

Договор о порядке выпуска и обслуживания банковской пополняемой предоплаченной карты UnionPay ITTUG

Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (акционерное общество) (ИНН 7712108021, адрес: 125445, г. Москва, ул. Смольная, д. 22, строение 1, Лицензия на осуществление банковских операций № 3342-к от 06.08.2015 (в том числе на осуществление переводов электронных денежных средств)), именуемая в дальнейшем «Банк», с одной стороны, и Держатель, с другой стороны, при совместном упоминании в дальнейшем именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем.

1. Термины, определения и сокращения, применяемые в настоящем Договоре

Авторизация - разрешение, предоставляемое Банком для проведения Операции с использованием Предоплаченной карты (либо Реквизитов Предоплаченной карты) непосредственно в момент проведения указанной Операции.

Банкомат – электронный программно-технический комплекс, позволяющий, без участия сотрудника Банка, согласно условиям Договора:

- предоставлять информацию о доступном Остатке лимита Предоплаченной карты UnionPay ITTUG;
- пополнять Предоплаченную карту (в Банкоматах Банка);
- осуществлять выдачу наличных денежных средств.

Бесконтактная оплата – способ совершения Расходной операции с использованием Предоплаченной карты путем близкого поднесения или прикосновения Предоплаченной карты к считывающему Терминалу без физического контакта с указанным Терминалом.

Держатель — Клиент, совершивший акцепт оферты, изложенной в настоящем Договоре, в соответствии с ее критериями, путем совершения конклюдентных действий – совершения первой Операции по Предоплаченной карте.

Договор – настоящий договор между Держателем и Банком, включающий в себя в качестве неотъемлемой части Тарифы Банка.

Расчетный Документ – документ, являющийся основанием для осуществления расчетов по Операциям и/или служащий подтверждением их совершения, составленный с использованием Предоплаченной карты либо ее Реквизитов.

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон 115-ФЗ) сведений о Держателях, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий в соответствии с Перечнем документов, размещенном на сайте Банка.

Клиент – физическое лицо, обладающее полной дееспособностью в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

Операция – Расходная операция, Операция пополнения, Операция возврата, совершенная с использованием Предоплаченной карты.

Операция возврата – расчетная операция, в результате проведения которой увеличивается Остаток лимита Предоплаченной карты за счет денежных средств Держателя, возвращенных ему ТСП при возврате Держателем Товара, приобретенного в таком ТСП с использованием Предоплаченной карты (Реквизитов Предоплаченной карты). В рамках Операции возврата Держателю возвращаются денежные средства,

составляющие стоимость такого Товара. Операции возврата осуществляются в валюте учета операций по Предоплаченной карте, т.е. в валюте Российской Федерации в соответствии с Правилами Платежной Системы.

Операция пополнения – увеличение Остатка лимита Предоплаченной карты в валюте Российской Федерации способом, предусмотренным настоящим Договором.

Остаток лимита Предоплаченной карты UnionPay ITTUG – остаток Электронных денежных средств, в пределах которого Банк принимает на себя обязательства по проведению расчетов с ТСП по Расходным операциям, совершенным с использованием Предоплаченной карты.

Остаток лимита Предоплаченной карты в момент выдачи Предоплаченной карты Клиенту составляет 1 000 (одна тысяча) рублей. Остаток лимита Предоплаченной карты в любой момент не может превышать 15 000 (пятнадцать тысяч) рублей для Держателей, не прошедших процедуру Упрощенной идентификации. В случае прохождения процедуры Упрощенной идентификации Держателем Остаток лимита Предоплаченной карты в любой момент не может превышать 60 000 (шестьдесят) рублей.

Правила Платежной Системы – Правила международной платежной системы UnionPay International Co., Ltd и платежной системы «ООО «ЮнионПэй».

Предоплаченная карта UnionPay ITTUG – банковская пополняемая предоплаченная неперсонифицированная карта с микропроцессором (чипом), выпущенная Банком в рублях РФ, являющаяся Электронным средством платежа, используемая для осуществления операций в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», расчеты по которым осуществляются Банком в соответствии с Правилами Платежной Системы, позволяющая оплачивать Товар в ТСП. Банковский счет при выпуске Предоплаченной карты Держателю не открывается.

Платежная система - международная платежная система UnionPay International Co., Ltd и платежная система «ООО «ЮнионПэй», созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Реквизиты Предоплаченной карты – информация, включающая в себя: номер, срок действия, эмбоссированное имя ITTUG, код безопасности (CVC2) Предоплаченной карты, а также иная информация, необходимая для осуществления расчетов с использованием такой Предоплаченной карты.

Расходная операция – операция по снятию наличных денежных средств в банкоматах либо операция по оплате Товара Держателем с использованием Предоплаченной карты (либо Реквизитов Предоплаченной карты), на совершение которой была предоставлена Авторизация, и расчеты с ТСП по которой осуществляются Банком в пределах Остатка лимита Предоплаченной карты в соответствии с Правилами Платежной Системы.

Сайт Банка – сайт Банка в Сети Интернет, имеющий адрес: www.ors.ru.

Сеть Интернет - информационная компьютерная сеть.

Срок действия Предоплаченной карты – срок, указанный на лицевой стороне Предоплаченной карты в формате ММ/ГГ (месяц/год).

Товар – товар (работа, услуга, результат интеллектуальной деятельности), реализуемый ТСП (в том числе, посредством Сети Интернет).

ТСП – торгово-сервисные предприятия, принимающие к оплате Предоплаченные карты, являющиеся юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями.

