки Банком сведений, полученных в ходе проведения Упрощенной идентификации Клиента, и отправки СМС-сообщения о выпуске Цифровой карты на Номер мобильного телефона.

2.9. В соответствии с ч. 1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились о том, что Банк имеет право вносить изменения в Договор, Тарифы в одностороннем порядке. При этом изменения, внесенные Банком в Договор и/или Тарифы, становятся обязательными для Сторон в дату введения в действие новой редакции Договора и/или Тарифов, соответственно. Банк обязан опубликовать новую редакцию Договора и/или Тарифов на Сайте Банка не менее чем за 1 (Один) календарный день до даты введения редакции в действие, за исключением изменений, обусловленных требованиями законодательства Российской Федерации, более ранний срок вступления которых в действие определяется нормативными и правовыми актами Российской Федерации (без какого-либо специального уведомления Клиента). Клиенту необходимо самостоятельно отслеживать размещение на Сайте Банка новой редакции Договора и/или Тарифов. В случае неполучения Банком письменного заявления Клиента о расторжении Договора до даты вступления в силу новой редакции Договора и/или Тарифов, Банк считает это выражением согласия с изменениями условий Договора и Тарифов.

2.10. Заключая настоящий Договор, Клиент гарантирует, что он:

- является полностью дееспособным гражданином Российской Федерации, достигшим восемнадцатилетнего возраста;
- не является и ранее не являлся Клиентом Банка по Договору комплексного банковского обслуживания физических лиц в АО «БКС Банк» и/или иному договору/соглашению;
- с использованием Мобильного приложения заключил Соглашение об ЭДО и открыл брокерский счет, не являющийся индивидуальным инвестиционным счетом, на основании Генерального соглашения, заключенного между ООО «Компания БКС» и Клиентом, а также прошел положительную проверку ООО «Компания БКС» сведений, полученных в ходе проведения Упрощенной идентификации;
- не является государственным/муниципальным служащим;
- не является должностным лицом, указанным в ст. 7.3 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и/или супругом(-ой), и/или близким родственником должностного лица, указанного в ст. 7.3 Федерального закона № 115-ФЗ;
- не намеревается использовать Карту для совершения операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности и частной практики и/или с нарушением действующего законодательства Российской Федерации;
- не намеревается действовать к выгоде другого лица при проведении сделок и иных операций;
- не имеет бенефициарного владельца - стороннего физического лица на момент заключения настоящего Договора;
- действует лично, без участия представителя;

- является налоговым и валютным резидентом РФ;
  - указанный Клиентом в Мобильном приложении номер телефона принадлежит Клиенту как физическому лицу и зарегистрирован у оператора подвижной радиотелефонной связи.
- 2.11. В рамках заключенного Договора банковский счет Клиенту не открывается. Банк не осуществляет начисление процентов на Остаток ЭДС по Карте, а также не предоставляет Клиенту денежные средства для увеличения Остатка ЭДС, учитываемого на Карте.
- 2.12. Карта выпускается Банком при наличии технической возможности.

### **3. ПОРЯДОК ВЫПУСКА ЦИФРОВОЙ КАРТЫ**

3.1. Выпуск и обслуживание Карты осуществляется Банком. Карта выпускается сроком на 1 (Один) год. При этом перевыпуск, замена и выдача Банком новой Карты взамен утраченной, заблокированной или в случае утраты Клиентом ПИН-кода не осуществляется. В любой момент времени у Клиента может быть только одна действующая Карта.

3.2. При выпуске Карты используется только один Номер мобильного телефона, который в течение Срока действия Карты не может быть изменен.

3.3. После заключения Договора в соответствии с пп. 2.5 - 2.7 Правил Банк:

- осуществляет выпуск Клиенту Карты с формированием и присвоением Реквизитов Карты;
- направляет Клиенту СМС-сообщения на Номер мобильного телефона, содержащие ПИН-код, а также код верификации SVC2;
- информирует Клиента о выпуске Цифровой карты путем направления СМС-сообщения на Номер мобильного телефона.

3.4. С момента заключения Договора и получения Цифровой карты Клиент вправе осуществлять Операции с использованием Карты, предусмотренные Договором и Тарифами.

3.5. Цифровая карта, эмитируемая Банком, в рамках настоящих Правил, является Неперсонифицированным электронным средством платежа, до предоставления которого Клиент прошел положительную проверку Банком сведений, полученных в ходе проведения Упрощенной идентификации, и к которому применимы следующие ограничения: Лимит Карты в любой момент времени не должен превышать 60 000 (Шестьдесят тысяч) рублей РФ, а общая сумма Остатка ЭДС, переводимая Клиентом на банковский счет Получателя, не должна превышать 200 000 (Двести тысяч) рублей РФ в месяц.

3.6. Упрощенная идентификация Клиента проводится только при одновременном наличии следующих условий:

- операция не подлежит обязательному контролю в соответствии со ст. 6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и в отношении Клиента отсутствуют полученные в установленном порядке сведения о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму;
- у работников Банка отсутствуют подозрения в том, что целью Клиента является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- операция не имеет запутанного или необычного характера, свидетельствующего об отсутствии очевидного экономического смысла или очевидной законной цели, и совершение указанной операции не дает оснований полагать, что целью ее осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

В случае возникновения сомнений в достоверности сведений, представленных Клиентом в рамках проведения Упрощенной идентификации, а равно в случае возникновения подозрений в том, что операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, Банк проводит Идентификацию Клиента в порядке, определенном Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

### **4. ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЦИФРОВОЙ КАРТЫ**

#### **4.1. Общие правила использования Цифровой карты**

4.1.1. Все операции, совершенные с использованием Карты/Реквизитов карты, считаются совершенными Клиентом, в том числе, в случаях, если Карта используется третьими лицами с ведома или без ведома Клиента, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

4.1.2. Совершение Операций с использованием Карты/Реквизитов Карты может осуществляться как с авторизацией, так и без авторизации (если доступно) в случаях, предусмотренных правилами Платежной системы.

