

**Правила по обслуживанию физических лиц –
Держателей банковских карт ПАО «Уралтрансбанк»
действительны с 01.08.2016 г.**

Содержание

1.	Основные термины и определения	3
2.	Основные положения	6
3.	Права и обязанности Клиента.....	8
4.	Права и обязанности Банка	10
5.	Общие условия заключения Договора, открытия и ведения Счета	12
6.	Открытие срочных вкладов через удаленные каналы обслуживания	14
7.	Условия ведения Счета при возникновении несанкционированного кредита	14
8.	Порядок изготовления и использования банковской карты.....	15
9.	Порядок перевыпуска карт	16
10.	Правила работы с картами, ПИН-кодом.....	17
11.	Условия подключения и пользования системы «Интернет-банк».....	18
12.	Процедура согласования разногласий. Порядок доказывания подлинности документов.	20
13.	Ответственность сторон	21
14.	Срок действия Правил, условия и порядок прекращения их действия	21
15.	Заключительные положения	21

1. Основные термины и определения

1.1. **Авторизация** - подтверждение Банком возможности проведения какой-либо операции по карте (оплата товаров, работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности, получение наличных денежных средств, приобретаемых и/или получаемых Держателем карты). Авторизация осуществляется Банком в рамках платежного лимита карты (Счета) с учётом установленных Банком и Клиентом ограничений по типам, суммам и периодичности совершения операций, а также, с учетом возникающих при проведении операций комиссий согласно Тарифам Банка. Авторизация осуществляется Банком с учетом возможного блокирования карты при ее утере/ компрометации.

1.2. **Анкета для получения в пользование международной банковской карты VISA ПАО «Уралтрансбанк»** (далее по тексту – Анкета) – документ по установленной Банком форме (Приложение №2 к настоящим Правилам), заполняемый Клиентом с целью получения банковской карты, предоставляемой Банком в соответствии с Правилами. Достоверность данных в Анкете подтверждается собственноручной подписью Клиента. Анкета считается офертой – предложением о присоединении к Правилам. Анкета заполняется в случае получения Клиентом карты VISA ПАО «Уралтрансбанк» в рамках зарплатного проекта, а также в случае получения карты VISA Instant Issue. В остальных случаях заполняется Заявление.

1.3. **Банк** – ПАО «Уралтрансбанк», филиалы (включая внутренние структурные подразделения), дополнительные или операционные офисы Банка.

1.4. **Бенефициарный владелец** - в целях настоящего Федерального закона физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента.

1.5. **Выгодоприобретатель** - лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договора поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

1.6. **Международная банковская карта VISA ПАО «Уралтрансбанк»** (далее по тексту - Карта) – электронное средство платежа; платежный инструмент, являющийся электронным средством доступа к Счету, используемый для оплаты Клиентом товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности), получения наличных денежных средств, на территории РФ и за рубежом в организациях, уполномоченных на это соответствующей платежной системой, при этом данные организации руководствуются правилами платежной системы, национальным законодательством и локальными нормативными актами. При использовании карты составляются документы (в том числе в электронном виде), подлежащие оплате за счёт Клиента в пределах собственных денежных средств, находящихся на карточном счете, либо за счет денежных средств, предоставленных Банком клиенту в соответствии с условиями Договора о предоставлении кредита (в форме овердрафт).

На лицевую поверхность карты наносится номер карты (либо четыре последние цифры номера карты), фамилия и имя Клиента/Держателя, а также дата окончания срока её действия (карта действует до 23:59 последнего дня месяца и года, указанных на карте). Исключение составляет карта VISA Instant Issue, наличие на лицевой стороне которой фамилии и имени Клиента/Держателя не является обязательным требованием. На обратной стороне карты присутствует полоса с образцом подписи держателя, которая служит для проверки подписи на составленных с помощью карты документах, за исключением карты, предназначенной исключительно для осуществления безналичных расчетов в сети Интернет – виртуальная карта. По желанию Держателя на карте может располагаться его фотография. Карта является собственностью Банка. По окончании срока действия карты или при замене карты Держатель обязан вернуть карту в Банк.

1.7. **Дата совершения транзакции** – дата получения Банком документа и/или дата проведения авторизационного запроса для совершения Транзакции.

1.8. **Дата списания/зачисления средств со Счета/на Счет** – дата фактического перевода (списания/зачисления) суммы Транзакции со Счета/на Счет, открытого(-ый) в Банке, может отличаться от Даты совершения транзакции и даты обработки расчетных документов в Платежной системе либо Процессинговом центре.

1.9. **Держатель** - Клиент или другое физическое лицо, уполномоченное Клиентом пользоваться Счетом, на имя которого Банк выдал Карту.

1.10. **Динамический пароль** – код в виде четырех цифр, содержащийся в сообщении, направленном Банком клиенту на указанное в Заявлении устройство.

1.11. **Дополнительная карта** – карта(-ы), выпущенная(ые) Банком к счету по заявлению Клиента, для использования ее (их) Клиентом, либо физическими лицами, которым Клиент разрешает проведение операций по своему карточному счету, о чем указывается в Заявлении на получение в пользование карты. Все операции с дополнительной картой, выданной на основании Заявления, проводятся по карточному счету Клиента и подлежат оплате за его счёт.

Держатель дополнительной карты, не являющийся Клиентом, имеет право на распоряжение денежными средствами в пределах стандартных или установленных Клиентом лимитов. Указанные полномочия действуют в течение срока действия дополнительной карты и не включают право проведения расчетов путем подачи заявлений на перечисление денежных средств, подачи заявлений со стороны держателя дополнительной карты, аннулирующих распоряжения Клиента.

1.12. **Заявление на предоставление банковской карты VISA ПАО «Уралтрансбанк»** (далее по тексту – Заявление) – документ по установленной Банком форме (Приложение №1 к настоящим Правилам), заполняемый Клиентом с целью получения банковской карты, предоставляемой Банком в соответствии с Правилами. Достоверность данных в Заявлении подтверждается собственноручной подписью Клиента. Заявление считается офертой – предложением о присоединении к Правилам.

1.13. **Идентификатор** – сочетание символов, определяемое Банком при регистрации Клиента.

1.14. **Идентификация Клиента/Держателя** – установление личности физического лица путем использования ПИН-кода, идентификатора и динамического пароля, являющихся контрольными параметрами авторства и правильности составления Клиентом/Держателем всех обязательных реквизитов расчетного или иного документа в связи с использованием системы «Интернет-банк».

1.15. **Иностранное публичное должностное лицо (ИПДЛ)** – означает любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе для публичного ведомства или публичного предприятия (пункт "b" статьи 2 Конвенции Организации Объединенных Наций против коррупции от 31 октября 2003 г. (ратифицирована Федеральным законом от 08.03.2006 № 40-ФЗ).

1.16. **Карточный счет (далее по тексту - Счет)** – банковский счёт, открываемый Банком на имя Клиента в порядке, установленном Правилами открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) в ПАО «Уралтрансбанк», и предусматривающий совершение операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, с использованием банковских карт, либо их реквизитов, по которому отражаются все операции с картами данного счёта, а также, операции, совершаемые с помощью системы «Интернет-банк».

1.17. **Клиент** – физическое лицо, подписавшее Анкету для получения в пользование международной банковской карты VISA ПАО «Уралтрансбанк» / Заявление на предоставление банковской карты VISA ПАО «Уралтрансбанк» и присоединившееся к условиям настоящих Правил. Клиент является владельцем счета банковской карты.

1.18. **Компрометация ПИН-кода (карты, реквизитов карты)** – ситуация, при которой у Клиента/Держателей карт есть основания предполагать, что ПИН-код и/или реквизиты карты стали известны третьим лицам.

1.19. **Международная платежная система VISA** – всемирная ассоциация Банков и финансовых организаций, регулирующая и осуществляющая взаимодействие участников по выпуску и обслуживанию банковских карт, проведение взаиморасчётов и обмена информацией.

1.20. **Несанкционированный кредит** – превышение суммы расходных операций, проводимых с использованием карты, реквизитов карты, системы «Интернет-банк», над остатком платежного лимита карты (Счета). В результате такого превышения, неправомерно допущенного Клиентом, происходит кредитование Банком Клиента в целях осуществления последним платежей со Счета, произведенных при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств, составляющих платежный лимит карты (Счета). Моментом возникновения несанкционированного кредита по Счету является момент списания денежных средств по операции, совершенной с использованием карты, свыше суммы платежного лимита карты (Счета). Документом, подтверждающим факт возникновения несанкционированного кредита, является выписка по Счету Клиента. Несанкционированный кредит исчисляется в валюте банковского счета Клиента.

1.21. **Некоторая категория лиц, установленная подпунктом 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма»** – должностные лица публичных международных организаций, а также лица, замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.

1.22. **Некоторая категория лиц, установленная подпунктом 5 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма»** – супруги ИПДЛ, близкие родственники ИПДЛ (родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и

сестры, усыновители и усыновленные) или их представители, находящиеся на обслуживании в кредитной организации.

1.23. **Операция** – любая финансовая операция по счету, осуществляемая в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами с использованием карт, выданных Банком, проводимая по распоряжению Держателя карты или без такового в случаях предусмотренных законодательством РФ, в том числе перевод, конвертация, снятие или внесение наличных денежных средств на счет в соответствии с настоящими Правилами, а также правилами Платежных систем.

Операция может осуществляться с использованием Карты или реквизитов Карты для оплаты товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности), осуществления безналичных переводов или для получения/внесения наличных денежных средств.

Операция может осуществляться по счету на основании полученного Банком реестра операций с использованием Карты с учетом Тарифов Банка, а также в целях урегулирования иных финансовых обязательств Клиента в соответствии с настоящими Правилами, в том числе с взиманием сумм комиссий и штрафов, предусмотренных Тарифами Банка.

1.24. **Основная карта** – карта, выпущенная Банком по заявлению Клиента на его имя, которая является у счета первой (единственной). Каждая последующая карта является дополнительной. Основной картой также является карта, выпущенная по заявлению и на имя Клиента при перевыпуске или замене предыдущей Основной карты. Предыдущая Карта утрачивает свое действие в случае ее перевыпуска или замены.

1.25. **Организация** – юридическое лицо/индивидуальный предприниматель, заключившее с Банком договор, предусматривающий перечисление заработной платы и иных выплат от Организации на Счета Сотрудников Организации.

1.26. **ПИН-код** - цифровой пароль, являющийся аналогом собственноручной подписи Держателя карты при оформлении операций с картой в банкоматах и пунктах выдачи наличных денежных средств, терминалах торгово-сервисных точек, а также являющийся идентификатором Держателя карты в момент совершения транзакции, который передается Держателю карты в специальном запечатанном конверте (Пин-конверте).

1.27. **Платежный лимит карты (Счета)** - сумма денежных средств, в пределах которой Держатель карты может проводить расчетные операции. Платежный лимит состоит из суммы собственных денежных средств на карточном счете Клиента и лимита овердрафта, в случае заключения Договора о предоставлении кредита (в форме овердрафт) для осуществления операций с помощью кредитной банковской карты, с учетом поступивших в Банк расчетных / исполнительных документов по Счету и выданных Банком авторизаций на проведение операции с картами данного Счета.

1.28. **Правила платежных систем** – совокупность нормативно-технических документов, регламентирующих права и обязанности участников Платежной системы

1.29. **Пункт выдачи наличных** (далее по тексту - ПВН) – структурное подразделение кредитной организации, осуществляющие операции по приему и выдаче наличных денежных средств с использованием карт или без использования карт.

1.30. **Расходный лимит** – предельная сумма денежных средств по карте, которая может быть израсходована Держателем за определенный период (день, неделя, календарный месяц). Установка и отмена Расходного лимита производится на основании письменного заявления Клиента.

1.31. **Расчетная валюта карты (Счета)** – валюта, в которой Клиенту открыт Счет и учитываются все операции по Счету карты.

1.32. **Руководство пользователя** – инструкция по работе в системе «Интернет-банк» ПАО «Уралтрансбанк», размещенная в сети Интернет по адресу www.online.utb.ru.

1.33. **Сервис «CMS (Customer Messaging Service) - информирование» (далее сервис CMS)** - услуга отправки сообщений об операциях с банковскими картами, которая позволяет Клиентам отслеживать движение денежных средств по своим счетам и картам путем получения соответствующего уведомления о совершении операций, выбранным Клиентом способом.

1.34. **Система «Интернет-банк»** – информационная система дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц.

1.35. **Сотрудник Организации** – заключившее с Банком Договор физическое лицо, на Счет которого в соответствии с договором между Банком и Организацией зачисляется заработная плата и иные выплаты.

1.36. **Способ уведомления** – способ направления Банком уведомления о совершении операций с использованием электронного средства платежа по системе «Интернет-банк», и/или по номеру мобильного телефона (SMS-сообщение), и/или по адресу электронной почты, указанному Клиентом, и/или путем получения в Банке выписки по Счету в целях исполнения требований ч.4 ст. 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (указывается Клиентом в Анкете/ Заявлении и/или Приложении №8, №9 к настоящим Правилам).

1.37. **Тарифы** – виды и размеры ставок комиссионного вознаграждения, взимаемых Банком за предоставление услуг. Размещены на WEB-сайте Банка: www.utb.ru.

1.38. **Транзакция** – операция, совершаемая Держателем карты с ее использованием, а также по системе «Интернет-банк».

1.39. **Уведомление** – сообщение, информирующее клиента о совершении операции с использованием электронного средства платежа.