Тарифы - совокупность комиссий и их значений, подлежащих уплате Держателем за услуги, оказываемые Банком в рамках настоящего Договора. Тарифы размещены на Сайте Банка.

Терминал – электронное программно-техническое устройство, предназначенное для проведения операций с использованием платежных карт, установленное на территории ТСП.

Упрощенная идентификация - в целях исполнения Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных

преступным путем, и финансированию терроризма» в случаях, предусмотренных указанным федеральным законом, Банк устанавливает в отношении Держателя фамилию, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серию и номер документа, удостоверяющего личность, в соответствии с перечнем документов, размещенном на сайте Банка, а также дату рождения, место рождения, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, номера контактных телефонов.

Электронные денежные средства (ЭДС) - денежные средства, предварительно предоставленные Держателю Банком для исполнения денежных обязательств Держателя перед третьими лицами и в отношении которых Держатель имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием Электронных средств платежа.

Электронное средство платежа - средство и (или) способ, позволяющие Держателю 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 предоплаченных банковских карт.

CVC2 код - код безопасности Предоплаченной карты, используемый для осуществления Операций в Сети Интернет. Представляет собой 3 цифры, нанесенные на оборотной стороне Предоплаченной карты на полосе для подписи, и является аналогом собственноручной подписи Держателя. Использование CVC2 кода Предоплаченной карты при совершении Операции посредством Интернета является для Банка подтверждением факта и доказательством совершения Операции самим Держателем.

PIN-код - секретный персональный идентификационный номер, присваиваемый каждой Предоплаченной карте Банком, выдаваемый Клиенту в момент выдачи Предоплаченной карты, являющийся аналогом собственноручной подписи Держателя. Банк гарантирует, что PIN-код неизвестен никому вплоть до момента его выдачи Клиенту. PIN-код надлежит запомнить или записать в месте, недоступном для третьих лиц. Запрещается хранить PIN-код вместе с Предоплаченной картой или записывать его на ней, произносить PIN-код вслух, использовать и хранить иным способом, не обеспечивающим его сохранность и невозможность доступа к нему третьих лиц. Работники Банка, ТСП и любые другие лица не имеют права требовать и никогда не требуют от Держателя сообщить им PIN-код. PIN-код может являться средством аутентификации в рамках Федерального закона от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

2. Общие положения

2.1. Настоящий Договор определяет права и обязательства Банка, Держателя, а также порядок взаимодействия Сторон и расчетов при выпуске и обслуживании Предоплаченной карты.

2.2. Настоящий Договор опубликован на Сайте Банка.

2.3. Настоящий Договор заключается в отношении конкретной Предоплаченной карты, предоставляемой Банком Держателю.

2.4. В рамках заключенного Договора банковский счет Держателю не открывается. Проценты на денежные средства, уплаченные Держателем Банку при приобретении Предоплаченной карты, и учитываемые Банком на аналитическом счете в системе учета Банка (на котором учитывается информация о предварительно предоставленных денежных средствах в виде остатка ЭДС), Банком не начисляются.

2.5. Все Операции, совершенные с использованием Предоплаченной карты, считаются совершенными Держателем, в том числе в случаях, если Предоплаченная карта используется третьими лицами с ведома Держателя или без ведома Держателя в случае нарушения Держателем обязанностей, предусмотренных п. 8.4. Договора.

2.6. Держатель не имеет права передавать свои права и обязанности по настоящему Договору, равно как и саму Предоплаченную карту, в том числе Реквизиты Предоплаченной карты, третьим лицам.

2.7. Банк не несет ответственности за возможный ущерб, убытки и иные негативные последствия, связанные с нарушением Держателем настоящего Договора.

2.8. Внесение изменений и/или дополнений в Договор, в том числе утверждение Банком новой редакции Договора и (или) Тарифов производится по соглашению Сторон в следующем порядке:

2.8.1 Банк информирует Держателя об изменениях и/или дополнениях, которые планируется внести в Договора, в том числе об утверждении Банком новой редакции Договора и (или) Тарифов не менее чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до даты вступления их в силу путем размещения информации на Сайте Банка.

2.8.2. Держатель вправе согласиться с предложенными изменениями и/или дополнениями к Договору и/или Тарифам (акцептовать) любым из следующих способов:

- путем направления Банку письменного подтверждения/согласия (акцепта) на вносимые в Договор и Тарифы изменения и дополнения либо выражение воли Держателя на согласие с планируемыми изменениями и (или) дополнения в Договор и/или Тарифы в виде молчания (бездействия), под которым понимается непредставления Банку письменного отказа в их изменении или заявления о расторжении Договора по форме Банка;

- путем представления по истечении 5 (Пяти) календарных дней с даты направления Банком предложения (оферты) на изменение и/или дополнение в Договор, и/или Тарифы, распоряжений на совершение Операций с использованием Предоплаченной карты, а также совершения Держателем иных действий, свидетельствующих о намерении Держателя исполнять Договор с учетом изменений и дополнений, в том числе получение информации об Остатке Лимита Предоплаченной карты.

2.9. С целью обеспечения гарантированного получения сообщения (оферты) Банка об изменениях и/или дополнениях в Договор и/или Тарифы, Держатель обязуется не реже чем раз в 5 (Пять) дней самостоятельно или через уполномоченных лиц обращаться в Банк (на сайт Банка) за сведениями об изменениях и дополнениях, которые планируется внести в Договор и/или Тарифы.