4.1.3. Операции, предусмотренные Договором, совершаются Клиентом в пределах Остатка ЭДС, учитываемого на Карте, и ограничений, установленных Правилами, Тарифами и законодательством Российской Федерации, в том числе в пределах ограничения, установленного Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

4.1.4. Все Операции по Карте осуществляются в российских рублях.

4.1.5. Совершение Расходных операций, а также Операций пополнения возможно в течение Срока действия Карты при условии отсутствия Блокировки Карты.

4.1.6. Дата обработки Банком Операции по Карте может не совпадать с датой ее совершения Клиентом.

4.1.7. Настоящим Банк уведомляет Клиента о повышенном риске использования Карты/Реквизитов Карты, в том числе при утрате (в том числе утере, хищении) Карты, информации о Реквизитах Карты/ПИН-коде, Компрометации. Для снижения рисков доступа третьих лиц к Карте Клиент должен в полной мере исполнять требования настоящих Правил, а также предпринимать все возможные и достаточные меры по безопасности и защите Карты/Реквизитов Карты/ПИН-кода/Мобильного устройства.

4.1.8. В соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» Стороны договорились, что Банк будет осуществлять информирование Клиента о совершении каждой Операции/об отказе Банка в принятии Распоряжение к исполнению/о приостановлении или прекращении использования Клиентом Карты по инициативе Банка при нарушении Клиентом порядка использования Карты в соответствии с Договором путем направления уведомления в рамках СМС-информирования.

Обязанность Банка по направлению Клиенту уведомлений, предусмотренных Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», считается исполненной надлежащим образом в дату отправления СМС-сообщения, указанную в электронном протоколе передачи сообщения.

Банк не несет ответственности за несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка по причинам, независящим от Банка, в том числе в связи с отсутствием у Клиента доступа к средствам, с использованием которых Клиент может получить уведомление, или неработоспособностью средств связи Клиента, либо в случае если Клиент отказывается/уклоняется от получения такого уведомления Банка, а также за сбой в работе информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», сетей сотовой связи или по вине третьих лиц.

## **4.2. Порядок совершения Операции пополнения**

4.2.1. Увеличение Остатка ЭДС осуществляется Банком в пределах Лимита Карты в результате совершения Клиентом Операции пополнения путем подачи Клиентом, обсуживающимся в иной кредитной организации, распоряжения такой кредитной организации о совершении перевода денежных средств по СБП. Такое распоряжение может быть подано Клиентом с использованием сервиса по переводу денежных средств сторонней кредитной организации (мобильное приложение, интернет-банк).

При подаче Клиентом в иной кредитной организации распоряжения, Клиенту необходимо совершить следующие действия: в качестве Идентификатора получателя указать Номер мобильного телефона, соответствующий Карте, из предлагаемого списка кредитных организаций указать АО «БКС Банк» или выбрать банк по умолчанию, которым Клиент предварительно назначил АО «БКС Банк».

При соблюдении условий, а также подтверждении АО «БКС Банк» возможности зачисления перевода в пользу Клиента, денежные средства в размере суммы перевода учитываются Банком на Карте Клиента в виде Остатка ЭДС.

4.2.2. Клиент настоящим дает свое согласие на использование Номера мобильного телефона в качестве Идентификатора, позволяющего однозначно определить Карту, выпущенную Банком Клиенту, при совершении Банком безналичных переводов денежных средств посредством СБП с целью увеличения Остатка ЭДС, учитываемого Банком на Карте.

4.2.3. Клиент поручает Банку увеличивать Остаток ЭДС, учитываемый Банком на Карте, за счет поступивших денежных средств с использованием сервиса СБП по Номеру мобильного телефона.

4.2.4. В целях получения переводов денежных с использованием СБП, в том числе определения возможности получения Клиентом такого перевода: Клиент соглашается и поручает Банку передавать (предоставлять) персональные данные Клиента (фамилия, имя, отчество (при наличии), Номер мобильного телефона, адрес места жительства (регистрации)/места пребывания Клиента и/или идентификационный номер налогоплательщика, тип и номер документа, удостоверяющего личность получателя/плательщика) и иные необходимые сведения АО «НСПК», кредитным организациям, являющимся участниками СБП и иным участникам расчетов в целях исполнения Банком установленных АО «НСПК» правил оказания операционных услуг и услуг платежного клиринга в СБП, а также соглашается на обработку указанными лицами персональных данных Клиента/сведений в целях предоставления Банком Клиенту Сервиса СБП. Клиент также соглашается и поручает Банку передавать (предоставлять) отправителю перевода денежных средств (плательщику) персональные данные Клиента (фамилия, имя, отчество (при наличии), Номер мобильного телефона в формате, установленном в СБП и иные необходимые сведения в целях исполнения Банком установленных АО «НСПК» правил оказания операционных услуг и услуг платежного клиринга в СБП, а

также соглашается на обработку соответствующих данных/сведений отправителем в целях определения Клиента в качестве получателя перевода денежных средств с использованием СБП.

4.2.5. Клиент в любой момент вправе отозвать согласие и поручение, указанное в п. 4.2.3 и п. 4.2.4, обратившись с письменным заявлением в одно из подразделений Банка с документом, удостоверяющим личность, соответствующим требованиям действующего законодательства РФ. При этом Клиент понимает и соглашается, что в дату получения Банком от Клиента соответствующего заявления Договор расторгается, действие Карты прекращается.

4.2.6. Увеличение Остатка ЭДС осуществляется в порядке и сроки, установленные Банком и правилами Платежной системы для соответствующих операций.