1.40. **Удаленные каналы обслуживания** – система «Интернет – банк», банкоматы, платежные терминалы Банка.

1.41. **Утрата карты** – потеря, кража, порча, вызванная механическими, химическими, электрическими, тепловыми, мощными электромагнитными и другими воздействиями на карту, повлекшие ее перевыпуск не по вине Банка.

1.42. **Электронный документ** – документированная информация, представленная в электронной форме, то есть в виде, пригодном для восприятия человеком с использованием электронных вычислительных машин, а также для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям или обработки в информационных системах.

1.43. **Электронное средство платежа** – средство и (или) способ, позволяющие клиенту Банка составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации (банковская карта, система «Интернет-банк»).

1.44. **СVV2 (Код безопасности)** – код проверки подлинности карты, состоящий из трех цифр и используемый в соответствии с правилами Платежной системы для повышения защищенности платежей и противодействия несанкционированного использования карты, в том числе при проведении операций в сети Интернет. Наносится на обратную сторону карты и размещается после последних четырех цифр номера карты на полосе для подписи или рядом с полосой для подписи в специальном белом поле (не является продолжением номера Банковской карты).

2. Основные положения

2.1. Настоящие Правила по обслуживанию физических лиц – Держателей банковских карт ПАО «Уралтрансбанк» (далее – Правила)

- устанавливают и регулируют взаимоотношения между Банком и физическими лицами при предоставлении Банком в пользование физическим лицам международных банковских карт VISA ПАО «Уралтрансбанк»;

- определяют порядок осуществления расчетов по операциям, совершенным физическими лицами с использованием международных банковских карт VISA ПАО «Уралтрансбанк»;

- устанавливают и регулируют взаимоотношения между Банком и физическими лицами при подключении и использовании Клиентом системы «Интернет-банк».

2.2. Настоящие Правила являются типовыми для всех физических лиц и определяют положения договора присоединения, заключаемого между Банком и физическими лицами (далее – «Договор»). Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к Договору в целом в соответствии со ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации и производится путем подписания Клиентом и акцептом (подписанием) Банком Заявления или Анкеты. Подписание Клиентом Заявления или Анкеты означает принятие им Правил, Тарифов за оказываемые ПАО «Уралтрансбанк» услуги и обязательство неукоснительно их соблюдать.

2.3. Правила определяют порядок по расчетному и информационному обслуживанию Клиента в системе «Интернет-банк», позволяющей получать информацию по Счетам Клиента, и обеспечить на основании Электронных документов проведение расчетных операций по Счетам открытым/открываемым в будущем.

2.4. В случае заключения Договора доверенным лицом в пользу третьего лица (Клиента), последнее приобретает права и обязанности Клиента по Договору с даты его заключения.

В случае открытия Счета в пользу третьего лица необходимо обязательное предоставление доверенности от Клиента, оформленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2.5. В рамках обслуживания Банк предоставляет Клиенту возможность воспользоваться любой из услуг, предусмотренных Правилами, в том числе:

- открытие и обслуживание Счета (Счетов) для расчетов по Карте;
- выпуск и обслуживание Карт;
- открытие срочных вкладов через удаленные каналы обслуживания;
- дистанционное управление счетами с использованием системы «Интернет-Банк».

2.6. На основании письменного согласия Клиента, отраженного в Заявлении, и оплаты услуг Банка согласно Тарифам к Счету могут быть выпущены Дополнительные карты как на имя самого Клиента (владельца Счета), так и на представителя. Дополнительные карты предоставляются:

- лицам, достигшим 14 (четырнадцати) лет (как резидентам, так и нерезидентам Российской Федерации), независимо от места их регистрации (прописки);

– лицам, достигшим 6 (шести) лет, при условии близкого родства с Клиентом или если лицо находится на попечении у Клиента.

2.7. По всем операциям, совершенным с использованием Дополнительной карты, ответственность несет Клиент (владелец Счета). Лицо на чье имя выпущена Дополнительная карта к счету Клиента не является владельцем Счета (Клиентом) и имеет право распоряжаться находящимися на нем денежными средствами только с использованием Дополнительной карты или ее реквизитов в пределах платежного лимита карты (Счета), а также, обращаться в Банк:

– с письменным заявлением о блокировке / разблокировке выданной ему Дополнительной карты и заявлением об установке / изменении Кодового слова в соответствии с Правилами;

– за получением / возвратом Дополнительной карты, выпущенной на его имя.

2.8. Клиент может установить Расходный лимит для Карт, выпущенных к Счету (как Основной карты, так и Дополнительных карт). Установка и отмена Расходного лимита производится на основании письменного заявления Клиента установленной Банком формы (Приложение № 5 к настоящим Правилам).

2.9. Вместе с каждой Картой Банк выдает в защищенном конверте Персональный идентификационный номер (ПИН). Стороны пришли к соглашению, что ПИН-код используется в качестве аналога собственноручной подписи Держателя Карты на документе и признается Банком и Держателем имеющим равную юридическую силу с другими формами распоряжения Держателя карты на бумажном носителе, подписанными собственноручной подписью.

2.10. Расчетные и иные документы по операциям с использованием Карты могут составляться как в бумажном, так и в электронном виде. При этом может требоваться заверение расчетных документов собственноручной подписью либо аналогом собственноручной подписи, в частности, при проведении операций удаленно (с использованием мобильного телефона или сети Интернет). Таким аналогом собственноручной подписи выступают ПИН-код, пароли или код безопасности, предоставляемые Держателю в рамках различных банковских услуг.

2.11. Сторонними банками могут устанавливаться дополнительные комиссии и ограничения по операциям с использованием Карты (реквизитов Карты).

2.12. Банк предоставляет Клиенту возможность управления Счетом, Картой и другими счетами, открытыми в Банке, с использованием системы «Интернет-банк» после оформления в Банке соответствующего заявления или путем проставления соответствующей отметки в Заявлении или Анкете.

2.13. Стороны договорились, что Клиент/Держатель согласен на получение от Банка сообщений информационного характера, а также коммерческих, рекламных и иных материалов, содержащих предложения воспользоваться продуктами и услугами Банка, в любой форме по выбору Банка (почтовые рассылки, рассылки смс-сообщений, рассылки по электронной почте).

2.14. Клиент/Держатель, присоединяясь к настоящим Правилам, дает ПАО «Уралтрансбанк» (юридический адрес: 620027, г. Екатеринбург, ул. Мельковская, 2Б) безусловное согласие на обработку персональных данных, в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 N 152-ФЗ «О персональных данных», предоставленных Клиентом/Держателем, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, а также передачей третьим лицам.

Предоставленные Клиентом/Держателем персональные данные обрабатываются Банком в целях исполнения договорных обязательств, информирования Клиента/Держателя о продуктах и услугах Банка включая: смс-рассылку, письменную корреспонденцию, электронную почту.

Обработка персональных данных Клиента/Держателя может осуществляться с использованием средств автоматизации или без использования таких средств на усмотрение Банка. Настоящее согласие действует в течение 5 (пяти) лет после исполнения договорных обязательств и может быть отозвано путем предъявления в Банк письменного сообщения. В случае получения письменного заявления об отзыве согласия на обработку персональных данных, Банк обязуется прекратить их обработку в срок, не превышающий тридцати дней с даты поступления указанного отзыва. Банк вправе продолжить обработку персональных данных Клиента/Держателя без его согласия при наличии оснований, указанных в Федеральном законе от 27.07.2006 N 152-ФЗ «О персональных данных».

2.15. Правила и Тарифы обязательны для исполнения Банком и Клиентом/Держателем, если Правилами прямо не установлено иное. В части, не урегулированной Правилами и Тарифами, использование Счета, выданной Карты и организация расчетов по операциям, совершенным с ее использованием, регулируются правовыми нормами Платежных систем, членом которых является Банк, а также нормами действующего законодательства Российской Федерации.

2.16. Стороны признают, что обязанность Банка по информированию Клиента/Держателя о совершении операции с использованием Сервиса SMS считается исполненной в момент отправки соответствующего уведомления. Уведомление считается полученным Клиентом/Держателем на дату и время отправления уведомления, указанным в электронном протоколе передачи уведомления Банка.

2.17. Банк не несет ответственность за отсутствие доступа у Клиента/Держателя к средствам, с использованием которых Клиент/Держатель может получить уведомление, либо несвоевременное

получение уведомления, в том числе за сбои в работе сети Интернет, иных сетей связи, возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом/Держателем уведомления.

2.18. Клиент соглашается с тем, что Банк не несет ответственность за не предоставление уведомления, в случае если Клиент не указал или некорректно указал номер мобильного телефона и/или адрес электронной почты, и/или не сообщил в Банк об их изменении.

2.19. Банк не несет ответственность перед Клиентом за убытки, которые могут возникнуть в результате невыполнения Клиентом/Держателем настоящих Правил, а также во всех случаях, когда спорные ситуации находятся вне сферы контроля Банка.

2.20. Клиент поставлен в известность и понимает, что использование электронных средств платежа сопровождается повышенным риском, поэтому Клиент осознает важность строгого соблюдения всех необходимых мер безопасности при работе с данными средствами.

3. Права и обязанности Клиента

3.1. Клиент вправе:

3.1.1. Производить любые предусмотренные Правилами, Тарифами и не запрещенные действующим законодательством Российской Федерации операции по Счету с использованием карты или ее реквизитов (в том числе с использованием Дополнительных карт).

3.1.2. Получать в Банке информацию о текущем состоянии Счета (ов).

3.1.3. Использовать Карту и систему «Интернет-банк» в соответствии с Правилами и Тарифами.

3.1.4. Обращаться в Банк с заявлением о блокировке карты или системы «Интернет-банк»/снятии блокировки с карты или системы «Интернет-банк» в соответствии с Правилами.

3.1.5. Получать выписки по Счету в порядке, предусмотренном Договором.

3.1.6. По окончании срока действия карты, а также в случае утраты карты и/или ПИН-кода, Идентификатора, изменения реквизитов карты (смена ФИО Клиента/Держателя) обратиться в Банк с письменным заявлением о перевыпуске Карты.

3.1.7. Расторгнуть Договор после полного погашения задолженности перед Банком и возврата всех карт, выпущенных к Счету.

3.2. Клиент/Держатель обязан:

3.2.1. Соблюдать настоящие Правила, а также соблюдать рекомендации по безопасному использованию банковских карт, содержащиеся в Краткой памятке по использованию карты (Приложение №3 к настоящим Правилам).

3.2.2. Оплачивать услуги Банка в соответствии с настоящими Правилами и Тарифами.

3.2.3. Предоставлять в Банк по первому требованию любые документы и сведения, необходимые Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.2.4. Письменно уведомить Банк об изменении данных, указанных в Заявлении(ях), Анкете(ах) Клиента не позднее пяти дней с момента таких изменений.

3.2.5. Не допускать передачу и неправомерное использование карты, ПИН-кода или реквизитов карты третьими лицами. Хранить в тайне от третьих лиц карту и ее реквизиты, ПИН-код (причем ПИН-код должен храниться отдельно от карты). Ни при каких условиях не допускать разглашение ПИН-кода, в том числе и сотрудникам Банка.

3.2.6. Хранить в секрете и не передавать третьим лицам Идентификатор/ПИН-код от системы «Интернет-банк». Своевременно уведомлять Банк о компрометации Идентификатора/ПИН-кода к системе «Интернет-банк».

3.2.7. Нести ответственность за все операции с использованием электронного средства платежа, заверенные собственноручной подписью, ПИН-кодом, паролем, кодом безопасности, выданными Клиенту/Держателю в рамках подключенных банковских услуг.

3.2.8. Принимать все меры по предотвращению утраты и компрометации карты (всех карт, выпущенных в рамках Договора) и ПИН-кодов, а также их несанкционированного использования.

3.2.9. Незамедлительно сообщить в Банк о фактах утраты электронного средства платежа, утраты ПИН-кода, идентификатора системы «Интернет-банк» и/или ПИН-кода от него, о компрометации реквизитов электронного средства платежа, в противном случае Банк не несет ответственность за проведение операций совершенных до момента уведомления Клиентом/Держателем Банка. Блокировка производится при телефонном обращении Клиента/Держателя в Банк или службу поддержки Международной платежной системы VISA (только для блокировки карты). Для надлежащего информирования Банка любое устное обращение подтверждать соответствующим письменным заявлением по установленной Банком форме (Приложение №4), поданным в любое отделение Банка или направленным на адрес электронной почты Банка, указанный на сайте Банка, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции.

3.2.10. Нести ответственность за все операции с использованием электронного средства платежа, совершенные третьими лицами с ведома или без ведома Клиента до момента получения Банком письменного заявления, указанного в п. 3.2.9. настоящих Правил.

3.2.11. Нести ответственность за все несанкционированные операции с использованием электронного средства платежа в случае отказа от использования любого из предложенных Банком способов уведомления.

3.2.12. Самостоятельно контролировать состояние Счета и движение средств по нему, достаточность средств на Счете, необходимых для оплаты операций и списания Банком комиссий за проведение операций, предусмотренных Тарифами, действующими в Банке на дату совершения операции, совершать операции с картой только в пределах установленного Платежного лимита карты (Счета) (обеспечить осуществление Держателем дополнительных карт к Счету операций в пределах Платежного лимита карты (Счета)).

3.2.13. Уведомить Банк в течение 1 (одного) рабочего дня после получения информации (по выписке, через систему «Интернет-банк» или устному извещению сотрудников Банка) об ошибочно зачисленной на его банковский Счет сумме денежных средств. Возвратить ошибочно зачисленную сумму денежных средств Банку в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения информации.