2.10. Банк не несет ответственности за возможные убытки Держателя, причиненные неосведомленностью Держателя, в случае, если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по предварительному раскрытию информации о планируемых изменениях. Договор считается измененным по соглашению Сторон по истечении 14 (Четырнадцати) календарных дней после первого опубликования Банком сообщения (оферты) об изменениях при условии, что в течение этого срока Банк не получит от Держателя заявления о расторжении Договора (сообщение об отказе в изменении Договора).

2.11. В случае несогласия Держателя с планируемыми изменениями и/или дополнениями в Договор или с новой редакцией Тарифов, Держатель вправе расторгнуть Договор, предоставив в Банк письменное заявление по форме Банка.

3. Предмет Договора

3.1. Банк выпускает Предоплаченную карту в порядке, определенном разделом 4 настоящего Договора. В соответствии с настоящим Договором Банк оказывает Держателю следующие услуги:

3.1.1. выпуск Предоплаченной карты;

3.1.2. уменьшение Остатка лимита Предоплаченной карты на сумму Расходной операции;

3.1.3. увеличение Остатка лимита Предоплаченной карты на сумму Операции пополнения.

3.2. Банк обеспечивает обслуживание Предоплаченной карты и возможность проведения Операций в соответствии с настоящим Договором.

3.3. В соответствии с настоящим Договором Банк предоставляет Держателю возможность:

3.3.1. пополнять Остаток лимита Предоплаченной карты в порядке, предусмотренном разделом 4 настоящего Договора;

- 3.3.2. оплачивать Товары ТСП путем осуществления Расходных операций в пределах Остатка лимита Предоплаченной карты;
- 3.3.3. запрашивать и получать сведения об Остатке лимита Предоплаченной карты в порядке, определенном разделом 4 настоящего Договора;
- 3.3.4. увеличить Остаток лимита Предоплаченной карты в порядке, предусмотренном разделом 5 настоящего Договора;
- 3.3.5. осуществлять иные операции по Предоплаченной карте, предусмотренные настоящим Договором.
- 3.4. В случае прекращения действия настоящего Договора или Предоплаченной карты по основаниям, предусмотренным настоящим Договором, Предоплаченная карта, выпущенная в рамках настоящего Договора, становится недействующей.
- 3.5. Для Предоплаченной карты не предусмотрена возможность осуществлять перевод денежных средств с использованием Предоплаченной карты на банковские счета Держателя и/или третьих лиц, за исключением перевода неиспользованного Остатка лимита Предоплаченной карты на счет Держателя в стороннем банке, при предъявлении работнику Банка Предоплаченной карты. В случае, если указанный Держатель прошел процедуру Упрощенной идентификации до момента обращения в Банк с соответствующим заявлением на перевод неиспользованного Остатка лимита Предоплаченной карты на счет Держателя в стороннем банке, предъявление Предоплаченной карты не является обязательным.
- 3.6. Для Предоплаченной карты не предусмотрена возможность осуществлять Расходные операции в пользу получателей - физических лиц.
- 3.7. Держатель подтверждает и предоставляет Банку своё согласие на обработку его персональных данных с целью и на условиях, приведенных в разделе 11 настоящего Договора.

4. Порядок предоставления Предоплаченной карты Клиенту и совершение Операции пополнения

- 4.1. Выпуск и обслуживание Предоплаченной карты осуществляется Банком.
- 4.2. При выдаче Клиенту Предоплаченной карты в соответствии с п. 2.3. настоящего Договора Предоплаченная карта является активной и действительной для совершения по ней Операций пополнения.
- 4.3. Со дня получения Предоплаченной карты и до истечения Срока действия Предоплаченной карты, Держатель может совершать Операции по Предоплаченной карте.
- 4.4. Совершенные с использованием Предоплаченной карты Операции отражаются в выписке по Предоплаченной карте, а также Держатель может получать сведения об Остатке лимита Предоплаченной карты и Операциях одним из следующих способов:
- запросив Остаток лимита Предоплаченной карты в Банкомате Банка;
 - обратившись в Банк по номеру телефона 8 495 258 08 44, назвав полный номер Предоплаченной карты и Срок действия Предоплаченной карты.
- 4.5. Увеличение Остатка лимита Предоплаченной карты осуществляется Банком в результате совершения Держателем Операции пополнения путем внесения наличных денежных средств посредством Банкоматов Банка.
- 4.6. В случае несоблюдения Держателем требований, установленных в п.8.4. настоящего Договора, Банк не несет ответственности и не принимает от Держателя претензии, связанные с выдачей и обслуживанием Предоплаченной карты, в том числе претензии по возможности использования Предоплаченной карты для совершения Расходных операций, несоответствию Остатка лимита Предоплаченной карты и т.п.
- 4.7. Ответственность за использование Предоплаченной карты несет Держатель.
- 4.8. Предоплаченная карта не перевыпускается.

5. Порядок пополнения и использования Остатка лимита Предоплаченной карты Держателем.

5.1. До проведения Упрощенной идентификации Держателя по Предоплаченной карте устанавливаются следующие ограничения:

5.1.1. ограничение на максимальную сумму одной Операции пополнения - 15000 (пятнадцать тысяч) рублей.

5.1.2. ограничение на максимальную сумму одной операции по оплате Товара – 15000 (пятнадцать тысяч) рублей.

5.1.3. ограничение на максимальную сумму Операции возврата - 15000 (пятнадцать тысяч) рублей.

5.1.4. выдача наличных денежных средств не осуществляется.