4.2.7. Увеличение Остатка ЭДС осуществляется в пределах Лимита Карты, а также в пределах установленной п. 3.5 Правил общей суммы Остатка ЭДС, переводимой по Распоряжению Клиента в течение календарного месяца на банковский счет Получателя. Если увеличение Остатка ЭДС, учитываемого на Карте, на сумму поступивших денежных средств повлечет превышение Лимита Карты, то такое увеличение Банком не осуществляется, и Банк вправе осуществить возврат всей суммы поступивших денежных средств по реквизитам отправителя.

### **4.3. Порядок совершения Расходных операций**

4.3.1. Настоящим Клиент дает Банку длительное распоряжение о последующем переводе каждой поступающей суммы денежных средств, зачисленной Банком по СБП на Карту в порядке, предусмотренном п. 4.2 Правил, и представляющей собой Остаток ЭДС, учитываемый на Карте, на специальный брокерский счет ООО «Компания БКС», открытый в АО «БКС Банк», по следующим реквизитам:

**Номер счета: 40701810077020008092**

**Наименование получателя: ООО «Компания БКС»**

**ИНН 5406121446**

**КПП 540701001**

**БИК 044525099**

**Кор счет 30101810745250000099**

**Банк получателя: Московский филиал АО «БКС Банк» г. Москва**

4.3.2. Банк не позднее дня, следующего за днем увеличения Остатка ЭДС, учитываемого на Карте, за счет поступивших денежных средств по СБП в порядке, предусмотренном п.4.2 Правил, осуществляет перевод такой суммы Остатка ЭДС на специальный брокерский счет ООО «Компания БКС».

4.3.3. Клиент поручает Банку составлять распоряжение, указанное в пп. 4.3.1, 4.3.2.1 в форме платежного поручения.

4.3.2.1. При этом Клиент понимает и соглашается, что:

4.3.2.1.1. каждая сумма денежных средств, ранее зачисленная Банком по СБП в порядке, предусмотренном разделом 4.2 Договора, и представляющая собой Остаток ЭДС, учитываемый Банком на Карте, подлежит перечислению на специальный брокерский счет ООО «Компания БКС», открытый в АО «БКС Банк», для зачисления ООО «Компания БКС» на брокерский счет Клиента, не являющийся индивидуальным инвестиционным счетом, открытый на основании Генерального соглашения, заключенного между ООО «Компания БКС» и Клиентом с использованием Мобильного приложения. Под указанным Генеральным соглашением понимается Генеральное соглашение, заключенное непосредственно перед заключением данного Договора. Денежные средства будут перечислены для резервирования в торговой системе ПАО Московская Биржа (фондовый рынок и рынок депозитов);

4.3.2.1.2. при составлении платежного поручения в целях заполнения поля «Назначение платежа» Клиент поручает Банку запрашивать в ООО «Компания БКС» номер Генерального соглашения, в рамках которого открыт брокерский счет, указанный в п. 4.3.2.1.1, а также указывать торговую систему согласно п. 4.3.2.1.1.

4.3.4. Перевод осуществляется Банком на основании Распоряжения Клиента, указанного в пп. 4.3.1, 4.3.2.1 в пределах Лимита Карты, а также с учетом общей (предельной) суммы Остатка ЭДС, переводимой по Распоряжению Клиента в течение календарного месяца, установленных Договором и Тарифами.

4.3.5. При совершении Расходной операции Банк уменьшает сумму Остатка ЭДС на сумму Расходной операции, которая была проведена Банком по Распоряжению Клиента.

4.3.6. Принятые к исполнению и исполненные Распоряжения хранятся в Банке в электронном виде.

4.3.7 Клиент имеет право отозвать длительное распоряжение, указанное в пп. 4.3.1, 4.3.2.1, обратившись с письменным заявлением в одно из подразделений Банка с документом, удостоверяющим личность, соответствующим требованиям действующего законодательства РФ. При этом Клиент понимает и соглашается, что в дату получения Банком от Клиента соответствующего заявления Договор расторгается, действие Карты прекращается. Отзыв Клиентом Распоряжения осуществляется до наступления по соответствующему переводу безотзывности.

## **5. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**

5.1. Клиент<sup>1</sup>, заключая с Банком Договор и действуя своей волей, и в своем интересе, предоставляет Акционерному обществу «БКС Банк» (далее – Банк, Оператор) (ОГРН 105540000369, Российская Федерация, местонахождение: 129110, г. Москва, проспект Мира, д. 69, стр. 1) право (согласие) как на автоматизированную (с использованием программного обеспечения), так и без использования средств автоматизации (с использованием различных материальных носителей, включая бумажные носители) обработку своих персональных данных, а именно: на сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передачу (в том числе передачу третьим лицам, как указанным в п.5.2 настоящих Правил, так и любым иным при условии соблюдения требований действующего законодательства Российской Федерации), обезличивание, трансграничную передачу, блокирование и уничтожение персональных данных, под которыми понимаются все данные, указанные в анкете Клиента, а также полученные Банком в связи с заключением и исполнением условий кредитного договора, договора обеспечения, договора комплексного банковского обслуживания, договора на выпуск и обслуживание Цифровой карты на условиях настоящих Правил и приложений к нему, иных договоров и соглашений между Клиентом и Банком, а также прочие данные, полученные (имеющиеся) хотя бы у одного из нижеуказанных юридических лиц на основании или в связи с заключенными Клиентом с соответствующими нижеуказанными юридическими лицами договорами, включая (но не ограничиваясь): данные договоров (в т.ч. их наименований, номеров и дат их заключения), данные об открытых у юридических лиц счетах, данные, содержащиеся в отчетных документах, а также уточненные (обновленные, измененные) данные, указанные в анкетах Клиента, предоставленные хотя бы одному из нижеуказанных юридических лиц или их правопреемникам.