3.2.14. Погасить Банку сумму Несанкционированного кредита, процентов, штрафов, пеней за Несанкционированный кредит (в соответствии с Тарифами), образовавшийся в течение текущего календарного месяца, в срок не позднее последнего рабочего дня следующего календарного месяца путем пополнения Счета, по которому возник Несанкционированный кредит.

3.2.15. Не использовать карту и Счет для совершения операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности или частной практики и/или с нарушением действующего законодательства Российской Федерации (в том числе валютного законодательства Российской Федерации).

3.2.16. Незамедлительно уведомлять Держателей Дополнительных карт по своему Счету о вносимых изменениях в настоящее Положение и Тарифы Банка.

3.2.17. Хранить все документы по операциям со всеми картами своего Счета (в том числе чеки из банкоматов) в течение трёх месяцев со дня проведения операции для разрешения возможных спорных ситуаций.

3.2.18. Не требовать от торговой точки возврата стоимости товара/услуги наличными средствами, в случае отказа от приобретения товаров, предоставления услуг, оплаченных с использованием карты. Возмещение в соответствии с законодательством РФ может быть произведено только безналичным путем на Счет.

3.2.19. Сообщить Банку при заключении Договора номер мобильного телефона, принадлежащий Клиенту/адрес электронной почты, принадлежащий Клиенту, путем указания этих данных в Анкете/Заявлении.

3.2.20. Незамедлительно предоставлять в Банк письменное заявление об изменении номера телефона, его утрате и иных обстоятельствах, которые могут повлечь разглашение информации, передаваемой в виде смс-сообщений на сотовый телефон Клиента, об изменении адреса электронной почты. Банк не несет ответственность за несанкционированный доступ к передаваемой информации, произошедший до получения Банком письменного уведомления от Клиента об указанном факте, и в течение одного дня после получения такого уведомления.

3.2.21. Письменно информировать Банк об изменении в течение срока действия Договора персональных данных о себе, Держателях карт к своему Счету, доверенных лицах (в том числе о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах), реквизитов документа, удостоверяющего личность, ФИО, адресов (в том числе адреса регистрации или места жительства, электронной почты и др.), служебных данных, и иных данных, за исключением данных необходимых для информирования о совершении операций с использованием электронного средства платежа, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты возникновения указанных изменений. Клиент/Держатель несет ответственность за обеспечение постоянного соответствия указанных данных действительности.

3.2.22. Возвратить все предоставленные в рамках Договора карты:

– по окончании срока действия, при перевыпуске карты по иным основаниям, кроме случаев потери, кражи;

– по требованию Банка;

– при расторжении Договора.

3.2.23. Уведомить Банк о том, является ли он на момент заключения настоящего Договора или станет во время действия настоящего Договора иностранным публичным должностным лицом, а также супругом/супругой такого лица, близким родственником, должностным лицом публичных международных организаций, а также лицом, замещающим (занимающим) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и

иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации, действует или начнет действовать от имени указанных лиц. Банк имеет право пользоваться официальными источниками информации для проверки и уточнения указанной информации.

4. Права и обязанности Банка

4.1. Банк вправе:

4.1.1. Списывать без распоряжения Клиента со Счета денежные средства:

- комиссии и платы, предусмотренные Тарифами,
- денежные средства, необходимые для оплаты комиссий соответствующих платежных систем, услуг и расходов Банка,
- проценты за пользование Несанкционированным кредитом, задолженность по Несанкционированному кредиту и другие платежи по Несанкционированному кредиту, предусмотренные Тарифами,
- ошибочно (в том числе повторно) зачисленные денежные средства,
- суммы задолженности Клиента перед Банком по иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом (в том числе погашение суммы кредитов, процентов за кредит, штрафных санкций),
- в соответствии с условиями настоящих Правил,
- на основании исполнительных и приравненных к ним документов,
- в других случаях, установленных законом.

Банк вправе списывать данные суммы без распоряжения Клиента с любых его банковских счетов, открытых в валюте РФ или в иных валютах по курсу Банка покупки-продажи иностранной валюты, установленному на момент проведения операции.

4.1.2. Требовать от Клиента предоставления документов и сведений, необходимых Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.1.3. Отказать в исполнении распоряжения Клиента о совершении операции по списанию денежных средств со Счета в случае:

- непредставления Клиентом документов и сведений, необходимых Банку для осуществления функций, возложенных на него в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.1.4. Не зачислять на Счет поступившие денежные средства и вернуть их отправителю платежа, если зачисление на Счет невозможно из-за недостаточности, неточности или противоречивости реквизитов расчетного документа, либо несоответствия расчетного документа режиму Счета, законодательству РФ. В таких случаях Банк осуществляет необходимые уточнения в течение пяти рабочих дней. При неполучении в указанный срок соответствующих уточнений Банк не позднее пятого рабочего дня с даты зачисления денежных средств на корреспондентский счет Банка возвращает денежные средства плательщику (Банку плательщика).

4.1.5. Ограничить количество Дополнительных карт, выпускаемых к Счету.

4.1.6. Отказать в выпуске или перевыпуске карт (в том числе Дополнительных карт), предоставлении доступа к системе «Интернет-банк», а также в предоставлении типа карты, указанного Клиентом в Заявлении/Анкете, по своему усмотрению и без указания причин отказа.

4.1.7. Заблокировать действие карты, системы «Интернет-банк», дать распоряжение на изъятие карты при наличии обоснованных подозрений использования карты или ее реквизитов, системы «Интернет-банк» в мошеннических целях Держателем, Клиентом или третьими лицами, а также в случаях:

- нарушения Клиентом/Держателем настоящих Правил;
- в случае возникновения у Банка подозрений в том, что операции с использованием Счета, карты либо системы «Интернет-банк» имеют сомнительный характер и возможную связь с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма согласно Федеральному закону от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма»;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.1.8. Ограничивать сумму и периодичность операций получения наличных денежных средств в пунктах выдачи наличных денежных средств и банкоматах, а также, устанавливая иные лимиты на операции с использованием банковской карты/ее реквизитов или операции по банковскому счету Клиента, в том числе с использованием системы «Интернет-банк».

4.1.9. Перевести карту и Счет на другой Тариф в следующих случаях:

- в соответствии с Тарифами Банка,
- в случае прекращения Клиентом трудовых отношений с Организацией или в случае расторжения договора, предусматривающего перечисление заработной платы и иных выплат от Организации на Счета Сотрудников Организации или иных физических лиц;

- в случае предоставления от Организации письменного подтверждения о включении Клиента в список Сотрудников Организации.

- в случае возникновения у Банка подозрений в том, что операции с использованием Счета, карты либо системы «Интернет-банк», имеют сомнительный характер и возможную связь с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма согласно Федеральному закону от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма».

При проведении операций, имеющих признаки необычной сделки в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Банк вправе в одностороннем порядке изменить тариф по карте на «Специальный», снизить лимит выдачи наличных, а также заблокировать операции по карте.

В случае перевода хотя бы одной карты клиента на тариф «Специальный» и установлении на карточный счет лимита выдачи наличных денежных средств - Банк осуществляет перевод всех карт клиента (кроме тарифа «Зарплатный») и устанавливает лимиты на все карточные счета клиента (кроме счета, на который осуществляется зачисление заработной платы).

По заявлению Клиента лимит выдачи наличных с карточного счета может быть увеличен Банком, а тариф банковской карты - изменен. Решение по увеличению лимита и/или изменению тарифы карты со «Специального» на какой-либо другой принимается Банком по итогам рассмотрения характера проводимых операций по карточному счету и/или предоставленных клиентом документов, отражающих природу возникновения денежных средств на карточном счете.

4.1.10. В одностороннем порядке приостановить исполнение своих обязательств или отказаться от исполнения обязательств:

- в случае нарушения Клиентом условий настоящих Правил;
- в случае, если Банку станут известны факты преднамеренного предоставления карты третьим лицам;
- в случае возникновения Несанкционированного кредита;
- при возникновении задолженности Клиента, возникшей в результате использования Клиентом средств, ошибочно зачисленных на его счет (в том числе при повторном зачислении и ошибке сотрудников Банка);
- при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о неправомерном использовании предоставленных карт;
- по требованию уполномоченных на то государственных органов и учреждений РФ;
- при отсутствии на Счете денежных средств в течение трех календарных месяцев после окончания срока действия последней из карт, предоставленных в пользование Клиенту или его Представителям и отсутствия операций по счету с использованием системы «Интернет-банк» более трех месяцев.

4.1.11. Самостоятельно устанавливать и изменять стоимость услуг Банка, а также размер процентов, определенных Тарифами, и доводить до сведения Клиента путем публикации на стендах в операционных залах Банка и/или на официальном WEB-сайте Банка www.utb.ru. Данные изменения вступают в силу не ранее чем через 10 (десять) календарных дней с момента опубликования.

4.1.12. В одностороннем внесудебном порядке изменять и дополнять настоящие Правила в связи с изменением действующего законодательства, правил Платежных систем и условий на рынке банковских карт Российской Федерации с предварительным уведомлением об этом Клиента не позднее 10 (десяти) календарных дней до даты вступления изменений и/или дополнений в силу путем публикации на стендах в операционных залах Банка и/или на официальном WEB-сайте Банка www.utb.ru. В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными в Правила и (или) Тарифы, Клиент имеет право до вступления в силу таких изменений или дополнений в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора и расторгнуть Договор. В случае неполучения Банком до вступления в силу измененных или дополненных Правил и (или) Тарифов письменного уведомления о расторжении Договора, Банк считает это выражением согласия Клиента с измененными условиями Договора.

4.1.13. Направлять по домашнему адресу, адресу электронной почты либо по номерам телефонов, в том числе номерам телефонов сотовой связи, факсов, указанных в Заявлении/Анкете Клиентом, сообщения информационного характера.

4.1.14. Без заявления Клиента/Держателя предоставлять информацию не в рамках Сервиса «SMS-информирование»:

- о кредиторской и иной задолженности перед Банком при ее наличии;
- о сроках гашения задолженности при ее наличии;
- о необходимости оплаты стоимости услуг;
- иную информацию (в том числе информирование о новых услугах и продуктах Банка, поздравления, уведомления об изменении Тарифов или услуг и др.);
- о готовности банковской карты.

4.1.15. Банк не взимает плату за услугу Сервиса «SMS-информирование», если иное не установлено Тарифами или соглашением между Банком и Клиентом.

4.1.16. Банк уведомляет о невозможности Клиентом распоряжаться своими счетами и о невозможности проведения Банком операций по списанию поступающих на счета Клиента денежных средств в счет оплаты кредита и иных предусмотренных законом и/или договором обязательств на основании заранее данного акцепта при применении в отношении Клиента процедур банкротства, предусмотренных Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

4.2. Банк обязан:

4.2.1. Хранить тайну банковского счета, операций по счетам и сведений о Клиенте/Держателях карт. Сведения могут быть предоставлены только самому Клиенту. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ.

4.2.2. В случае отказа в выдаче карты сообщить Клиенту о принятом решении не позднее, чем через 10 (десять) рабочих дней с даты подачи Заявления, вернуть внесенную сумму и расторгнуть Договор.

4.2.3. По запросу Клиента выдавать выписки по Счету.

4.2.4. При закрытии Счета и расторжении Договора вернуть Клиенту денежные средства, находящиеся на Счете в соответствии с Правилами.

4.2.5. Осуществлять обслуживание Счета, в том числе проведение расчетов Клиента с использованием Счета, карты и системы «Интернет-банк» согласно Правилам и Тарифам.

4.2.6. Уведомлять Клиента об операциях, совершенных с использованием электронного средства платежа путем направления соответствующего уведомления, в соответствии с выбранным Клиентом способом направления уведомления.

4.2.7. В случае, когда Клиент не выбрал ни один из способов уведомления/отказался от всех предлагаемых способов уведомления:

- Банк уведомляет Клиента о совершении каждой операции по системе «Интернет-банк», если Клиент подключен к системе «Интернет-банк»;

- если Клиент не подключен к системе «Интернет-банк», то Банк уведомляет Клиента о совершении каждой операции путем выдачи в Банке выписки по Счету по запросу Клиента.

4.2.8. Предоставлять информацию в рамках Сервиса «SMS-информирование»:

- об изменении состояния (статуса) Карты, о величине полного доступного баланса по Карте;

- об операциях по Карте (получение наличных, оплата за товары и услуги и др.);

- об аннулировании платежей и операций по Карте, о неуспешных операциях по Карте, об отказе в совершении операции по Карте;

- о движении средств по счету (зачисления/списания), об остатке на счете.

4.2.9. Банк в рамках Сервиса «SMS -информирование» гарантирует только отправку уведомления Клиенту и не гарантирует получения уведомления Клиентом. Состав информации, передаваемой в рамках Сервиса «SMS -информирование», может изменяться и/или добавляться по усмотрению Банка.

5. Общие условия заключения Договора, открытия и ведения Счета

5.1. Для осуществления расчетов Банка открывает Клиенту Счет в порядке, установленном Правилами открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) в ПАО «Уралтрансбанк» и выдает в пользование одну или несколько карт в порядке, установленном Правилами, а также предоставляет доступ к системе «Интернет-банк».