5.2. Держатель вправе изменить ограничения по Предоплаченной карте путем подачи соответствующего заявления по установленной Банком форме в Банк с одновременным предъявлением документов, необходимых для Упрощенной идентификации Держателя.

5.3. По факту проведения Упрощенной идентификации Держателя и обработки Банком заявления на увеличение Остатка лимита Предоплаченной карты по Предоплаченной карте устанавливаются следующие ограничения:

5.3.1. ограничение на максимальное количество Расходных операций по одной Предоплаченной карте в течение одного календарного месяца – 150 (сто пятьдесят) операций.

5.3.2. ограничение на максимальную сумму одной Операции пополнения - 15000 (пятнадцать тысяч) рублей.

5.3.3. ограничение на максимальную сумму одной операции по оплате Товара – 15000 (пятнадцать тысяч) рублей.

5.3.4. ограничение на максимальную сумму Операции возврата - 15000 (пятнадцать тысяч) рублей.

5.3.5. ограничение на общую сумму выдаваемых наличных денежных средств – 5000 (пять тысяч) рублей в течение одного календарного дня и 40000 (сорок тысяч) рублей в течение одного календарного месяца.

6. Порядок совершения Расходных операций и Операций возврата

6.1. Предоплаченная карта является действительной для совершения Расходных операций по Предоплаченной карте с момента ее получения Держателем и совершения Операции пополнения, до истечения Срока действия Предоплаченной карты или прекращения ее действия по другим основаниям, указанным в настоящем Договоре, в зависимости от того, какое обстоятельство наступит раньше. До совершения первой Операции по Предоплаченной карте, Держатель обязан проставить свою подпись на полосе для подписи на оборотной стороне Предоплаченной карты.

6.2. Для совершения Расходной операции в ТСП, не поддерживающим технологию бесконтактных платежей (за исключением использования Предоплаченной карты в Сети Интернет), Держатель должен осуществить следующие действия:

6.2.1. предъявить ТСП Предоплаченную карту с подписью Держателя на оборотной стороне или вставить Предоплаченную карту до упора в чип-ридер терминала чипом вверх.

6.2.2. по требованию ТСП самостоятельно ввести PIN-код в Терминал, посредством которого ТСП проводит Расходную операцию.

6.2.3. по требованию ТСП предъявить документ, удостоверяющий личность Держателя, для сверки его подписи в таком документе с подписью на Предоплаченной карте.

6.2.4. после успешного совершения Авторизации по требованию ТСП подписать кассовый чек, выданный ТСП в подтверждение совершенной Расходной операции.

6.2.5. получить в ТСП и сохранить свой экземпляр кассового чека по Расходной операции.

- 6.3. Для совершения оплаты в ТСП, поддерживающем технологию бесконтактных платежей, Держатель должен осуществить следующие действия:
- 6.3.1. проверить сумму покупки на дисплее Терминала.
 - 6.3.2. прикоснуться Предоплаченной картой к полю терминала с символом, после чего прозвучит звуковой сигнал и загорятся световые индикаторы, оповещающие о том, что Авторизация проведена успешно. При осуществлении Расходной операции на сумму свыше 1000 (одной тысячи) рублей необходимо ввести PIN-код.
 - 6.3.3. после успешного совершения Авторизации при осуществлении Расходной операции на сумму свыше 1000 (одной тысячи) рублей необходимо подписать кассовый чек, выданный ТСП в подтверждение совершенной Расходной операции.
- 6.4. Для совершения Расходной операции в Сети Интернет Держатель должен осуществить следующие действия:
- 6.4.1. ввести на интернет-странице ТСП требуемые Реквизиты Предоплаченной карты – номер Предоплаченной карты, Срок действия Предоплаченной карты, CVC2 код (PIN-код не запрашивается и не вводится).
 - 6.4.2. в случае если ТСП запрашивает фамилию, имя и адрес Держателя – указать такие действительные данные Держателя. Банк не осуществляет проверку таких данных Держателя в момент Авторизации.
 - 6.4.3. по требованию ТСП в момент доставки товара/оказания услуги предъявить Предоплаченную карту, документ, удостоверяющий личность Держателя, для сверки его подписи в таком документе с подписью на Предоплаченной карте, и подписать кассовый чек, выданный ТСП.
 - 6.4.4. получить и сохранить любые подтверждения совершения Расходной операции, полученные от ТСП, независимо от того, в электронном виде или на бумажном носителе они получены.
- 6.5. Банк не несет ответственности за убытки, отказ в обслуживании, иные возможные негативные последствия, возникшие у Держателя в случаях:
- 6.5.1. когда Держатель предъявил для совершения Расходной операции неподписанную Предоплаченную карту, либо
 - 6.5.2. подпись Держателя на кассовом чеке Расходной операции или на Предоплаченной карте не совпала с подписью Держателя в документе, удостоверяющем личность, либо
 - 6.5.3. подпись Держателя на кассовом чеке Расходной операции не совпала с подписью Держателя на Предоплаченной карте, либо
 - 6.5.4. Держатель не смог верно ввести PIN-код или CVC2 код, либо
 - 6.5.6. Держатель не смог предъявить документ, удостоверяющий его личность.
- 6.6. Банк отказывает в Авторизации при недостаточности Остатка лимита Предоплаченной карты на момент такой Авторизации, а также при несоблюдении прочих условий и ограничений, установленных настоящим Договором.
- 6.7. При совершении Расходной операции Банк уменьшает сумму Остатка лимита Предоплаченной карты на сумму Расходной операции, с учетом требований пункта 8.1.3 настоящего Договора.
- 6.8. Банк не несет ответственность за коммерческие разногласия между Держателем и ТСП при использовании Предоплаченной карты для оплаты Товаров в ТСП, в частности, за разногласия в связи с низким качеством услуг ТСП. Банк не несет ответственность за качество, количество и сроки предоставления ТСП Товаров, в том числе с использованием Сети Интернет.
- 6.9. Дополнительная информация и рекомендации по использованию Предоплаченной карты для оплаты услуг ТСП доводятся Банком до сведения Держателя путем размещения такой информации на Сайте Банка.
- 6.10. При возврате Держателю денежных средств в связи с непредоставлением Товара/отказом от предоставления Товара или по иным основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации и заключенным между Держателем и ТСП