5.2. Клиент также предоставляет право (согласие) Банку сообщать (предоставлять), получать в **Обществе с ограниченной ответственностью «Компания Брокеркредитсервис»** (ОГРН 1025402459334, место нахождения: Российская Федерация, 630099, г. Новосибирск, ул. Советская д. 37), **Акционерном обществе Управляющая Компания «Брокеркредитсервис»** (ОГРН 1025403200020, Российская Федерация, место нахождения: 630099, г. Новосибирск, ул. Советская, д. 37), **BrokerCreditService(Cyprus)Limited / БРОКЕРКРЕДИТСЕРВИС (КИПР) ЛИМИТЕД** (регистрационный номер HE 154856, место нахождения: Меса Геитония, пр-т Спиру Киприану ул. 1-го Октября, д. 1, «ВАШИОТИС КАЛАНДЕ ОФИСЕС», 1-ый этаж, Лимасол, Кипр), **BCS Prime Brokerage Limited / БИ-СИ-ЭС ПРАЙМ БРОКЕРИДЖ ЛИМИТЕД** (регистрационный номер 8040031, место нахождения: 99 Бишопсгейт, Лондон, EC2M 3XD), **BCS Global Markets (Europe) Limited** (регистрационный номер HE 396590, место нахождения: Меса Геитония, пр-т Спиру Киприану ул. 1-го Октября, д. 1, «ВАШИОТИС КАЛАНДЕ ОФИСЕС», 3-ый этаж, офис 3.3., Лимасол, Кипр), **BROKERCREDITSERVICE STRUCTURED PRODUCTS PLC / БРОКЕРКРЕДИТСЕРВИС СТРАКЧЭРД ПРОДАКТС ПиЭлСи** (регистрационный номер HE 158664, место нахождения: Агия Зони, 12, АГИА ЗОНИ СЕНТЕР, офис 103, 3027, Лимассол, Кипр), **Обществе с ограниченной ответственностью «Консультационный центр БКС»** (ОГРН: 5087746668610, место нахождения: 129110, г. Москва, проспект Мира, 69, стр. 1), **Обществе с ограниченной ответственностью «Удостоверяющий Центр БКС»** (ОГРН: 1065407148685, место нахождения: 630099, г. Новосибирск, ул. Советская, д. 37), **Обществе с ограниченной ответственностью Страховая компания «БКС Страхование жизни»** (ОГРН: 5177746400607, место нахождения: 129110, проспект Мира, д. 69, стр. 1, этаж 9, помещ. XV, ком.1), **Обществе с ограниченной ответственностью «БКС-Технологии»** (ОГРН: 1125476124729, место нахождения: 630099, г. Новосибирск, ул. Советская, 37), **Закрытом акционерном обществе «Первый специализированный депозитарий»** (ОГРН: 1027700373678, место нахождения: 125167, г. Москва, ул. 8 Марта 4-я, д. 6А), **Акционерном обществе «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ»** (ОГРН: 1027739039283, место нахождения: 115162, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31, корп. Б), **Обществе с ограниченной ответственностью «Интеллектуальные торговые системы»** (ОГРН 1195476005471, место нахождения: 630099, г. Новосибирск, ул. Советская, д. 37, оф.308), **Обществе с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество БКС Структурные Ноты»** (ОГРН: 1197746248963; место нахождения: 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8, комната 24), **Обществе с ограниченной ответственностью «БИОРГ»** (ОГРН: 1097746762618, место нахождения: 117105, г. Москва, Варшавское шоссе, д. 35, стр. 1), **Обществе с ограниченной ответственностью «БКС Финтех»** (ОГРН: 1197746523259, место нахождения: 121205, г. Москва, территория Сколково инновационного центра, бульвар Большой, дом 40, пом. XXVIII, ком. 138-149,155), **Акционерном обществе «Управляющая компания УРАЛСИБ»** (ОГРН: 1027739003489, место нахождения: 129110, г. Москва, проспект Мира, д. 69, стр. 1, этаж. 3, пом. 3-07), **Обществе с ограниченной ответственностью «АМБЕРДАТА»** (ОГРН: 1157746157194, место нахождения: 127521, г. Москва, Проезд 12-й Марьиной рощи, д. 9, корп. 1, пом. VI, ком. 1), **Обществе с ограниченной ответственностью «М Дата»** (ОГРН: 1137746590288, место нахождения: 115280, г. Москва, ул. Ленинская Слобода, д.19, ком. 21Б1), **Обществе с ограниченной ответственностью «Клевер Дата»** (ОГРН: 1147746715709, место нахождения: 129075, г. Москва, Мурманский проезд, д.14, к.1, пом. А, ком. 36) (далее каждый в отдельности именуется – Оператор, а совместно — Операторы), любые сведения и данные о нём, в том числе: персональные данные, сведения о договорных отношениях с Банком, в том числе с приложением документов или их копий, в случае заключения Клиентом договоров (сделок) с Операторами.

<sup>1</sup> Субъект персональных данных



5.3. Клиент подтверждает, что ознакомлен с целями обработки своих персональных данных. Обработка персональных данных будет осуществляться Операторами с целью: 1) подбора и предложения Клиенту услуг (в том числе путем осуществления с ним прямых контактов с помощью средств связи), предоставляемых Оператором и/или третьими лицами, как в отдельности, так и совместно, 2) подготовки к заключению, заключения, сопровождения, исполнения и прекращения договоров (сделок), соглашений об оказании Клиенту услуг Оператором, 3) информирования Клиента о проводимых Оператором рекламных или маркетинговых акциях, 4) предоставления информации (отказа в предоставлении информации), 5) а также в целях проведения опросов, анкетирования, рекламных и маркетинговых акций, исследований в отношении услуг, оказываемых Банком и/или лицами, указанными в п. 5.2 настоящих Правил, в том числе путем направления информации об условии предоставления услуг по телефону, почтой, с использованием средств факсимильной связи, электронной почтой, и иными средствами связи.