5.2. Для открытия Счета и (или) получения в пользование банковской карты физическое лицо предоставляет в Банк (дополнительные офисы, операционные офисы или филиалы) Анкету (Приложение №2 к настоящим Правилам) или Заявление (Приложение №1 к настоящим Правилам). Физическому лицу выдаются копия Анкеты/Заявления с отметкой Банка о принятии и Краткая памятка по использованию карты «VISA - Уралтрансбанк» (Приложение №3 к настоящим Правилам). С полным текстом настоящих Правил любое физическое лицо имеет возможность ознакомиться в Банке (дополнительных офисах, операционных офисах и филиалах) или на официальном сайте Банка www.utb.ru.

5.3. Анкета или Заявление, предоставленные в Банк, считается офертой. Настоящие Правила считаются вступившими в силу (смешанный договор считается заключенным) в отношении физического лица, предоставившего упомянутую Анкету или Заявление, с момента акцепта (подписания) Банком Анкеты или Заявления.

5.4. Банк имеет право изменить номер счета Клиента, если это необходимо по техническим или иным причинам в целях наиболее качественного обслуживания Клиента и (или) в силу требований законодательства РФ, нормативных актов Центрального банка РФ с сообщением об этом Клиенту в разумный срок. Начиная с даты официального изменения, поступившие по старым реквизитам денежные средства, расцениваются как поступившие по новым реквизитам.

5.5. Денежные средства, находящиеся на счете, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

5.6. Операции по счету могут совершаться с использованием Карты, а также системы «Интернет-банк». Операции по Счету посредством Карты совершаются на основании подлежащих оплате за счет Клиента расчетных и иных документов, составленных посредством Карты (далее – Документы, составленные посредством Карты).

5.7. Пополнение Счета возможно путем:

- вноса наличными денежными средствами через кассу Банка или банкомат с функцией приема наличных денежных средств (обязательно применение карты);
- вноса наличными денежными средствами на Счет через кассу Банка по приходному ордеру;
- безналичными перечислениями денежных средств на Счет с других Счетов (в том числе с использованием системы «Интернет-банк») в Банке либо из другого Банка.

5.8. Пополнение Счета может производить Клиент, Держатели дополнительных карт, третьи лица. При пополнении Счета в иностранной валюте, применяются нормы валютного законодательства.

5.9. Списание денежных средств со Счета осуществляется Банком по распоряжению Клиента/Держателей карт на основании:

- реестра платежных систем, составленного в соответствии с документами, оформленными с использованием Карты (или реквизитов Карты);
- электронных журналов;
- заявления Клиента на перевод денежных средств;
- электронных документов, созданных в системе «Интернет-банк».

5.10. Все операции по Счету учитываются в валюте счета. При проведении операции в какой-либо национальной валюте сумма операции конвертируется в расчетную валюту Банка по курсам платежной системы (эти курсы определяются ежедневно по результатам торгов на международных валютных биржах). Если валюта операции или расчетная валюта Банка отличается от валюты Счета, а также в случае, когда операция в валюте счета совершается за пределами Российской Федерации (за исключением операций в долларах США или евро, совершенные по картам, открытым соответственно в долларах США или евро), конвертация в валюту Счета производится по безналичному курсу конвертации Банка по операциям с использованием реквизитов карты для физических лиц.

Курс конвертации по операциям, проводимым в ПВН, банкоматах и торгово-сервисных предприятиях сети VISA, устанавливается равным курсу конвертации Банка на день списания денежных средств со Счета Клиента. Курс конвертации на день обработки операции может не совпадать с курсом на день ее совершения. Банк не несет ответственности за возникшую вследствие этого курсовую разницу и вероятность возникновения Несанкционированного кредита по Счету. Возникшая курсовая разница не может быть предметом претензии со стороны Клиента.

5.11. Любое распоряжение о совершении операций по Счету с использованием электронного средства платежа, поступившее в Банк, считается исходящим от Клиента и подлежит исполнению Банком.

5.12. Стороны признают, что электронные документы, выполненные в системе «Интернет-банк» Клиентом после получения положительного результата Идентификации, юридически соответствуют документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента, обладают юридической силой и подтверждают наличие правовых отношений между Сторонами.

5.13. Если Банком понесены расходы по взысканию задолженности, включая все судебные расходы, в связи с ненадлежащим исполнением Клиентом обязательств в соответствии с настоящими Правилами, то денежные средства, находящиеся на Счете Клиента, в первую очередь направляются на погашение понесенных Банком расходов по взысканию задолженности.

5.14. На денежные средства, находящиеся на Счете, может быть наложен арест или обращено взыскание, а операции по счету могут быть приостановлены в соответствии с законодательством РФ и настоящими Правилами. Банк без распоряжения Клиента исполняет все соответствующие распоряжения уполномоченных государственных органов.

5.15. Банк не начисляет и не уплачивает Клиенту проценты на остаток денежных средств, находящийся на Счете, если иное не установлено Тарифами Банка.

5.16. В случае прекращения действия карты, урегулирование финансовых обязательств между Банком и Клиентом по операциям, проведенным с использованием этой карты, осуществляется в течение 45 (сорока пяти) дней со дня прекращения действия карты.

5.17. Контроль за расходованием денежных средств, находящихся на Счете, осуществляется Клиентом на основании получаемых от Банка уведомлений о совершении операций с использованием электронного средства платежа, выписки по Счету, включающей информацию о расходах каждого Держателя карты, предоставляемой Банком. Выписка по Счету предоставляется по запросу Клиента в отделениях Банка или в системе «Интернет-банк».

5.18. В случае несогласия Держателя с операциями по Карте, Клиент/Держатель имеет право направить в Банк письменное Заявление о несогласии с транзакцией (Приложение №4 к настоящим Правилам). Упомянутое заявление направляется в Банк не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции. На основании полученного Заявления Банк проводит претензионную работу в порядке и в сроки, определяемые правилами Платежной системы и разделом 11 настоящих Правил.

6. Открытие срочных вкладов через удаленные каналы обслуживания

6.1. Открытие срочных вкладов через удаленные каналы обслуживания производится только на имя Клиента.

6.2. Открытие вклада через удаленные каналы обслуживания осуществляется на основании распоряжения Клиента на открытие вклада путем безналичного перевода со счета Клиента, оформленного через удаленный канал обслуживания с применением идентификации и аутентификации Клиента. В распоряжении указываются параметры открываемого вклада, а также информация о счете, с которого осуществляется перечисление денежных средств для открытия вклада.

6.3. На основании полученного от Клиента распоряжения на открытие вклада формируются «Условия по размещению денежных средств во вклад», в которых указываются, в том числе, вид вклада, сумма вклада, валюта вклада, срок вклада, процентная ставка по вкладу и иные условия размещения вклада. Клиент подтверждает «Условия по размещению денежных средств во вклад» через удаленный канал обслуживания с применением средств аутентификации и идентификации. Распоряжение на открытие вклада, «Условия по размещению денежных средств во вклад», протокол проведения операций в соответствующей автоматизированной системе Банка, подтверждающий корректную идентификацию и аутентификацию Клиента и совершение операции в системе, являются документами, подтверждающими волеизъявление Клиента на открытие банковского вклада.

6.4. Банк направляет Клиенту через удаленный канал обслуживания подтверждение открытия вклада (в банкомате чек, установленной Банком формы) на согласованных условиях либо информацию об отказе в открытии вклада.

6.5. «Условия по размещению денежных средств во вклад», подтвержденные Клиентом через удаленный канал обслуживания, и подтверждение Банка об открытии вклада являются документами, подтверждающими заключение Договора банковского вклада и присоединение Клиента к Условиям банковского обслуживания физических лиц в ПАО «Уралтрансбанк».

При этом письменная форма договора банковского вклада считается соблюденной в соответствии с п. 2 статьи 434 Гражданского кодекса Российской Федерации.

6.6. Хранение «Условий по размещению денежных средств во вклад» и подтверждений Банка об открытии вклада осуществляется в электронной форме в базе данных Банка.

6.7. Клиент имеет право получить экземпляр на бумажном носителе «Условий по размещению денежных средств во вклад» по действующим вкладам, открытым через удаленные каналы обслуживания, в любом отделении Банка в городе, где была оформлена банковская карта.

6.8. Порядок и правила обслуживания срочных вкладов, открытых через удаленные каналы обслуживания, определяются Условиями банковского обслуживания физических лиц в ПАО «Уралтрансбанк». Условия банковского обслуживания физических лиц в ПАО «Уралтрансбанк» размещаются Банком на специальных стендах, расположенных в операционных залах Банка, а также на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.utb.ru.

7. Условия ведения Счета при возникновении несанкционированного кредита

7.1. Клиент обязан не допускать Несанкционированный кредит по Счету.

7.2. В случае возникновения Несанкционированного кредита на Счете, Клиент обязан погасить образовавшуюся задолженность, а также проценты за пользование Несанкционированным кредитом и иные платежи, предусмотренные Тарифами, в кратчайшие сроки. В случае возникновения Несанкционированного кредита, Банк временно приостанавливает действие всех Карт Клиента/Держателей и Счета Клиента, и списывает все поступающие на Счет суммы без распоряжения Клиента на погашение задолженности, включающей сумму возникновения Несанкционированного кредита, процентов и иных платежей за предоставление Несанкционированного кредита, предусмотренных Тарифами, при недостатке денежных средств на Счете.

7.3. В случае недостаточности денежных средств для погашения задолженности Клиента перед Банком списание со Счета осуществляется в следующей очередности:

комиссии, предусмотренные Тарифами Банка;

задолженность по несанкционированному кредиту;

проценты за пользование несанкционированным кредитом;

проценты, штрафы, пени, неустойки и задолженность по Кредиту в форме овердрафт списываются в соответствии с условиями Договора о предоставлении кредита (в форме овердрафт).

Банк в одностороннем порядке может изменить указанную выше очередность списания денежных средств со Счета.

7.4. В случае недостаточности денежных средств для погашения задолженности по Несанкционированному кредиту Клиента перед Банком списание может осуществляться с иных счетов Клиента, открытых в Банке.

7.5. Проценты за пользование Несанкционированным кредитом начисляются, исходя из фактического количества дней пользования Несанкционированным кредитом, начиная с даты, следующей за датой зачисления суммы Несанкционированного кредита на Счет Клиента, и заканчивая датой

погашения задолженности по Несанкционированному кредиту включительно. При исчислении процентов в расчет принимается действительное число календарных дней в году, в качестве расчетного периода принимается календарный месяц.

8. Порядок изготовления и использования банковской карты

8.1. Банковские карты являются собственностью Банка и предоставляются в пользование, как резидентам, так и нерезидентам РФ.

8.2. Клиент/Держатель, поставивший свою подпись на Заявлении/Анкете и получивший Карту, обязуется использовать Карту в строгом соответствии с настоящими Правилами.

8.3. Карта (как Основная, так и Дополнительная) выпускается Банком на основании Заявления Клиента на выпуск карты, оформленного надлежащим образом по установленной Банком форме. Для выпуска карты Клиент должен обеспечить наличие на Счете денежных средств, достаточных для уплаты Банку комиссии в соответствии с Тарифами.

8.4. При получении карты ее держатель должен удостовериться в отсутствии механических повреждений карты и целостность соответствующего ей ПИН-конверта.

8.5. Выпущенная карта выдается лично Держателю. К карте выдается ПИН-код в запечатанном конверте. При получении карты Держатель должен поставить свою подпись на оборотной стороне карты. Отсутствие или несоответствие подписи на карте подписи, проставляемой Держателем карты на документе по операциям с использованием карты, является основанием к отказу в приеме карты и изъятию такой карты из обращения, без каких-либо компенсационных выплат со стороны Платежной системы и Банка. Факт выдачи карты подтверждается подписью Держателя в реестре получения карты по форме, установленной Банком.

8.6. Для получения в пользование виртуальной карты Клиент должен заполнить в системе «Интернет-банк» заявление на выпуск виртуальной карты к существующему счету с использованием карты VISA. Срок действия карты и количество раз использования карты выбирается Клиентом самостоятельно, но максимальный их размер устанавливается Тарифом Банка. После оформления заявления на выпуск карты Клиенту в системе «Интернет-банк» моментально предоставляются данные виртуальной карты: полный номер карты и код CVV2.

8.7. Клиент несет ответственность по всем Операциям по Счету, совершенным посредством карт, выпущенных на его имя и/или на имя Держателей, до окончания срока действия карты или до даты, следующей за днем получения Банком уведомления о прекращении действия карты.

8.8. Запрос документов, составленных посредством карт, выставление требования возврата денежных средств по оспариваемым Клиентом Операциям по Счету и другие подобные процедуры выполняются Банком на основании соответствующих заявлений Клиента/Держателя.

8.9. Держатели карт могут осуществлять с их использованием следующие операции:

- безналичные операции оплаты на предприятиях торговли/услуг (в т.ч. через систему Internet-магазинов), принимающих в качестве оплаты за реализуемые товары/услуги документы, составленные посредством карт;

- получение наличных денежных средств в Банках (пунктах выдачи наличных) и/или банкоматах, выдающих наличные денежные средства с использованием карт;

- внесение наличных денежных средств в Банках (пунктах выдачи наличных) и/или банкоматах, принимающих наличные денежные средства с использованием карт (далее по тексту – приходная операция по карте);

- платежи в банкоматах Банка по шаблонам, предложенным Банком и собственным шаблонам клиентов (услуга «Назначенный платеж»).

8.10. Совершение любой из операций, указанных в пункте 7.9. настоящих Правил, предусматривает обязательное составление одного из расчетных документов:

а) по выдаче наличных денежных средств в пунктах выдачи наличных денежных средств (ПВН), операционных кассах - квитанции электронного терминала в количестве 2 (двух) экземпляров;

б) по выдаче наличных денежных средств через банкоматы составляется в 1 (одном) экземпляре квитанция банкомата;

в) при оплате товаров (услуг) в предприятиях торговли (услуг) - составляются слипы в количестве 3 (трех) экземпляров или квитанции электронного терминала в количестве 2 (двух) экземпляров.