договором (возврат Товара), Держатель поручает осуществить, а Банк осуществляет увеличение Остатка лимита Предоплаченной карты за счет возвращенных ТСП денежных средств. В случае, когда Операция возврата приходится на дату после окончания Срока действия Предоплаченной карты, Держатель может поручить Банку перевести указанные денежные средства по реквизитам на свой счет в стороннем банке. Для избежания такой ситуации Держатель может согласовать с ТСП, предусмотренный законодательством Российской Федерации и Правилами Платежной системы иной способ возврата услуги и получения причитающихся Держателю денежных средств.

7. Прекращение действия Предоплаченной карты

7.1. Банк вправе приостановить до выяснения причин или прекратить действие Предоплаченной карты в одностороннем порядке и без дополнительного уведомления Держателя в следующих случаях:

7.1.1. в случае обнаружения Банком совершенных с использованием Предоплаченной карты незаконных Расходных операций или операций, несущих репутационные риски для Банка;

7.1.2. в случае получения Банком от Платежной системы информации о неправомерном использовании Предоплаченной карты;

7.1.3. в случае получения Банком от правоохранительных или иных компетентных государственных органов информации о неправомерном использовании Предоплаченной карты, в том числе, выявления Банком операций, совершенных с использованием Предоплаченной карты, содержащих признаки необычных операций в соответствии с документами Банка России;

7.1.4. в случае нарушения Держателем условий настоящего Договора или предоставления Банку недостоверной информации в рамках настоящего Договора;

7.1.5. в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Правилами Платежной системы, в том числе в случае обнаружения причастности или возникновения подозрений в причастности Держателя к осуществлению незаконной деятельности, даже если это напрямую не связано с использованием Держателем Предоплаченной карты;

7.1.6. в случае выявления фактов Компрометации Предоплаченной карты, либо в случае, когда подписей на полосе для подписи более одной или их нет вообще, либо полоса для подписи повреждена и под ней просматривается слово VOID (недействительна);

7.1.7. в случае если PIN-код Предоплаченной карты был неверно введен 10 (десять) раз подряд;

7.1.8. в случае выявления Банком возвратов средств по Предоплаченной карте от ТСП, не связанных с проведенными ранее Расходными операциями, либо в сумме превышающих ранее проведенные Расходные операции по Предоплаченной карте в таких ТСП;

7.1.9. в случае возникновения у Банка подозрений или выявления попыток намеренного совершения Расходных операций, в сумме превышающих Остаток лимит Предоплаченной карты, и/или Операций пополнения, превышающих допустимые лимиты, установленные настоящим Договором.

7.2. Банк не несет ответственности и не возмещает Держателю убытки, связанные с приостановлением или прекращением действия Предоплаченной карты в соответствии с п. 7.1. настоящего Договора.

7.3. Клиент вправе обратиться в Банк до дня окончания Срока действия Предоплаченной карты и в течение 45 (сорока пяти) календарных дней со дня окончания Срока действия Предоплаченной карты с заявлением о расторжении Договора, содержащим банковские реквизиты для перевода неиспользованного Остатка лимита Предоплаченной карты на свой счет в стороннем банке при предъявлении работнику Банка Предоплаченной карты и реквизитов банковского перевода. Держатель вправе обратиться с данным требованием до истечения Срока действия Предоплаченной карты, в таком случае перевод

неиспользованного Остатка лимита Предоплаченной карты на счет Держателя, открытый в стороннем банке, будет осуществлен в первый рабочий день по истечении 45 (сорока пяти) календарных дней с момента подачи требования. В случае, если указанный Держатель прошел процедуру Упрощенной идентификации до момента обращения в Банк с соответствующим требованием на перевод неиспользованного Остатка лимита Предоплаченной карты на счет Держателя в Банке, предъявление Предоплаченной карты не является обязательным.

7.4. При обращении Держателя в Банк в обязательном порядке осуществляется его Идентификация или Упрощенная идентификация в соответствии с Федеральным законом 115-ФЗ.

8. Права и обязанности Сторон

8.1. Банк вправе:

8.1.1. на любом этапе вернуть/оставить Документ без исполнения в любом из следующих случаев:

- в случае обнаружения ошибок и неточностей, допущенных при его оформлении;
- в случае признания сомнительным удостоверения права предъявлять Банку требования об осуществлении расчетов по Операциям (Компрометация Предоплаченной карты и/или PIN-кода или CVC2 кода);
- в случае непредставления Держателем необходимых документов, подтверждающих проведение Операции, если это предусмотрено законодательством Российской Федерации.

8.1.2. Отказать в заключении настоящего Договора или предоставлении той или иной услуги по настоящему Договору по основаниям, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

8.1.3. Уменьшать сумму Остатка лимита Предоплаченной карты на сумму Расходных операций, которые были проведены с использованием Предоплаченной карты.