5.4. Клиент ознакомлен с тем, что обработка персональных данных может осуществляться как Банком, так и третьими лицами, заключившими с Банком соглашение на условиях конфиденциальности и ответственности за разглашение персональных данных при условии соблюдения требований действующего законодательства Российской Федерации.

5.5. Настоящее право (согласие) действует до достижения всех указанных целей обработки персональных данных за исключением случаев, когда более длительный срок их обработки предусмотрен действующим законодательством Российской Федерации. Согласие может быть отозвано, если иное не установлено действующим законодательством Российской Федерации, путем направления Клиентом письменного уведомления (запроса) в адрес Оператора, которому передаются персональные данные, по указанным выше адресам. Настоящее согласие считается отозванным по истечении 30 (Тридцати)<sup>2</sup> календарных дней с момента получения Оператором письменного уведомления (запроса) о его отзыве. При этом, в случае отзыва согласия у любого из вышеуказанных лиц обработка персональных данных может осуществляться иными лицами, у которых согласие не отозвано.

5.6. В случае отзыва Клиентом согласия на обработку своих персональных данных Оператор вправе продолжить их обработку без согласия Клиента с целью осуществления и выполнения функций, полномочий и обязанностей, возложенных на Оператора действующим законодательством Российской Федерации. Кроме того, Оператор вправе продолжить обработку персональных данных, если она необходима для исполнения договора, стороной которого либо выгодоприобретателем или поручителем по которому является Клиент, в том числе в случае реализации Оператором своего права на уступку прав (требований) по такому договору, а также для заключения договора по инициативе Клиента или договора, по которому Клиент будет являться выгодоприобретателем или поручителем.

## **6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **6.1. БАНК ОБЯЗУЕТСЯ:**

6.1.1. Осуществить выпуск Клиенту Карты в порядке, предусмотренном в разделе 3 настоящих Правил.

6.1.2. Увеличивать Остаток ЭДС, учитываемый Банком на Карте, в пределах Лимита Карты, а также с учетом предельной суммы Остатка ЭДС, переводимой по Распоряжению Клиента в течение календарного месяца.

6.1.3. Исполнять длительное распоряжение Клиента в порядке, предусмотренном пп. 4.3.1, 4.3.2, 4.3.2.1 Правил.

6.1.4. При отзыве Клиентом согласий, поручений и распоряжений, предоставленных Клиентом Банку в порядке, предусмотренном п.4.2 и п.4.3, принимать соответствующее письменное заявление от Клиента и в дату получения такого заявления расторгнуть Договор с Клиентом, а Карту аннулировать.

6.1.5. Обеспечивать конфиденциальность информации, ставшей известной Банку при исполнении обязательств по Договору, в том числе хранить банковскую тайну в отношении Операций Клиента с использованием Карты/Реквизитов Карты и сведений о Клиенте, в соответствии с условиями Договора и положениями законодательства Российской Федерации. Банк не несет ответственность за нарушение конфиденциальности информации вследствие виновных действий третьих лиц. Справки по Операциям и сведения о Клиенте могут быть предоставлены третьим лицам в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором.

6.1.6. Информировать Клиента в случаях, установленных настоящими Правилами, действующим законодательством Российской Федерации.

6.1.7. Обеспечить возможность направления Банку Клиентом уведомления об утрате Карты, Компрометации и/или об использовании Карты без согласия Клиента в порядке, определенном пп. 6.2.10 – 6.2.11 настоящих Правил. При получении такого уведомления Клиента Банк осуществляет Блокировку Карты без возможности разблокировки.

6.1.8. Фиксировать направленные Клиенту и полученные от Клиента уведомления, а также хранить соответствующую информацию не менее 3 (Трех) лет.

---

<sup>2</sup> День получения уведомления (запроса) не включается в тридцатидневный срок

6.1.9. Принять меры для предотвращения несанкционированного доступа иных лиц к информации о Карте Клиента и проведенных с ее использованием Операциям.

6.1.10. Рассматривать заявления Клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Клиентом Карты, а также предоставить Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня получения таких заявлений и необходимых документов в порядке, предусмотренном Договором.

## **6.2. КЛИЕНТ ОБЯЗУЕТСЯ:**

6.2.1. До заключения Договора в соответствии с настоящими Правилами внимательно ознакомиться с Правилами, Тарифами и иными документами, включая, но не ограничиваясь документами, ссылки на которые даны в настоящих Правилах, и только при безусловном согласии со всеми указанными документами совершить все указанные в п. 2.7 Правил действия, направленные на заключение Договора. Если Клиент не согласен с каким-либо из условий Правил, он обязуется воздержаться от заключения Договора. Факт присоединения Клиента к Договору в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, означает полное и безусловное согласие Клиента с указанными документами.

6.2.2. Совершать Операции пополнения согласно п.4.2.1 в пределах Лимита Карты, а также с учетом общей (предельной) суммы Остатка ЭДС, переводимой по Распоряжению Клиента в течение календарного месяца.

6.2.3. Оплачивать услуги Банка в полном объеме в соответствии с Договором и Тарифами, в том числе в случае предъявления претензий по совершенным Операциям до момента принятия окончательного решения по удовлетворению таких претензий.

6.2.4. Контролировать все Операции, совершаемые с использованием и без использования Карты/Реквизитов Карты, в том числе на основании данных, отраженных в уведомлениях Банка, направляемых в порядке, предусмотренном в п. 4.1.8 Правил. В случае несогласия с информацией, полученной от Банка, Клиент обязан незамедлительно, но не позднее дня, следующего за днем получения уведомления от Банка о совершенной Операции, заявить о своем несогласии в Банк в порядке, установленном в пп. 6.2.10 – 6.2.13 Правил. По истечении вышеуказанного срока при отсутствии претензий от Клиента информация считается подтвержденной Клиентом.