г) при совершении платежа в банкомате составляется в 1 (одном) экземпляре квитанция банкомата.

Все квитанции электронного терминала должны быть собственноручно подписаны Клиентом/Держателем банковской карты, с использованием которой совершалась указанная операция. В отдельных случаях перед совершением операций, указанных в подпунктах а), в) пункта 7.10. настоящих Правил, работники обменных пунктов, ПВН, операционных касс Банков или предприятий торговли (услуг) имеют право потребовать предъявления документов, удостоверяющих личность Держателя карты, с использованием которой планируется совершение операции.

8.11. При Авторизации каждой суммы операции Банк имеет право руководствоваться лимитами по ограничению размера максимальной величины авторизуемой суммы операции (разовой, ежедневной,

ежемесячной), определенной Тарифами. При этом авторизуемая сумма операции складывается из непосредственно суммы совершаемой операции, комиссии Банка-эквайера.

8.12. Каждая Авторизация автоматически уменьшает величину текущего Платежного лимита банковской карты на величину авторизованной суммы.

8.13. Каждое зачисление денежных средств (поступивших как безналичным путем, так и наличными) на Счет автоматически увеличивает величину Платежного лимита банковской карты.

8.14. Комиссия за выдачу и прием наличных денежных средств через банкоматы и ПВН Банка и сторонних Банков, списывается со Счета Клиента в день отражения операции по Счету.

8.15. При совершении операций в ПВН сторонних Банков помимо комиссии, удерживаемой Банком, может быть дополнительно удержана комиссия стороннего Банка (Банка-эквайера).

8.16. В целях минимизации вероятных финансовых потерь от мошеннических операций по картам Банком устанавливаются максимальные системные лимиты по операциям, совершаемым с использованием карт. Управление данными лимитами со стороны клиентов Банка осуществляется следующим образом:

1. по любой карте Банка можно установить лимиты ниже указанных максимальных системных лимитов;
2. существует возможность индивидуальной работы с Клиентами по рассмотрению возможности изменения установленных лимитов в сторону увеличения.

Чтобы изменить лимиты по конкретной карте Клиенту необходимо обратиться в Банк и написать заявление установленной Банком формы (Приложение №5 к настоящим Правилам).

Заявление на изменение лимитов по Картам рассматриваются Банком на предмет исполнения в течение не более 2 рабочих дней с момента поступления заявления в Банк.

8.17. Банк предоставляет Клиентам возможность в экстренном порядке увеличивать лимиты по операциям, совершаемым с использованием карт: лимиты могут быть изменены в экстренном порядке и во внерабочее время по устному заявлению Клиента-владельца Счета, к которому выпущена карта. Лимиты, устанавливаемые в экстренном порядке, являются временными и действуют до 23:59 календарного дня, в который лимиты были изменены.

8.18. Банк имеет право заблокировать, досрочно прекратить действие всех (части) предоставленных карт, а также принимать необходимые меры для изъятия всех (части) предоставленных карт, не уведомляя об этом Клиента/Держателей, в следующих случаях:

- при наличии обстоятельств, свидетельствующих о неправомерном использовании Держателем или третьими лицами предоставленных банковских карт;
- при совершении Держателем (Держателями) действий с использованием предоставленных банковских карт, влекущих за собой ущерб Банку;
- при прекращении действия настоящих Правил (в части предоставления в пользование банковских карт) в отношении владельца Счета в случаях, перечисленных в п.13.3 настоящих Правил;
- в случае возникновения у Банка подозрений в том, что операции с использованием Счета, либо карты или системы «Интернет-банк», имеют сомнительный характер и возможную связь с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма согласно Федеральному Закону от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма».

8.19. Держатель вправе приостановить или прекратить действие карты, выпущенной на его имя. Клиент также вправе приостановить или прекратить действие карты, выпущенной на имя Держателя. Для этого Держатель карты обязан передать в Банк карту, действие которой должно быть прекращено досрочно. Карта блокируется и уничтожается в порядке, предусмотренном внутренними правилами Банка.

8.20. При досрочном прекращении действия банковской карты ранее внесенная плата (часть платы) за оформление карты владельцу карточного счета не возвращается.

8.21. Заблокированные карты могут быть разблокированы по предоставлению в Банк письменного заявления Клиента, за исключением карт заблокированных по причине кражи.

9. Порядок перевыпуска карт

9.1. Карта выпускается с ограниченным сроком действия, по истечении которого становится недействительной (просроченной) и подлежит перевыпуску. Срок действия карты устанавливается Тарифами. Дата окончания срока действия карты (месяц, год) нанесена на ее лицевую поверхность. Операции по карте можно совершать до 23:59 часов последнего дня месяца, указанного на лицевой стороне карты, включительно.

9.2. По окончании срока действия карты новая карта предоставляется Клиенту и/или Держателю после заполнения Клиентом соответствующего заявления в письменной форме (Приложение №7 к настоящим Правилам). По окончании срока действия Клиенту или Держателю перевыпускается карта того же типа, срок действия которой истек. Если Клиенту необходима карта другого типа, то необходимо оформить Заявление на предоставление карты (Приложение №1 к настоящим Правилам).

9.3. Перевыпуск карт по окончании срока действия, выпущенных сотрудникам Организаций,

обслуживающихся в Банке по зарплатному проекту, осуществляется автоматически в случае наличия зачислений от Организации за последние 3 месяца до окончания срока действия карты.

9.4. Банк досрочно (до окончания срока действия ранее предоставленных в пользование карт) предоставляет Клиентам в пользование карты в следующих случаях:

- утрата карты или ПИН-кода;
- кража карты или ПИН-кода;
- поломка пластиковой основы карты;
- изменение Ф.И.О. Держателя карты.

9.5. В случае утраты карты ее Держатель обязан по факту обнаружения утраты карты сообщить об этом в Банк по телефонам: 7-(343)-370-19-01, 8-800-1000-767 для блокировки карты. При этом Держатель карты должен сообщить номер утраченной карты (по возможности), а также ответить на ряд вопросов, установленных внутренним порядком Банка. Устное сообщение должно быть подтверждено письменным заявлением Держателя карты (Приложение № 6 к настоящим Правилам), переданным в Банк лично или направленным на адрес электронной почты Банка, указанный на сайте Банка не позднее дня следующего за днем получения от Банка уведомления о совершении операции. В противном случае Банк не несет ответственность перед Клиентом за любые мошеннические операции по счету, совершенные посредством утерянной/украденной карты. Держателю рекомендуется изложить Банку обстоятельства утраты карты, а также все сведения о возможном незаконном ее использовании, включая возможный доступ к карте третьих лиц. Номера телефонов Банка для блокирования карт приводятся на листе Краткой памятки по использованию карты «VISA – Уралтрансбанк» (Приложение № 3 к настоящим Правилам).

9.6. В случае утраты карты за пределами РФ и отсутствия у ее Держателя возможности заблокировать действие утраченной карты по нижеупомянутым телефонам, Держатель может обратиться в центральный сервисный центр платежной системы. VISA 44 (171) 938-1031 (*Лондон*), 1 (410) 581-3836 (*США*).

При обращении в вышеуказанные сервисные центры Держатель утраченной карты должен понимать, что их функции сводятся лишь к передаче соответствующего сообщения в Банк, а не к блокированию действия утраченной карты. Следовательно, данные центры не несут ответственность за своевременное предотвращение несанкционированного использования карты в случае ее утраты.

9.7. Банк не несет ответственность перед Клиентом по Операциям по Счету, совершенным посредством утраченной карты до момента получения Банком заявления, упомянутого в пунктах 8.5., 8.6. настоящих Правил, а также, если карта не была заблокирована ее Держателем.

9.8. Досрочное предоставление в пользование новой карты осуществляется Банком на основании соответствующего письменного заявления на перевыпуск карты, подписанного Клиентом и/или Держателем (Приложение № 7 к настоящим Правилам).

9.9. В случае утраты ПИН-кода или изменения Ф.И.О. Держателя карты Клиент должен предоставить подписанное им соответствующее письменное заявление на перевыпуск карты (Приложение №7) и вернуть карту в Банк. В случае изменения Ф.И.О. Держателем карты в Банк должен быть предоставлен документ, удостоверяющий изменение Ф.И.О.

9.10. Если к Счету выпущена карта мгновенного выпуска VISA Instant Issue, то при утрате карты или ПИН-кода перевыпуск карты не осуществляется. Клиенту необходимо выпустить новую карту к Счету (любую другую, кроме карты VISA Instant Issue) или открыть новый счет и получить карту VISA Instant Issue.

10. Правила работы с картами, ПИН-кодом

10.1. При выдаче карты Клиенту/Держателю выдается запечатанный ПИН-конверт, в котором находится ПИН-код для данной карты. Технология генерации ПИН-кода и печати ПИН-конверта такова, что ПИН-код неизвестен никому (в том числе и сотрудникам Банка). При получении ПИН-конверта Держатель карты должен убедиться в его целостности и вскрыть ПИН-конверт в месте, исключаящем компрометацию ПИН-кода.

10.2. ПИН-код является строго конфиденциальной информацией, поэтому должен быть известен только Держателю. Разглашение ПИН-кода может привести к несанкционированному доступу к средствам Клиента. Держателю запрещается записывать ПИН-код на карте и/или хранить его вместе с картой, а также сообщать его любым третьим лицам, в том числе сотрудникам Банка и торгово-сервисных организаций.

10.3. Набор неправильного ПИН-кода три раза подряд приводит к электронной блокировке карты. Для разблокирования карты Держатель может ввести правильный ПИН-код с помощью банкомата Банка на следующие календарные сутки от момента блокировки карты или обратиться в Банк для составления соответствующего письменного заявления по установленной Банком форме.

10.4. В случае компрометации ПИН-кода Клиент/Держатель обязан незамедлительно принять меры для блокирования карты. Клиент может подать заявление на повторный выпуск карты, сдав скомпрометированную карту в Банк. В противном случае Банк не несет ответственность за возможность несанкционированного проведения операций с картой (реквизитами карты) Клиента третьими лицами.

10.5. Прежде чем ввести ПИН-код, подписать чек или слип при оформлении операции с картой, Держатель карты должен убедиться, что сумма подтверждаемой им операции соответствует действительности. Количество подписываемых экземпляров чеков или слипов по одной операции не превышает 3-х штук, при этом экземпляры слипа являются самокопирующимися и подписывается только верхний экземпляр. Если необходимо повторно оформить операцию, Держатель карты должен убедиться, что предыдущая операция отменена (в случае проведения авторизации) и ошибочные чеки и слипы уничтожены или перечёркнуты.

10.6. Держатель карты при оформлении операции не должен выпускать карту из поля зрения во избежание совершения с картой несанкционированных действий (копирование магнитной полосы, оформление подложных слипов и т.п.).

10.7. При оплате Держателями карт товаров, работ и услуг с использованием реквизитов карты (по телефону, почте, Интернет и т.п.), Банк не несет ответственности за возможность несанкционированного доступа к информации, передаваемой через каналы связи, выбранные Держателями карт. Если при проведении такой операции у Держателя карты запрашивают ПИН-код, Держатель должен отказаться от проведения операции.

10.8. В случае изъятия карты банкоматом по истечении лимита времени операции карта, в зависимости от политики Банка-владельца банкомата, может быть возвращена Держателю после установления личности Держателя.

10.9. Держатель карты должен соблюдать правила хранения карты:

- не подвергать карту тепловому воздействию и длительному воздействию солнечных лучей;
- не оставлять карту около приборов, электромагнитное излучение которых может испортить нанесенную на магнитную полосу карты информацию (в том числе рядом с магнитными защёлками);
- не подвергать карту механическому воздействию;
- запрещено использовать карту в устройствах, не предназначенных для её обслуживания (турникеты метрополитена, телефонные аппараты и т.п.).

В случае повреждения карты Держатель должен обратиться в Банк с письменным заявлением для перевыпуска карты.

11. Условия подключения и пользования системы «Интернет-банк»

11.1. Составление Клиентом расчетных и иных документов в соответствии с настоящими Правилами не изменяет содержания установленных законодательством и достигнутыми сторонами договоренностями прав и обязанностей Клиента при осуществлении безналичных расчетов, содержания расчетных документов и правил заполнения их реквизитов. Расчетные и иные документы, составленные Клиентом в электронной форме с использованием системы «Интернет-банк», признаются имеющими равную юридическую силу с другими формами документов Клиента, подписанными им собственноручно.

11.2. Стороны признают, что электронные документы, выполненные Клиентом после его Идентификации, юридически соответствуют документам на бумажном носителе, подписанным Клиентом,

11.3. Осуществление расчетных операций по счету Клиента осуществляется Банком в соответствии с действующим законодательством, банковскими правилами, настоящими Правилами, иными соглашениями, заключенными между Банком и Клиентом.

11.4. При подписании Анкеты/Заявления или заявления на доступ к системе «Интернет-банк» (Приложение № 9 к настоящим Правилам) Клиент получает от Банка конверт, содержащий идентификатор Клиента и ПИН-код.

11.5. Идентификация Клиента и подтверждение авторства и подлинности расчетного или иного документа, составленного Клиентом в электронной форме с использованием системы «Интернет-банк», производится Банком с помощью идентификатора Клиента, ПИН-кода и динамического пароля.