8.1.4. Приостановить или прекратить действие Предоплаченной карты в случаях, предусмотренных настоящим Договором, в том числе:

- в случае утери/кражи/изъятия информации о Реквизитах и/или возникновения риска несанкционированного использования Предоплаченной карты либо кодов безопасности третьими лицами (при сохранении Предоплаченной карты у Держателя);
- в случае получения Банком в установленном законодательством Российской Федерации порядке сведений о причастности Держателя к экстремистской деятельности или терроризму;
- в случае получения из Платежной системы сведений о Компрометации Реквизитов или выявления Банком попыток проведения мошеннических операций с использованием Реквизитов; в случае получения информации об утери/краже/изъятии Предоплаченной карты.

8.1.5. Отказать в предоставлении Авторизации при недостаточности суммы Остатка лимита Предоплаченной карты или если при Авторизации неверно указан или не указан хотя бы один из Реквизитов Предоплаченной карты:

8.1.5.1. Номер Предоплаченной карты;

8.1.5.2. Срок действия Предоплаченной карты;

8.1.5.3. PIN-код (если запрашивался);

8.1.5.4. CVC2 код (для случаев, когда операция совершается без считывания данных магнитной полосы Предоплаченной карты - к примеру, через Сеть Интернет).

8.1.6. Отказать в Авторизации и совершении Операции по Предоплаченной карте в случае проведения Операции в нарушение следующих ограничений:

8.1.6.1. ограничение на максимальное количество Расходных операций по одной Предоплаченной карте в течение одного календарного месяца – 150 (сто пятьдесят) операций.

8.1.6.2. ограничение на максимальную сумму одной Операции пополнения при не прохождении Держателем Упрощенной идентификации – 15 000 (пятнадцать тысяч) рублей.

8.1.6.3. ограничение на максимальную сумму одной Расходной операции при не прохождении Держателем Упрощенной идентификации – 15 000 (пятнадцать тысяч) рублей.

8.1.6.4. ограничение на максимальную сумму Расходных операций за один календарный месяц при непрохождении Держателем упрощенной идентификации – 40 000 (сорок тысяч) рублей.

8.1.6.5. ограничение на максимальную сумму Операций пополнения за один календарный месяц при не прохождении Держателем Упрощенной идентификации – 40 000 (сорок тысяч) рублей.

8.1.6.6. ограничение на максимальную сумму Операции возврата при не прохождении Держателем Упрощенной идентификации – 15 000 (пятнадцать тысяч) рублей.

8.1.6.7. Остаток лимита Предоплаченной карты в любой момент времени не может превышать 15 000 (пятнадцать тысяч) рублей при не прохождении Держателем Упрощенной идентификации.

8.1.7. Банк вправе отказать Держателю, не прошедшему процедуру Упрощенной идентификации, в осуществлении им Расходной операции в случаях, если для целей осуществления указанной Расходной операции необходимо проведение Упрощенной идентификации Держателя.

8.1.8. Запрашивать у Держателя документ, удостоверяющий его личность, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, номера контактных телефонов, а также получить (изготовить) копии предоставленных документов, в том числе документа, удостоверяющего личность Держателя.

8.1.9. В случае отсутствия Предоплаченной карты у Держателя, не прошедшего процедуру Упрощенной идентификации, отказать в переводе неиспользованного Остатка лимита Предоплаченной карты на счет Держателя в стороннем банке.

8.2. Банк обязуется:

8.2.1. Оказывать услуги в объеме и сроки, установленные настоящим Договором.

8.2.2. Возвращать неиспользованный Остаток лимита Предоплаченной карты в порядке, предусмотренном п.7.4. настоящего Договора.

8.3. Держатель вправе:

8.3.1. Получить и использовать Предоплаченную карту в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором.

8.3.2. Ознакомиться на Сайте Банка с действующей редакцией настоящего Договора, а также получить необходимую информацию по телефону справочной службы Банка, указанному в разделе 14 настоящего Договора.

8.3.3. Увеличить Остаток лимита Предоплаченной карты в соответствии с разделом 5 настоящего Договора.

8.4. Держатель обязуется:

8.4.1. В момент заключения настоящего Договора и в течение срока его действия ознакомиться с действующей редакцией Договора.

8.4.2. Не проводить Расходные операции, Операции пополнения, связанные с ведением предпринимательской деятельности и не использовать Предоплаченную карту для оплаты услуг, запрещенных к реализации законодательством Российской Федерации.

8.4.3. Не передавать третьим лицам Предоплаченную карту и Реквизиты Предоплаченной карты.

8.4.4. Соблюдать лимиты, установленные п.8.1.6. и п.5.3. настоящего Договора при совершении Операций с использованием Предоплаченной карты.

8.4.5. Совершать Расходные операции в пределах Остатка лимита Предоплаченной карты и ограничений, установленных п.8.1.6. и п.5.3. настоящего Договора.

8.4.6. В течение Срока действия Предоплаченной карты сохранять все документы, связанные с проведением Расходных операций/Операций пополнения с использованием Предоплаченной карты, и предъявлять их Банку по его требованию.

8.4.7. Не проводить Расходные операции с использованием Предоплаченной карты, целями которых является легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма, либо соответствующие признакам необычных операций, указанных в документах Банка России, или операций, несущих репутационные риски для Банка.