6.2.5. Клиент обязуется возместить Банку расходы по предотвращению незаконного использования Карты/Реквизитов Карты в размере понесенных Банком расходов, подтвержденных документально.

6.2.6. 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 установленные Банком сроки для подтверждения правомерности совершения Операции и/или в целях урегулирования спорных ситуаций/претензий и/или для проведения расследования по оспариваемым Операциям.

6.2.7. Не совершать следующие Операции:

- связанные с нарушением законодательства Российской Федерации, в том числе целями которых является легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма, либо соответствующие признакам необычных операций, указанных в документах Банка России;
- связанные с ведением предпринимательской деятельности и частной практики;
- проведение которых не предусмотрено условиями Договора.

6.2.8. Прекратить использование Карты/ Реквизитов Карты при наступлении следующих обстоятельств:

- по истечении Срока действия Карты;
- в случае отказа Клиента от ее использования;
- при расторжении Договора;
- в иных случаях, предусмотренных Договором.

6.2.9. Не передавать Карту/ Реквизиты Карты/ Номер мобильного телефона/ Мобильное устройство в пользование третьим лицам (в том числе исключить доступ третьих лиц), хранить ПИН-код в тайне, недоступном для третьих лиц месте и ни при каких обстоятельствах не сообщать их третьим лицам. Удалить СМС-сообщение с ПИН-кодом, направленное Банком.

6.2.10. В случае Компрометации и/или утраты Карты/ Реквизитов Карты / ПИН-кода/ Номера мобильного телефона/ аутентификационных данных/ Мобильного устройства и/или использования без согласия Клиента (в том числе в случае подозрений о возможности возникновения подобных ситуаций), Клиент обязан незамедлительно сообщить об этих фактах в Банк для Блокировки Карты с указанием Идентификаторов, путем обращения в Контактный Центр Банка по круглосуточным телефонам, указанным на Сайте Банка либо обратившись в одно из подразделений Банка. Такое сообщение должно быть направлено в Банк не позднее дня, следующего за днем Компрометации и/или утраты Карты/ Реквизитов Карты/ Карточного токена/ ПИН-кода/ Номера мобильного телефона/Мобильного устройства и/или использования без согласия Клиента (в том числе в случае подозрений о возможности возникновения подобных ситуаций) /получения от Банка

уведомления о совершенной Расходной операции. Датой и временем получения Банком сообщения от Клиента считается дата и время получения Банком сообщения.

6.2.11. Не позднее дня, следующего за днем Компрометации и/или утраты Карты/ Реквизитов Карты/ Карточного токена/ ПИН-кода/ Номера мобильного телефона/ Мобильного устройства и/или использования без согласия Клиента (в том числе в случае подозрений о возможности возникновения подобных ситуаций)/ получения от Банка уведомления о совершенной Расходной операции Клиент обязан направить в Банк соответствующее письменное заявление на блокировку Карты или закрытие Карты (по форме Банка). Датой и временем получения Банком настоящего заявления считается дата получения Банком такого заявления от Клиента.

6.2.12. Не позднее дня, следующего за днем информирования Банком Клиента о совершенных с использованием Электронного средства платежа Расходных операциях, оспариваемых Клиентом, в порядке, предусмотренном Договором, Клиент обязан направить в Банк соответствующее письменное заявление (по форме Банка) на опротестование транзакций. Датой и временем получения Банком настоящего заявления считается дата получения Банком такого заявления от Клиента.

6.2.13. Предоставлять в Банк достоверные сведения, в том числе о Номере мобильного телефона, и документы, необходимые в соответствии с условиями Договора, для его заключения и исполнения. В случае предоставления Клиентом недостоверной информации (в том числе документов, содержащих недостоверные сведения), Клиент самостоятельно и в полном объеме несет риск наступления любых негативных последствий (в том числе финансовых) предоставления такой информации (документов).

6.2.14. Самостоятельно знакомиться с изменениями, вносимыми Банком в настоящие Правила и/или Тарифы и/или иными документами, на которые даны ссылки в настоящих Правилах согласно положениям настоящих Правил. Для этого Клиент обязуется обращаться к Сайту Банка за сведениями о таких изменениях. Если Клиент не согласен с каким-либо из измененных условий он обязуется воздержаться от совершения любых операций с использованием Карты (за исключением связанных с расторжением Договора) и расторгнуть Договор.

6.2.15. Нести финансовую ответственность за все Операции, совершенные с использованием Карты/ Реквизитов Карты в течение Срока действия Карты.

6.2.16. Не уступать свои права и обязанности по Договору без предварительного письменного согласия Банка.

6.2.17. Соблюдать положения Правил, выполнять иные требования, предусмотренные Правилами.

6.2.18. В случае утраты устройства, используемого для получения Одноразового пароля при аутентификации с использованием **Verified by Visa** незамедлительно сообщить об этом факте в Контактный Центр Банка по круглосуточным телефонам либо обратившись в одно из подразделений Банка.

6.2.19. В случае обнаружения Компрометации Одноразового пароля незамедлительно прекратить работу на устройстве, используемом для получения Одноразовых паролей при аутентификации с использованием **Verified by Visa** и сообщить об этом факте в Контактный Центр Банка по круглосуточным телефонам, указанным на Сайте Банка либо обратившись в одно из подразделений Банка.

### **6.3. БАНК ВПРАВЕ:**

6.3.1. Отказать Клиенту в заключении Договора и выпуске Карты по своему усмотрению и без объяснения причин.