11.6. Стороны признают все юридические действия, оформляемые с использованием системы «Интернет-банк» в соответствии с настоящим разделом Правил, и не будут оспаривать законность и действительность указанных действий только на том основании, что они совершены в электронном виде.

11.7. Стороны признают применение системы «Интернет-банк» в соответствии с настоящими Правилами достаточным для обеспечения конфиденциальности, авторства и целостности электронных документов, а также невозможности их фальсификации без нарушения настоящих Правил и Руководства пользователя.

11.8. Авторство и подлинность составленных Клиентом документов с использованием системы «Интернет-банк» гарантируются Клиентом и принимаются Банком к исполнению без дополнительных проверок. Клиент считается идентифицированным, а электронный документ переданным Клиентом, если электронный документ Клиента сформирован с использованием его идентификатора, ПИН-кода и динамического пароля и принят Банком в установленном порядке к исполнению.

11.9. Клиент несет ответственность за содержание любого электронного документа, выполненного от его имени с использованием системы «Интернет-банк». Стороны признают, что подделка документа, сформированного от имени Клиента с использованием системы «Интернет-банк», невозможна без

использования идентификатора и ПИН-кода. Клиент несет ответственность за сохранность секретности идентификатора, ПИН-кода и динамического пароля при использовании системы «Интернет-банк».

11.10. Лимит разовой расчетной операции на основании Электронного документа по реквизитам Клиента при проведении операции в сторонний Банк с использованием системы «Интернет-банк» составляет сумму, не превышающую 100 000 руб. (сто тысяч рублей).

11.11. Расчетные операции на основании Электронных документов с использованием системы «Интернет-банк» на суммы свыше лимитов для разовой расчетной операции совершаются с согласия Банка на основании заявления Клиента по установленной Банком форме. Предоставление Клиенту технической возможности создать электронный документ с использованием системы «Интернет-банк» на сумму свыше лимита для разовой расчетной операции и дальнейшее совершение такой расчетной операции является выражением согласия Банка.

11.12. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе с системой «Интернет-банк» время в г.Екатеринбурге. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Банка.

11.13. Основанием для приостановления Банком участия Клиента в использовании системы «Интернет-банк» является:

- несоблюдение Клиентом требований по использованию системы «Интернет-банк» и обеспечению мер информационной безопасности, предусмотренных законодательством и условиями настоящих Правил;

- блокировка системы в случае компрометации идентификатора/ПИН-кода;

- получение от Клиента заявления о приостановлении его участия в использовании системы «Интернет-банк». Указанное заявление должно быть предоставлено Клиентом в Банк в письменном виде на бумажном носителе;

- многократного (более 3-х раз) введения неправильного ПИН-кода;

- неоплаты Клиентом услуг Банка;

- в случае возникновения у Банка подозрений в том, что операции с использованием Счета, либо карты или системы «Интернет-банк», имеют сомнительный характер и возможную связь с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма согласно Федеральному Закону от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма»;

- в иных случаях, предусмотренных настоящими Правилами.

11.14. В случаях, предусмотренных п. 10.13. настоящих Правил, использование системы «Интернет-банк» приостанавливается Банком с момента установления факта компрометации идентификатора/ПИН-кода Клиента, при этом Банк уведомляет Клиента о таком приостановлении в течение одного дня путем направления сообщения почтовой или электронной связью. Использование Клиентом системы «Интернет-банк» возобновляется после устранения причин её приостановления на основании решения Банка. О решении возобновить использование Клиентом системы «Интернет-банк» Банк уведомляет Клиента в течение одного дня с момента такого возобновления путем направления сообщения почтовой или электронной связью.

11.15. Для возобновления использования Клиентом системы «Интернет-банк» в случае компрометации Идентификатора/ПИН-кода Клиента, иных обстоятельств, установленных Банком, Клиент обязуется осуществить действия по получению новых Идентификатора/ПИН-кода Клиента в порядке, установленном настоящими Правилами.

11.16. Сроки обработки платежей установлены в соответствии с Графиком обработки платежей в банкоматах и системе «Интернет – банк» (www.utb.ru).

Гашение кредитной карты ПАО «Уралтрансбанк», пополнение вкладов ПАО «Уралтрансбанк», переводы внутри ПАО «Уралтрансбанк» (платежным поручением), платежи по стандартным «шаблонам» за коммунальные услуги, стационарные телефоны, оплата штрафов ГИБДД отправленные до 22:30 обрабатываются в текущий календарный день, после 22:30 – на следующий календарный день;

Гашение потребительского кредита ПАО «Уралтрансбанк» - до 20:00 в текущий рабочий день, после 20:00 – на следующий рабочий день;

Переводы внутри банка – моментально;

Переводы, в другие Банки, отправленные до 18:00 обрабатываются в текущий рабочий день, после 18:00 обработка на следующий рабочий день;

Платежи за сотовую связь, интернет, электронные кошельки обрабатываются в течение 5 мин.

11.17. Клиент обязан составлять электронные документы с использованием системы «Интернет-банк» в соответствии с действующим законодательством, банковскими правилами, настоящими Правилами и требованиями Банка.

11.18. Клиент обязан соблюдать Руководство пользователя Системы «Интернет-банк» (www.online.utb.ru).

11.19. Клиент вправе в случае компрометации Идентификатора/ПИН-кода для системы «Интернет-банк» обратиться в Банк с письменным заявлением о получении нового Идентификатора/ПИН-кода для системы «Интернет-банк».

11.20. Клиент не вправе отозвать/исправить составленный с использованием системы «Интернет-банк» соответствующий электронный документ, исполненный Банком.

11.21. Плата за совершаемые Клиентом действия с использованием системы «Интернет-банк» устанавливается в соответствии с Тарифами Банка на момент совершения указанных действий. Списание платы за совершаемые действия с использованием системы «Интернет-банк» осуществляется Банком без распоряжения Клиента с любого счета Клиента, открытого в Банке.

11.22. Банк не несет ответственности за неисполнение настоящих Правил, возникшее в результате допущения Клиентом нерабочего состояния собственного оборудования, а также в результате несоблюдения им требований, предъявляемым к работе с оборудованием и программным обеспечением, нарушения Руководства пользователя и настоящих Правил.

12. Процедура согласования разногласий. Порядок доказывания подлинности документов.

12.1. При оспаривании совершенных Операций по Счету разногласия согласовываются в соответствии с данным разделом настоящих Правил. Предполагается, что Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по доставке Держателю уведомления о совершенных операциях.

12.2. До предъявления к Банку иска в связи с ненадлежащим совершением Операций по Счету обязательным является предъявление Клиентом к Банку претензии в письменной форме в виде Заявления о несогласии с транзакцией (Приложение №4 к настоящим Правилам).

12.3. Клиент/Держатель имеет право оспаривать совершенные Операции по Счету незамедлительно после обнаружения факта использования электронного средства платежа без согласия клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции, направив в Банк претензию соответствующего образца (Приложение №4 к настоящим Правилам). При этом к Заявлению на несогласие с операцией должны быть приложены оригиналы или удостоверенные нотариально копии документов, подтверждающие предъявленную Клиентом претензию (в том числе квитанции и торговые чеки, выданные клиенту после совершения им Операций по Счету посредством Карты) в случае оспаривания операций проведенных с помощью банковской карты.

12.4. При соблюдении Клиентом условий, предусмотренных п. 11.2 - 11.3 настоящих Правил, Банк проводит претензионную работу согласно правилам Платежных систем, внутренних нормативных документов и законодательства Российской Федерации.

12.5. При рассмотрении претензии Клиента устанавливаются следующие обстоятельства:

- наличие Документа в электронном журнале программно-технического устройства Банка, а также программно-технического устройства Эквайрера;
- наличие аналога собственноручной подписи Клиента на Документе, составленном посредством Карты;
- соответствие совершения Банком принятия, перечисления и выдачи денежных средств со Счета посредством Карт, содержанию Документа, составленного посредством Карты.

12.6. Доказательством наличия Документа, составленного посредством карты, в электронном журнале программно-технического устройства является наличие следующих реквизитов (в соответствии с п. 3.3 Положения ЦБ РФ от 24 декабря 2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт»): идентификатор банкомата, электронного терминала или другого технического средства, предназначенного для совершения операций с использованием карты; вид операции; дата совершения операции; время; сумма операции; валюта операции; код авторизации; реквизиты платежной карты; а также, при необходимости, подпись Держателя карты и подпись кассира.

12.7. Доказательством наличия аналога собственноручной подписи Клиента на Документе, составленном посредством Карты, является соответствие содержимого авторизационного запроса, сформированного программно-техническим устройством, требованиям платежной системы к содержимому полей авторизационных запросов.

12.8. Доказательством наличия аналога собственноручной подписи Клиента на Документе, составленном посредством системы «Интернет-банк» является соответствие идентификатора Клиента, ПИН-кода для системы «Интернет-банк» и динамического пароля.

12.9. При наличии:

- документа, составленного посредством карты, в электронном журнале программно-технического устройства;
- аналога собственноручной подписи Клиента на Документе, составленном посредством карты;
- соответствия совершения Банком Операций по Счету посредством карты содержанию Документа, составленного посредством карты,

- направленного надлежащим образом уведомления Держателю оспариваемые Операции по Счету посредством карты считаются совершенными Банком надлежащим образом, и Банк перед Клиентом ответственность не несет. В ином случае считается, что Держатель нарушил порядок пользования картой, что повлекло совершение операции без согласия

Клиента.

12.10. Доказательством наличия Документа, составленного посредством системы «Интернет-банк» являются электронные журналы системы «Интернет-банк», электронные журналы Web сервера.

12.11. В случае оспаривания операций проведенных через систему «Интернет-банк», когда списание со Счета произошло в результате правильного набора учетных данных клиента (Идентификатора) и одноразового пароля, претензии Клиента признаются необоснованными. В ином случае считается, что Клиент нарушил порядок работы в системе «Интернет-банк», что повлекло совершение операции без согласия Клиента.

12.12. Не позднее чем через 30 дней с момента подачи заявления о несогласии с операциями, совершенными в сети Банка, и 60 дней в случае использования электронного средства платежа для осуществления трансграничного перевода денежных средств, Банк уведомляет Клиента о ходе расследования. До урегулирования разногласий ранее списанные со Счета спорные суммы не восстанавливаются на Счете Клиента. В случае возврата платежной системой денежных средств по опротестованным Клиентом операциям, Банк производит зачисление поступивших денежных средств на Счет Клиента.

13. Ответственность сторон

13.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей по настоящим Правилам Банк, Клиент и Держатели карт несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

13.2. Убытки, понесенные Банком в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом/Держателями карт обязательств, определенных настоящими Правилами, подлежат безусловному возмещению Банку Клиентом.

13.3. Банк не несет ответственность перед Клиентом за задержку осуществления операции по Счету в случаях, если эта задержка произошла не по вине Банка

13.4. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение и (или) повреждение электропитания и сетей связи, сбой программного обеспечения процессингового центра, технические сбои в платежной системе), произошедших не по вине Банка, повлекших за собой невыполнение Банком обязанностей, предусмотренных настоящими Правилами.

14. Срок действия Правил, условия и порядок прекращения их действия

14.1. Настоящие Правила вступают в силу в отношении Клиента с момента акцепта (подписания) Банком Анкеты или Заявления. Срок окончания действия настоящих Правил в отношении Клиента не устанавливается.

14.2. Стороны вправе прекратить действие настоящих Правил в одностороннем порядке в соответствии с действующим законодательством РФ. Клиент, изъявивший желание прекратить действие настоящих Правил, должен обратиться в Банк с письменным заявлением о закрытии Счета. Договор и Правила считаются расторгнутыми не ранее чем через 45 дней:

- после возвращения Клиентом в Банк всех полученных в рамках Договора карт (в том числе дополнительных) и погашения имеющейся задолженности по Договору;
- в случае невозможности возврата Клиентом одной или всех карт, полученных в рамках Договора (в том числе дополнительных), – после передачи в Банк заявления о закрытии Счета с отметкой об утрате карт(ы) и погашения имеющейся задолженности по Договору;

С момента получения Банком заявления о закрытии Счета все карты, выданные к закрываемому Счету, блокируются, объявляются недействительными.

14.3. Банк вправе прекратить действие настоящих Правил:

- в части предоставления в пользование банковских карт:
 - при наличии обстоятельств, свидетельствующих о неправомерном использовании предоставленных банковских карт;
 - по требованию уполномоченных на то государственных органов и учреждений РФ;
 - в части банковского счета:
 - в случае возникновения у Банка подозрений в том, что операции с использованием Счета, либо карты или системы «Интернет-банк», имеют сомнительный характер и возможную связь с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма согласно Федеральному Закону от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма».
 - при отсутствии на Счете денежных средств в течение трех календарных месяцев после окончания срока действия последней из карт, предоставленных в пользование Клиенту или его Представителям, и отсутствия операций по счету с использованием системы «Интернет-банк» более 3-х месяцев.

15. Заключительные положения

15.1. В случае возникновения споров по настоящим Правилам Банк и Клиент (далее – Стороны) примут все меры по их разрешению на взаимоприемлемой основе путем переговоров.

15.2. При невозможности разрешения споров и разногласий путем переговоров они разрешаются в суде в соответствии с правилами о подсудности, установленными действующим законодательством РФ.

15.3. Во всем, что не предусмотрено настоящими Правилами, Стороны руководствуются действующим на территории Российской Федерации законодательством.