8.4.8. Бережно обращаться с Предоплаченной картой, исключить небрежное хранение или использование, применение к Предоплаченной карте механического или иного воздействия, как то удары, царапины, перегибы, изломы, воздействие жидкостей, прямых солнечных лучей, химических реагентов, магнитного или электромагнитного излучения, сильного трения, хранения или использование при температурах вне диапазона от -20 до +30 градусов Цельсия, использование Предоплаченной карты в качестве лопатки, скребка, разделителя и другими способами, явно не предусмотренными настоящим Договором. Ответственность за несоблюдение требований настоящего пункта несет Держатель.

8.4.9. Если Держатель, обнаружил факт утраты, хищения или неправомерного использования Предоплаченной карты и/или CVC2 кода, то для блокировки Предоплаченной карты Держатель обязан немедленно сообщить об этом в Банк по телефону 8 495 258 08 44.

8.4.10. В течение 3 (трех) рабочих дней письменно информировать Банк с предоставлением подтверждающих документов об изменении сведений, ранее предоставленных при проведении идентификации Держателя (смена фамилии и\или имени и\или отчества, данных документа, удостоверяющего личность, адреса места жительства (регистрации) или места пребывания, номера контактных телефонов и т.д.).

9. Рассмотрение претензий, решение споров

9.1. Риск убытков по неправомерным Расходным операциям, совершенным с использованием Предоплаченной карты или Реквизитов Предоплаченной карты, несет Держатель.

9.2. Риски возникновения неработоспособности Предоплаченной карты в случае несоблюдения Держателем требований настоящего Договора и убытков, с этим связанных, несет Держатель.

9.3. Предоплаченная карта является неименной, не содержит имя и фамилию Держателя, Банк не осуществляет установление личности Держателя при осуществлении Расходных операций, в связи с этим риски кражи/порчи/изъятия/утери Предоплаченной карты несет Держатель. Перевыпуск и выдача Банком новой Предоплаченной карты взамен утраченной/поврежденной/изъятной не осуществляется. Не осуществляется перевыпуск/замена Предоплаченной карты и/или PIN-кода в случае утраты Держателем PIN-кода.

9.4. Держатель может подать претензию, в том числе в случае:

- несвоевременного или некачественного оказания Банком услуг,
- неуспешных операций внесения и выдачи наличных денежных средств через Банкомат Банка и сторонних банков,
- неуспешных операций оплаты товаров/услуг в ТСП.

9.5. Подать такую претензию Держатель может, обратившись по телефону Банка 8 495 258 08 44.

9.6. Для принятия и оформления претензии по телефону Банка Держатель должен сообщить работнику Банка суть претензии, место и время совершения Операции, полный номер Предоплаченной карты, Срок действия Предоплаченной карты, фамилию, имя и

отчество, номер мобильного телефона. Банк вправе при принятии решения по претензии Держателя, поданной по телефону Банка, потребовать личного обращения в Банк с документами, обосновывающими претензию.

9.7. Держатель обязан приложить к претензии все имеющиеся у него документы, обосновывающие суть претензии Держателя. Также, по требованию Банка, Держатель обязан лично предъявить работнику Банка саму Предоплаченную карту, подпись на которой должна совпадать с подписью Держателя в документе, удостоверяющем личность, а также документ, удостоверяющий личность Держателя, а для лиц, не являющихся гражданами РФ, дополнительно миграционную карту и/или документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в установленных законодательством Российской Федерации случаях надлежащим образом заверенный перевод на русский язык документа, удостоверяющего личность, составленного на иностранном языке. Банк не принимает и не рассматривает претензии Держателя, к которым не приложены документы, предусмотренные настоящим пунктом.

9.8. Держатель имеет право предъявить Банку претензию в связи с оказанием Банком услуг по настоящему Договору, не позднее чем через 30 (тридцать) календарных дней со дня возникновения основания для такой претензии с учетом п.9.4. настоящего Договора.

9.9. Банк рассматривает и принимает решение по претензии Держателя по настоящему Договору в срок не более чем 30 (тридцать) календарных дней, а в случае осуществления трансграничной Операции, в срок не более чем 60 (шестьдесят) календарных дней со дня получения Банком такой претензии. В случае принятия Банком положительного решения по претензии, в результате которого требуется осуществить перевод денежных средств в пользу Держателя, такой перевод осуществляется путем соразмерного увеличения суммы Остатка лимита Предоплаченной карты (если Срок действия Предоплаченной карты не истек и установленные настоящим Договором лимиты не превышены на дату такого перевода), либо безналичным переводом на счет Держателя в стороннем банке, указанный Держателем Банку при подаче такой претензии. Банк осуществляет такой перевод в срок не более чем 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня принятия положительного решения по претензии.

9.10. Все вопросы, разногласия или требования, возникающие из настоящего Договора, подлежат урегулированию Сторонами путем переговоров. При отсутствии согласия споры и разногласия по настоящему Договору подлежат рассмотрению судом в соответствии с Гражданским процессуальным кодексом Российской Федерации.

10. Ответственность Сторон

10.1. Стороны несут ответственность за неисполнение и ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10.2. Банк оказывает услуги по настоящему Договору только при наличии технической возможности их предоставления в каждый конкретный момент времени.

10.3. Банк не несет ответственности за сбои каналов связи, возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Держателем услуг по настоящему Договору и возникшей вследствие этого невозможности для Держателя воспользоваться Предоплаченной картой.