6.3.2. Самостоятельно вести учет информации об Остатке ЭДС, равно как обязательства Банка перед Клиентом и права требования Клиента к Банку, и производить необходимые изменения в суммах/размерах Остатка ЭДС, обязательствах Банка перед Клиентом, правах требования Клиента к Банку.

6.3.3. Приостановить работу своих программных и/или аппаратных средств при обнаружении существенных неисправностей, ошибок и сбоев, а также в целях проведения профилактических работ и предотвращения случаев несанкционированного доступа к ресурсам. При этом Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента в связи с таким приостановлением. Банк также не несет ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, вызванное прямо или косвенно нарушениями, авариями, перебоями, сбоями в работе каких-либо средств (устройств), систем связи или системами подачи электроэнергии либо иными обстоятельствами, неподконтрольными Банку.

6.3.4. Банк вправе устанавливать по Договору технические и иные ограничения (включая ограничения в отношении сумм, видов Операций, Получателя). Данные ограничения могут быть установлены Банком с целью соблюдения требований законодательства Российской Федерации, обеспечения безопасности и Клиент соглашается с такими ограничениями.

6.3.5. Отказать Клиенту в исполнении Распоряжения в случае неполноты, недостаточности информации, содержащейся в Распоряжении или указании в Распоряжении недостоверных сведений, а также если выполнение Распоряжения противоречит условиям Договора и/или действующему законодательству РФ.

6.3.6. В любой момент вносить изменения в настоящие Правила, Тарифы посредством публикации новых редакций указанных документов на Сайте Банка.

6.3.7. По своему усмотрению не взимать суммы комиссий, предусмотренные Тарифами.

6.3.8. Осуществлять иные права, предусмотренные настоящими Правилами.

#### **6.4. КЛИЕНТ ВПРАВЕ:**

6.4.1. Использовать Карту/Реквизиты Карты в течение Срока действия Карты для совершения Операций в соответствии с Договором.

6.4.2. В случае осуществления информационного взаимодействия с использованием открытых (незащищенных) каналов связи, находящихся вне зоны контроля Банка, Клиент соглашается со всеми рисками, связанными с передачей информации, в том числе персональных данных и данных об Операциях по Карте, по открытым каналам связи.

6.4.3. Досрочно прекратить действие Карты и расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном Договором.

6.4.4. Приостановить действие Карты путем Блокировки Карты, обратившись в Контакт Центр Банка.

6.4.5. Осуществлять иные права Клиента, предусмотренные настоящими Правилами.

6.4.6 Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с тем, что в Контактном Центре Банка может осуществляться аудиозапись всех переговоров с Клиентом.

#### **7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

7.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств в соответствии с законодательством Российской Федерации и Договором.

7.2. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по Договору, если неисполнение будет являться следствием обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, возникших после вступления в силу Договора. Действие обстоятельств непреодолимой силы Стороны должны подтверждать документами компетентных органов. К таким обстоятельствам будут относиться, в том числе, военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия, изменения военно-политической ситуации, отключение электроэнергии, забастовки, решения органов государственной власти и местного самоуправления издание законов и иных нормативных актов, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных настоящими Правилами.

7.3. Клиент несет ответственность по всем Операциям, осуществленным с использованием Карты/Реквизитов Карты, в соответствии с настоящими Правилами и действующим законодательством РФ, в том числе в случаях:

- Карта/ Реквизиты Карты/ Номер мобильного телефона/ Мобильное устройство используется другими лицами с ведома или без ведома Клиента;
- неисполнения или несвоевременного исполнения Клиентом обязанности по уведомлению Банка в порядке, установленном в пп. 6.2.10 – 6.2.13 Правил.

7.4. Клиент несет ответственность за достоверность, правильность и полноту сведений, документов, информации, предоставляемых им в Банк.

7.5. Банк несет ответственность за Операции, совершенные с использованием Карты/Реквизитов Карты, третьими лицами, после получения Банком уведомления Клиента в порядке, предусмотренном в пп. 6.2.10 – 6.2.13 Правил, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.6. В случае невыполнения или ненадлежащего выполнения своих обязательств по Договору Банк несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

7.7. Банк не несет ответственности за убытки, отказ в обслуживании, иные возможные негативные последствия, возникшие у Клиента в случае, если доступ к Мобильному устройству/ Реквизитам Карты получили третьи лица с ведома или без ведома Клиента.

7.8. Стороны признают, что Компрометация одноразового пароля является главной опасностью при использовании **Verified by Visa** и поэтому принимают меры для его защиты. Стороны признают способы защиты информации, используемые Банком при использовании **Verified by Visa**, достаточными для защиты от несанкционированного доступа и обеспечения аутентификации Сторон. При этом Стороны соглашаются на раскрытие Одноразового пароля оператору мобильной связи, иному лицу, оказывающему Банку услуги по доставке сообщений, содержащих Одноразовый пароль, через телекоммуникационные сети.

7.9. Банк не несет ответственности и не возмещает Клиенту убытки, связанные с Блокировкой Карты, в соответствии с настоящими Правилами и/или законодательством Российской Федерации.