К настоящим Правилам прилагаются:

Приложение № 1 - Заявление на предоставление банковской карты VISA ПАО «Уралтрансбанк».

Приложение № 2 – Анкета для получения в пользование международной банковской карты VISA ПАО «Уралтрансбанк».

Приложение № 3 – Краткая памятка по использованию карты «VISA -Уралтрансбанк».

Приложение № 4 – Заявления о несогласии с транзакцией.

Приложение № 5 – Заявление на изменение лимитов по операциям по карте.

Приложение № 6 – Заявление на блокирование действия карты.

Приложение № 7 – Заявление на перевыпуск карт.

Приложение № 8 – Заявление на предоставление/изменение способа доставки уведомлений по операциям с использованием банковской карты Visa – ПАО «Уралтрансбанк».

Приложение № 9 – Заявление на подключение к системе «Интернет-банк».

Приложение № 10 – Заявление на отключение значения проверки кода CVV2.

Заявление на предоставление банковской карты VISA ПАО «Уралтрансбанк»

(заполняется печатными буквами, необходимое отметить значком «X»)

Персональные данные Клиента

Фамилия		
Имя		
Отчество		

Русская транскрипция										Латинская транскрипция при наличии загранпаспорта									
Дата рождения					Гражданство														
Место рождения					Резидент					Нерезидент									
					Пол					Мужской					Женский				

Общегражданский паспорт										Загранпаспорт									
Серия					Номер					Серия					Номер				
Дата выдачи					Дата выдачи														
Место выдачи					Срок действия до														
Код подразделения																			

Сведения об ИНН														
										Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе на территории РФ не получено. ИНН отсутствует				
Номер СНИЛС														

Адрес места жительства / места пребывания										Адрес фактического проживания (для переписки)									
Индекс					Тел. +7-(код города)					Индекс					Тел. +7-(код города)				
Мобильный телефон																			
Электронная почта																			

Место работы	Название организации:													
	Адрес:													
	Должность:							Телефон: +7-(код города)						

Укажите слово (на русском языке) – пароль для идентификации Вашей личности при телефонных обращениях в ПАО «Уралтрансбанк»														

Прошу предоставить мне банковскую карту на следующих условиях:**Тип карты:**

Unembossed		Classic		Classic с фотографией		Gold		Gold с фотографией	
------------	--	---------	--	-----------------------	--	------	--	--------------------	--

Базовая стоимость		Скидка 20%		Скидка 100%	
-------------------	--	------------	--	-------------	--

Валюта счета:

Рубли РФ		Доллары США		Евро	
----------	--	-------------	--	------	--

Срок действия карты; Тип карты

Один год		Три года		Основная		Дополнительная	
----------	--	----------	--	----------	--	----------------	--

Если заказывается дополнительная карта, заполните, пожалуйста, нижеследующие графы:

ФИО владельца карточного счета		
Номер карточного счета		Подпись владельца карточного счета

Способ уведомления

Способ получения уведомлений:		
Поставьте отметку	Способ	Номер мобильного телефона / Адрес электронной почты
	SMS-сообщение	7_-----
	Электронная почта	
	«Интернет-банк», «Мобильный банк»	
	Выпуска по счету в офисе Банка	

АНКЕТА
для получения в пользование международной банковской карты VISA ПАО «Уралтрансбанк»
(заполняется печатными буквами, необходимое отметить знаком «X»)

Фамилия											
Имя											
Отчество											
<i>Русская транслитерация</i>						<i>Латинская транслитерация</i>					
Дата рождения						Гражданство					
Место рождения						Пол					
Данные об ИНН											
№ ИНН						Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе на территории РФ не получено. ИНН отсутствует					
Номер СНИЛС				-				-			
Адрес фактического проживания (для почтовых						Адрес места жительства / места пребывания					
Телефон						Телефон					
Документ, удостоверяющий личность (паспорт, для военнослужащих - военный билет и т.п.)											
Серия и номер						Дата выдачи					
Код подразделения						Кем выдан					
Место работы	Название										
	Адрес										
	Должность										
Прошу изготовить международную банковскую карту VISA											
Gold						Classic					
Unembossed											
Валюта карточного счета			Тип карты			Срок действия карты					
Рубли РФ			Основная								
Способ получения уведомлений:											
<i>Поставьте отметку</i>	<i>Способ</i>					<i>Номер мобильного телефона / Адрес электронной почты</i>					
	SMS-сообщение					7 _____					
	Электронная почта										
	"Интернет-банк", "Мобильный банк"										
	Выписка по счету в офисе Банка										

1. Являетесь ли Вы иностранным публичным должностным лицом или родственником иностранного публичного должностного лица или принадлежите к иной категории лиц, установленный подпунктами 1 и 5 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ. Да / Нет (нужное подчеркнуть).

2. Настоящая Анкета является офертой на выпуск международной банковской карты и открытие счета для расчетов по банковской карте. Анкета, Правила по обслуживанию физических лиц – Держателей банковских карт ПАО «Уралтрансбанк» и Тарифы за оказываемые ПАО «Уралтрансбанк» услуги составляют Договор(ы) карточного счета международной банковской карты ПАО «Уралтрансбанк».

3. Настоящим даю свое согласие на получение от Банка и/или Оператора связи информационных сообщений и/или рекламной информации (рассылки) об операциях, совершенных с использованием банковской карты, а также об услугах, продуктах и программах Банка.

4. С Тарифами за оказываемые ПАО «Уралтрансбанк» услуги ознакомлен(а) и согласен(а).

5. С Правилами по обслуживанию физических лиц – Держателей банковских карт ПАО «Уралтрансбанк» ознакомлен(а), согласен(а) и обязуюсь их выполнять. Правила расположены на сайте Банка: www.utb.ru.

6. Настоящим я предоставляю в ПАО «Уралтрансбанк» безусловное согласие на обработку персональных данных, в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 N 152-ФЗ «О персональных данных», указанных мною, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, а также передачей третьим лицам, в целях принятия со стороны Банка решения об установлении со мной договорных отношений.

Банк _____ Клиент _____ Дата: « ____ » _____ 20 ____ г.
М.П. (подпись/расшифровка)

АНКЕТА принята и проверена (акцептована) сотрудником Банка											
<i>Должность</i>	<i>Подпись и Штамп</i>					<i>ФИО</i>			<i>Дата</i>		
Номер карточного счета											
Контролер											



Краткая памятка по использованию карты «VISA - Уралтрансбанк»

1. Общие положения

1.1. **Международная банковская карта «VISA - Уралтрансбанк» (далее по тексту – Карта)** – персонифицированный платежный инструмент, используемый для составления расчетных и иных документов в электронной форме, подписанных аналогом собственноручной подписи Клиента и подлежащих оплате за его счет. Данные документы составляются в электронном терминале, банкомате. Использование карты в электронном терминале или банкомате и ввод ПИН-кода является аналогом собственноручной подписи Клиента. Аналог собственноручной подписи Клиента и собственноручная подпись Клиента имеют одинаковую юридическую силу. Использование карты регулируется законодательством РФ, правовыми нормами международной платежной системы VISA International, условиями Договора, заключенного между Банком и Держателем карты.

1.2. **Держатель карты** – физическое лицо, на имя которого Банк выдал карту.

1.3. **Операция с использованием карты** – любой вид безналичного платежа в торгово-сервисных предприятиях (ТСП), а также получение наличных денежных средств в кассах банков и банкоматах.

1.4. ПИН-код – **Персональный Идентификационный Номер** известен только Держателю и предназначен для идентификации Держателя при его обслуживании в электронных кассовых терминалах и (или) банкоматах.

1.5. Платежный лимит – сумма денежных средств Клиента, размещенная на счете, в пределах которой Держатель карты может проводить операции с использованием карты.

1.6. Утрата карты – **утрача, кража или изъятие карты, а также получение информации о ПИН-коде, номере, сроке действия и кодировке магнитной полосы карты третьим лицом в целях незаконного использования.**

1.7. На лицевой стороне карты, в строго определенных местах, располагаются: логотип платежной системы VISA International, логотип Уралтрансбанка. В нижней части указаны шестнадцатизначный номер карты, даты начала и конца срока действия карты, фамилия и имя Держателя карты.

1.8. На оборотной стороне карты имеет магнитную полосу. Ниже магнитной полосы располагается полоса для подписи Держателя. Подпись, проставленная на карте, служит образцом, с которым продавец или кассир сверяет подпись Держателя на чеке при оплате товаров, услуг или получения наличных денег в кассе банка.

1.9. Карта может быть получена только лично Держателем. При получении карты Держатель обязан немедленно подписать карту в специально отведенном месте. Отсутствие или несоответствие подписи на карте подписи Держателя является законным основанием отказа в приеме карты к обслуживанию и изъятия такой карты из обращения без каких-либо компенсационных выплат со стороны VISA International и Банка.

2. Использование карты

2.1. **Держатель имеет право на использование карты только лично. карту нельзя передавать кому-либо в пользование.**

2.2. **ПИН-код необходимо запомнить и хранить в секрете. Ни при каких обстоятельствах ПИН-код не должен стать известен третьим лицам.**

2.3. **Во избежание несанкционированного использования карту нельзя хранить вместе с ПИН-кодом.**

2.4. В случае передачи карты и (или) ПИН-кода Держателем карты кому-либо в пользование, все потраченные с использованием карты суммы будут отнесены на Держателя карты в безусловном порядке.

2.5. Держатель должен обращаться с картой бережно, не допускать использование карты не по назначению, не повреждать ее магнитную полосу, не допускать нахождения карты вблизи источников электромагнитных полей, не повреждать рельефные надписи, голограмму, образец подписи на карте.

2.6. Обслуживание по карте производится либо кассиром посредством электронных терминалов (в банке или ТСП), либо через банкоматы. О возможности обслуживания в конкретной точке свидетельствуют логотипы платежной системы (аналогичные указанным на карте), размещенные на видном месте. Банк не отвечает за невозможность выполнения операций с помощью карты по причинам, находящимся вне его контроля.

2.7. Оплата товаров/услуг и выдача наличных денежных средств осуществляются на условиях и согласно порядку, действующему в ТСП/банке, принимающем карту и входящем в системы VISA International. При этих операциях производится **авторизационный запрос** - получение ТСП или банком, выдающим наличные денежные средства, от банка - эмитента карты подтверждения о возмещении стоимости предоставляемых товаров/услуг или выдаваемых наличных.

2.8. При совершении покупки, получении услуги или снятии наличности с использованием карты необходимо с особым вниманием относиться к проводимому авторизационному запросу. Операцию необходимо проводить только в том случае, если Держатель уверен в совершении покупки, получении услуги или снятии наличности, т.к. при проведении авторизационного запроса в авторизационной базе Банка Платежный лимит карты уменьшается на сумму проведенной операции, т.е. сумма операции **блокируется**. Если Держатель карты отказывается от покупки, услуги или получения наличных, **необходимо отменить авторизацию**. Иначе все последующие авторизации в ближайшие 45 дней будут проводиться в соответствии с Платежным лимитом карты, равным сумме средств на карточном счете, за вычетом заблокированной суммы. Таким образом, может возникнуть ситуация, когда Держатель карты имеет на карточном счете средства и не может ими воспользоваться.

2.9. При обслуживании в ТСП/банке следуйте инструкциям кассира. Кассир имеет право потребовать документ, удостоверяющий личность. По окончании операции распишитесь на чеке или отписке с карты (слипе), проконтролировав правильность его заполнения (соответствие номера карты, суммы и даты операции). Подписывать упомянутый чек (слип), в котором не проставлена сумма операции, Держатель не имеет права. Требуется уничтожить (разорвать) слип в Вашем присутствии, если он был оформлен неверно или Вы отказались от совершения операции. Кассиром ТСП/банка, принимающего карту, производится сличение подписей на чеке (слипе) и на карте. В случае расхождения подписей на чеке (слипе) и на карте, кассир имеет безусловное право изъять карту без предварительного предупреждения.

2.10. При обслуживании через банкомат Держателю необходимо вставить карту в приемное отверстие, сориентировав ее указанным образом, и следовать инструкциям устройства, приводимым на экране. Необходимо убедиться в обеспечении безопасного, недоступного для наблюдения другими лицами, процесса набора ПИН-кода на клавиатуре банкомата. Не забывайте взять карту по окончании работы с банкоматом. В целях безопасности Держателя банкомат может изъять карту в случае ее не использования через 10 секунд.

2.11. После получения подтверждения в совершении операции с использованием карты Банк имеет право списать с карточного счета Держателя средства, эквивалентные сумме проведенной операции. За пользование картой Банком взимаются комиссии в соответствии с установленными тарифами.

2.12. Использование карты в иной валюте, чем валюта карты осуществляется на тех же условиях и в те же сроки, что и операции в валюте карты при этом конвертация валюты оплаты в валюту карты осуществляется в соответствии с условиями Договора карточного счета международной банковской карты «Уралтрансбанк – VISA».

2.13. В случае несогласия Держателя с операциями по банковской карте, Держатель имеет право направить в Банк письменное Заявление о несогласии с транзакцией (Приложение №4). Упомянутое заявление направляется в Банк не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции. На основании полученного заявления Банк проводит претензионную работу в порядке и в сроки, определяемые правилами Платежной системы и Правилами.

3. Утрата карты

3.1. Держатель карты обязан предпринимать все возможные меры для предотвращения Утраты карты.