10.4. Банк не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение вызвано: решениями органов законодательной и/или исполнительной власти Российской Федерации, которые делают невозможным для Банка выполнение своих обязательств по Договору; причинами, находящимися вне сферы контроля Банка, включая отказ третьего лица принять Предоплаченную карту для проведения Операции, а также возникновение каких-либо аварийных ситуаций, сбоев в обслуживании программных и/или технических средств;

возникновением обстоятельств непреодолимой силы; в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

10.5. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникающим между Держателем и ТСП.

10.6. Банк не несет ответственности в случае, если Держателем при осуществлении Расходной операции указаны неверные Реквизиты Предоплаченной карты или ТСП. Держатель самостоятельно регулирует дальнейшие взаиморасчеты с получателем платежа по такой Расходной операции.

10.7. Банк кроме услуг, предусмотренных настоящим Договором, не предоставляет никакие иные услуги, в том числе услуги связи, и не несет ответственности за качество связи и в случаях, когда предоставление сведений Банком Держателю было невозможно, в том числе, по вине оператора связи, поставщика энергии или иных лиц.

10.8. Банк оказывает услуги по настоящему Договору только при наличии технической возможности их оказания и освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбой программного обеспечения и проведение регламентных (технических) работ процессингового центра и базы данных Банка, технические сбои в Платежной системе), повлекших за собой невыполнение Банком условий настоящего Договора.

10.9. Банк не несет ответственности за последствия приостановления Операций, применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества вследствие исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

10.10. Держатель несет ответственность за достоверность и полноту сведений, содержащихся во всех документах, предоставленных в Банк.

11. Обработка персональных данных.

11.1. С целью исполнения своих обязательств по настоящему Договору Банк осуществляет обработку персональных данных Держателя, полученных от него и/или ставших известными Банку в период исполнения настоящего Договора.

11.2. Обработка персональных данных осуществляется Банком путем совершения действий всеми доступными способами (в том числе с использованием автоматизированной и неавтоматизированной обработки) с персональными данными, включая: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), блокирование, удаление и уничтожение.

11.3. Банк обязуются обеспечивать конфиденциальность и безопасность персональных данных Держателя при их обработке, а также принимать необходимые организационные и технические меры, соответствующие требованиям ст. 19 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

11.4. Банк вправе предоставлять в полном объеме или частично персональные данные Держателя, а также информацию об Операциях третьей стороне, с которой у Банка заключено соглашение о конфиденциальности и неразглашении информации, в том числе для целей:

11.4.1. осуществления связи с Держателем для предоставления справочной информации об исполнении настоящего Договора, рассылок SMS-сообщений или рассылок по электронной и обыкновенной почте в адрес Держателя, а также для передачи сообщений Банка, в том числе с использованием сетей электронной связи. При этом Держатель несет все риски, связанные с тем, что направленные сообщения станут доступными третьим лицам;

11.4.2. осуществления голосовой телефонной связи с Держателем, в том числе, с использованием автоинформаторов, для предоставления Держателю справочной информации об исполнении настоящего Договора, а также передачи сообщений Банка;

11.4.3. рассмотрения претензий Держателя;

11.4.4. предоставления в Платежную систему данных о проведенных Держателем Расходных операциях.

11.5. Стороны особо оговорили, что с целью реализации положений п. 11.4. настоящего Договора Держатель поручает Банку предоставлять в полном объеме или частично персональные данные Держателя, а также информацию об Операциях третьей стороне, с которой у Банка заключено соглашение о конфиденциальности и неразглашении информации.

11.6. Срок обработки персональных данных Держателя ограничивается сроком действия настоящего Договора, если иной срок не установлен положениями действующего законодательства.

11.7. Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано Держателем путем направления письменного уведомления в адрес Банка. В случае отзыва Держателем своего согласия на обработку его персональных данных, Банк вправе продолжить обработку персональных данных без согласия Держателя при наличии оснований, установленных в п. 2-11 ч. 1 ст. 6, ч. 2 ст. 10 и ч. 2 ст. 11 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

12. Срок действия Договора, прекращение действия Предоплаченной карты

12.1. Настоящий Договор действует до полного исполнения Сторонами обязательств по настоящему Договору. Расторжение настоящего Договора в одностороннем порядке допускается исключительно в случаях, прямо установленных настоящим Договором.

12.2. Со дня окончания Срока действия Предоплаченной карты или со дня прекращения действия Предоплаченной карты в соответствии с условиями настоящего Договора, Держатель не вправе использовать Предоплаченную карту либо Реквизиты Предоплаченной карты.

13. Заключительные положения

13.1. Настоящий Договор будет регулироваться и толковаться в соответствии с законодательством Российской Федерации.

13.2. Держатель признает используемые Банком по настоящему 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 кодов достаточной для защиты от несанкционированного доступа, подтверждения авторства и подлинности информации и разбора конфликтных ситуаций.

13.3. Подтверждением совершения Расходных операций/Операций пополнения Держателем являются электронные документы (электронные журналы, электронные протоколы и т.д.), хранящиеся в Банке или в Платежной системе. Такие электронные документы предоставляются Банком в качестве подтверждающих документов при рассмотрении спорных ситуаций, в том числе, в суде.

14. Реквизиты Банка

Банк: НКО «ОРС» (АО), ИНН 7712108021, КПП 997950001.

Место нахождения: 125445, г. Москва, ул. Смольная, д. 22, строение 1.

Корреспондентский счет №30103810545250000103 в ГУ Банка России по ЦФО, БИК 044525103.

Номер телефонной справочной службы Банка: 8 495 258 08 44 (cards@ors.ru).