#### **8. КОНТРОЛЬ ОПЕРАЦИЙ СО СТОРОНЫ БАНКА**

8.1. Банк вправе приостановить Распоряжения Клиента, приостановить или прекратить использование Клиентом Карты в одностороннем порядке в следующих случаях, о чем информирует Клиента в день приостановления Распоряжения, приостановления или прекращения использования Карты путем направления соответствующего уведомления в порядке, предусмотренном в п. 4.1.8 Правил:

8.1.1. в случае возникновения подозрений, что Операции осуществляются Клиентом с нарушением требований законодательства РФ, требований безопасности при совершении Операций, что Операции несут репутационные риски для Банка;

8.1.2. если у Банка возникают подозрения в том, что Карта/Реквизиты Карты, используются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, осуществления предпринимательской деятельности или частной практики;

8.1.3. в случае получения Банком информации о возможном неправомерном использовании Карты/Реквизитов Карты;

8.1.4. в случае получения Банком от правоохранительных или иных компетентных государственных органов информации о неправомерном использовании Карты/Реквизитов Карты, в том числе выявления Банком Операций, совершенных с использованием Карты/Реквизитов Карты, содержащих признаки сомнительных операций в соответствии с документами Банка России;

8.1.5. в случае нарушения Клиентом условий Договора или предоставления Банку недостоверной информации (в том числе, информации для связи с Клиентом) в рамках Договора;

8.1.6. при возникновении ситуации, которая может повлечь за собой ущерб для Банка или Клиента. 8.2. При выявлении Операции, соответствующей признакам осуществления Операции без согласия Клиента, Банк приостанавливает исполнение Распоряжения о совершении Операции и осуществляет блокировку Карты и/или Мобильного приложения на срок не более 2 (Двух) рабочих дней с уведомлением Клиента в день такой блокировки путем направления соответствующего уведомления.

8.2.1. Банк информирует Клиента о приостановлении исполнения Распоряжения о совершении Операции, соответствующей признакам осуществления Операции без согласия Клиента, и запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения Распоряжения.

8.2.2. Банк осуществляет разблокировку Карты и/или Мобильного приложения при получении от Клиента подтверждения возобновления Операции или по истечении 2 (Двух) рабочих дней после дня совершения действий, указанных в п. 8.2, при неполучении от Клиента такого подтверждения.

Клиент может подтвердить совершение Операции путем обращения в Контактный Центр Банка.

8.3. Банк не несет ответственность за предоставление Клиентом недостоверных сведений и/или фальсифицированных документов, в том числе – электронных платежных документов, которые не были выявлены Банком. В случае возникновения у Банка подозрений в отношении подлинности документов и/или достоверности сведений, предоставленных Клиентом, Банк вправе осуществлять проверку указанных сведений/документов в целях обеспечения безопасности совершаемых Клиентами операций. В том числе Банк вправе позвонить на Номер мобильного телефона для проверки достоверности сообщенных Клиентом сведений. В случае подтверждения результатами проверки нарушения Клиентом условий Правил, Банк блокирует Карту, о чем Банк уведомляет Клиента в день такой Блокировки Карты в порядке, установленном настоящими Правилами.

## **9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

9.1. Прием претензий Клиентов, связанных с заключением, исполнением и расторжением Договора, в том числе в случае несогласия с какой-либо из совершенных Операций, осуществляется Банком одним из следующих способов:

- при личном обращении Клиента в подразделение Банка с документом, удостоверяющим личность, и предоставлении претензии в письменном виде;
- при направлении в Банк претензии в электронном виде на адрес электронной почты: [info@bcs-bank.com](mailto:info@bcs-bank.com);
- при устном обращении Клиента в Контактный Центр Банка по круглосуточным телефонам, указанным на Сайте Банка.

9.2. Претензия Клиента должна содержать имя, фамилию и отчество (при наличии) Клиента, контактный телефон, предмет, суть и обстоятельства, подтверждающие обращение. Банк принимает Претензии, составленные на русском языке.

9.3. Банк принимает претензию и информирует Клиента о результате рассмотрения претензии в срок не более 30 (Тридцати) календарных дней со дня ее получения от Клиента. Банк информирует Клиента о результатах рассмотрения претензии способом, указанным Клиентом в претензии. В случае если Клиентом в претензии указано несколько способов информирования, Банк информирует Клиента любым из указанных Клиентом способов по выбору Банка. При отсутствии в претензии способа информирования Банк информирует Клиента о результатах рассмотрения претензии любым способом по усмотрению Банка.

9.4. Договор может быть расторгнут по инициативе Клиента на основании письменного заявления Клиента, представленного Клиентом вместе с документом, удостоверяющим личность, соответствующим требованиям действующего законодательства.

9.5. С момента получения Банком надлежащим образом заполненного заявления Клиента о прекращении использовании Карты, действие Карты прекращается, а Договор признается расторгнутым.

9.6 Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке прекратить обслуживание Карты в следующих случаях:

9.6.1 отсутствия в течение 30 (Тридцати) календарных дней Остатка ЭДС на Карте и операций с использованием Карты;

9.6.2 введения в отношении Клиента в силу положений Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» процедуры реструктуризации долгов или реализации имущества гражданина;

9.6.3 заключения Клиентом Договора комплексного банковского обслуживания физических лиц в АО «БКС Банк».

9.6.4 В случаях, указанных в пп. 9.6.1 – 9.6.3 Правил, обязательства Банка по Договору считаются прекращенными, а Договор автоматически расторгнутым.

9.7. Споры и разногласия, возникающие при исполнении Договора, а также всех сделок/соглашений, совершенных в связи и в соответствии с Договором, подлежат урегулированию путем переговоров между сторонами, а в случае невозможности такого решения, в судебном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.8. Стороны признают используемые ими по Договору системы телекоммуникаций, обработки и хранения информации достаточными для обеспечения надежной и эффективной работы при приеме, передаче, обработке и хранении информации, а систему защиты информации, обеспечивающую разграничение доступа, шифрование, формирование и проверку подлинности информации достаточной для защиты от несанкционированного доступа, подтверждения авторства и подлинности информации, содержащейся в получаемых электронных документах, и разбора конфликтных ситуаций.

## **10. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ БАНКА**

АО «БКС Банк»

Место нахождения Банка: 129110, г. Москва, проспект Мира, д. 69, стр. 1

e-mail: [info@bcs-bank.com](mailto:info@bcs-bank.com)

Банковские реквизиты:

к/с 30101810145250000631 в Главном управлении Центрального  
банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу

ОГРН 1055400000369

ИНН 5460000016 / КПП 770201001

БИК 044525631