3.2. В случае обнаружения Утраты карты, а также в случае, если Держатель карты подозревает возможность возникновения подобных ситуаций, он обязан немедленно сообщить об этом в Банк для приостановления операций по карточному счету письменно или по телефонам: 8-800-1000-767, (343) 370-19-01, 70-15-99, факсу (343) 370-19-31, при этом устное извещение в обязательном порядке подтверждается кодовым словом, выбранным Держателем карты и приведенным в Заявлении, а факсимильное извещение должно в обязательном порядке содержать подпись Держателя карты. Для блокирования карты Держатель в обязательном порядке должен сообщить номер, дату окончания срока действия карты и собственные Ф.И.О.

3.3. Всякое устное извещение об утере, краже или ином изъятии карты должно быть подтверждено письменным сообщением (в т.ч. по факсу) Держателя, содержащим его подпись не позднее дня следующего за днем обнаружения утраты карты.

3.4. В заявлении (сообщении по факсу), направляемом Держателем карты в Банк по вышеупомянутым координатам, должны быть самым подробным образом изложены все обстоятельства утраты или хищения карты, а также сведения, которые стали известны Держателю карты о незаконном ее использовании. Банк оставляет за собой право передать полученную информацию в распоряжение компетентных органов для проведения необходимого расследования. В свою очередь, Держатель должен предпринять все доступные меры, чтобы способствовать розыску и нахождению утраченной карты.

3.5. В случае кражи, изъятия или утери карты за рубежом, Держатель карты должен, помимо извещения Банка согласно п.п. 3.2. -3.4. сделать об этом заявление в полицию или консульский отдел Российской Федерации в стране, на территории которой произошли кража, изъятие или утере, при этом квитанция о заявлении (копия протокола о правонарушении) должна быть предъявлена в Банк.

3.6. Датой и временем получения сообщения об утере, изъятии или краже карты считается дата и время получения Банка письменного извещения, заверенного подписью Держателя карты.

3.7. После получения Банком соответствующего заявления Держателя, и если не станет известно, что незаконное использование карты имело место с согласия ее Держателя, ответственность Держателя за дальнейшее использование карты прекращается.

3.8. При обнаружении карты, ранее заявленной утраченной / похищенной, Держатель обязан немедленно сообщить об этом в Банк и следовать инструкциям Банка.

3.9. При захвате карты банкоматом, необходимо обратиться в круглосуточную службу поддержки клиентов по тел. 7 (343) 370 19 01, 8 800 1000 767 (звонок по России бесплатный) или в отделение Банка.

Заявление о несогласии с внешней транзакцией

Банк: Bank:	ПАО«Уралтрансбанк» Uraltransbank OJSC	Город: City:	Екатеринбург Ekaterinburg	Филиал Branch:	
Адрес: Address:	ул. Мельковская, 2Б Melkovskaya 2 b				
Держатель карты: Cardholder					
Адрес: Address					
Рабочий телефон №: Office telephone №		Домашний телефон №: Home Telephone №			
Название карты: Card Name:		Карта №: Card №			
Карточный счет Account number					

Заявление о несогласии с транзакцией, совершенной в устройстве стороннего банка

Cardholder dispute form

Я, владелец указанного выше карточного счета/карты, обнаружил транзакции, с которыми я не согласен.
Я заявляю следующее:

I have noticed on my billing statement(s) attached those transactions that are not authorized by me and are fraudulent.
I declare the following:

- Моя карта была у меня во время совершения транзакций и я не передавал ее в третьи руки.
- Моя карта была украдена/утеряна
Дата: ____ . ____ . ____
Место _____
- У меня есть причины полагать, что следующие лица имели доступ к моей карте, знали номер моей карты, ПИН без моего на то разрешения
- У меня есть причины полагать, что следующие лица имели доступ к моей карте, знали номер моей карты, ПИН без моего на то разрешения

My card was in my possession and I did not give the card to a third party at the time of fraudulent use.

My card was lost/stolen.
Date ____ . ____ . ____
Location _____

I have reasons to believe that the following individual(s) had access to my card, knew my account number, knew my PIN without my authorization.

I have reasons to believe that the following individual(s) had access to my card, knew my account number, knew my PIN without my authorization.

Лица, возможно имевшие доступ к моей карте **Individuals that might had access to my card**

№	Ф.И.О. Full Name	Домашний адрес Home Address	Телефон Telephone
1.			
2.			
3.			

АТМ-банкомат (получение наличных)

- Я отрицаю факт наличия моей карты в банкомате во время совершения указанной транзакции
- Запрошенная мной сумма не получена полностью.
- Запрошенная мной сумма выдавалась в окно выдачи, но я взял лишь часть купюр.
- Запрошенная мной в банкомате сумма получена однажды, но неоднократно присутствует в выписке.

АТМ (reception of cash)

I deny the fact of presence of my card in a ATM during fulfilment of the specified transaction

I have not received the requested sum completely

I have not received a part of the requested sum

POS-терминал (получение наличных в кассах)

- Запрошенная мной в кассе сумма не получена.
- Запрошенная мной в кассе сумма получена однажды, но неоднократно присутствует в выписке.

I have received the requested sum once, but it is present at an extract of the account repeatedly

POS-терминал (оплата товаров, услуг)

- Ни я, ни кто-либо, уполномоченный мною, не участвовал в совершении транзакции, не получал и не ожидает получения какого-либо товара или услуги в результате этой транзакции, торговый чек оплаты по карте не подписывал.
- Оплата товаров/услуг произведена другим способом (наличными), но сумма присутствует в выписке
- В результате оплаты товаров/услуг, сумма неоднократно присутствует в выписке.
- Я участвовал в транзакции на данном предприятии сервиса/торговли на сумму, не отраженную в выписке (чек прилагается), но не участвовал в другой транзакции(ях), также присутствующей в выписке.
- Я все еще не получил товара (услуги).

POS-terminal (reception of cash)

I have not received the requested sum

I have received the requested sum once, but it is present at an extract of the account repeatedly

POS-terminal (payment of the goods, services)

I have neither authorized nor participated nor expect to receive any benefit or value as a result of this transaction(s), the trading check of payment on a card did not sign.

Payment of goods / services is made by other means, but the sum is present at an extract of the account

As a result of payment of goods / services, the sum repeatedly is present at an extract of the account

I did participate in a transaction for at the same merchant listed above, however, I did not participate in the other transaction (s).

I have not received the merchandise (service) up to now.

смотрите на обороте

Список транзакций, с которыми я не согласен A list of disputable transaction(s)

№	Дата операции Transaction Date	Название Предприятия торговли/сервиса Merchant Name	Сумма транзакции Transaction Amount
1			
2			
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			
10			

Имя держателя карты (как напечатано на карте): Primary cardholder name	
Подпись владельца (как на карте): Signature of primary cardholder as set on the card	

Дополнительная информация Additional information

Прилагаемые документы Documents enclosed

1. _____

2. _____

3. _____

- | | |
|--|---|
| <p>Я хочу получить ответ следующим образом</p> <p><input type="checkbox"/> Нет необходимости оформлять письменный ответ, просто разрешите ситуацию по существу.</p> <p><input type="checkbox"/> По указанному мной в заявлении телефону</p> <p><input type="checkbox"/> Направить письменный ответ по месту подачи заявления.</p> <p><input type="checkbox"/> Направить письменный ответ в другое отделение ПАО«Уралтрансбанк» _____</p> <p><input type="checkbox"/> По электронной почте _____</p> | <p>I want to receive the answer as follows</p> <p>not make the written answer, simply solve a situation in essence.</p> <p>by phone.</p> <p>give the written answer in a place of making of the declaration.</p> <p>give the written answer in other branch of the bank _____</p> <p>by e-mail _____</p> |
|--|---|

<p>При оформлении данного заявления с выпиской по счету ознакомлен(а), с тарифами Банка согласен(а). Предупрежден(а) о взимании платы за необоснованно оспоренные транзакции.</p>	<p>I am acquainted with an extract of the account and with tariffs of bank at registration of the given declaration. I am warned about a payment for unfounded disputed transactions.</p>
--	--

<p>Дата Заявления: Date of Declaration</p>	<p>“ ____ ” ____</p>	<p>Подпись клиента Signature of cardholder</p>	<p>_____</p>
---	----------------------	---	--------------

<p>Сотрудник, принявший заявление: The employee of the bank who has accepted the declaration:</p>	<p>_____</p>
<p>Исполнитель банка: The employee of the bank</p>	<p>_____</p>

конец формы

Заявление о несогласии с внутренней транзакцией

ПАО «Уралтрансбанк»	Доп.офис	г.	ул.
---------------------	----------	----	-----

Держатель карты клиент банка			
Фамилия			
Имя			
Отчество			
Эмбоossedированно е имя			
Подпис ь		Как на карте	
Адрес			
Телефон рабочий			
Телефон домашний			
Тип и номер карты (16-значный)			
<input type="checkbox"/> Union Card		<input type="checkbox"/> Visa Classic	<input type="checkbox"/> Visa Gold
Номер карточного счета (20-значный)			

Сотрудник банка, принявший заявление			
Должность, ФИО			
Подпис ь			
E-mail			
Телефон, факс			
Дата приема			
Порядковый № заявления			
Исполнитель банка			
Должность, ФИО			
Вх. №		№ дела	
Вх. дата	__ . __ . __		
Под- пись			

Я, владелец указанного выше карточного счета/карты, обнаружил транзакции, с которыми не согласен. Я заявляю следующее (нужное отметить):

- Моя карта была у меня во время совершения транзакции, и я не передавал ее третьим лицам.
- Карта еще не была получена во время совершения транзакции. Я получил карту __. __. 20__ г.
- Карта еще не была получена во время совершения транзакции. Я еще не получил свою карту.
- Моя карта утеряна/украдена __. __. 20__ г. Место и обстоятельства указаны на обороте.
- У меня есть причины полагать, что следующие лица имели доступ к моей карте, знали номер моей карты, ПИН без моего на то разрешения.

ФИО	Домашний адрес	Телефон

Транзакции с использованием АТМ-банкомата (получение наличных):

- Я отрицаю факт наличия моей карты в банкомате во время совершения указанной транзакции.
- Запрошенная мной сумма не получена, купюры не выдавались в окно выдачи банкнот.
- Запрошенная мной сумма не получена, купюры выдавались в окно выдачи банкнот, но я не успел их взять.
- Запрошенная мной сумма __ руб. выдавалась в окно выдачи, но я взял лишь часть из нее, покупюрно:

Номинал банкнот, руб.	1000	500	100	50	10
Фактически банкнот получено, шт.					

- Запрошенная мной сумма __ руб. не полностью выдавалась в окно выдачи, я взял все банкноты, покупюрно:

Номинал банкнот, руб.	1000	500	100	50	10
Фактически банкнот получено, шт.					

- Запрошенная мной в банкомате сумма получена однажды, но дважды присутствует в выписке.

Транзакции с использованием POS-терминала (получение наличных в кассах):

- Запрошенная мной в кассе сумма не получена.
- Запрошенная мной в кассе сумма получена, но неоднократно (__) раз(а) присутствует в выписке.

Транзакции с использованием POS-терминала (оплата товаров, услуг):

- Оплата товаров/услуг произведена другим способом (наличными), но сумма присутствует в выписке.
- В результате оплаты товаров/услуг, сумма неоднократно (__) раз(а) присутствует в выписке.
- Я участвовал в транзакции на данном предприятии сервиса/торговли на сумму, отраженную в выписке (чек прилагается), но не участвовал в другой транзакции, указанной на обороте, также присутствующей в выписке.
- Я не участвовал в совершении указанной на обороте транзакции, торговый чек оплаты по карте не подписывал.

смотрите на обороте

Список транзакций, с которыми я не согласен

№	Дата (дд.мм.гг)	Время (чч:мм:сс)	Сумма, валюта	Код устройства	Код авторизации
1.					
2.					
3.					
4.					
5.					
6.					
7.					
8.					
9.					
10.					

Я также заявляю следующее (дополнительная информация)

Отметка сотрудника Банка

- Банковская карта, указанная на оборотной стороне заявления, была предъявлена и проверена мной на предмет подлинности во время подачи приема данного заявления.
- Клиент не предъявил банковскую карту, указанную на оборотной стороне заявления. В связи с этим, проверка карты на предмет подлинности мной не проводилась.

Прилагаемые к заявлению документы

1.

2.

3.

4.

5.

Я хочу получить ответ следующим образом

- Нет необходимости оформлять письменный ответ, просто разрешите ситуацию по существу.
- По указанному мной в заявлении телефону.
- Направить письменный ответ по месту подачи заявления.
- Направить письменный ответ в другое отделение Уралтрансбанка _____.
- По электронной почте/e-mail _____.

При оформлении данного заявления с выпиской по счету ознакомлен(а) , с тарифами Банка согласен(а).
Предупрежден(а) о взимании платы за необоснованно оспоренные транзакции.

Дата заявления _____ г. ФИО, Подпись клиента _____

Подпись сотрудника Банка (_____) _____

конец формы

ПАО «Уралтрансбанк»											
От _____											
_____ фамилия											
_____ имя											
_____ отчество											
тел. _____											
Документ, удостоверяющий личность:											
Наименование _____											
Серия _____ номер _____											
Выдан « ____ » _____ г.											
Кем _____											
Код подразделения _____											
Дата рождения _____											
Место рождения _____											
СНИЛС _____ - _____ - _____											

Заявление на подключение к системе «Интернет-банк»

Укажите адрес доставки одноразового пароля:

	Тип отправки	Адрес отправки сообщения (телефон):
	<i>Доставка одноразового пароля</i>	

Настоящим я предоставляю в ПАО «Уралтрансбанк» безусловное согласие на обработку персональных данных, в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 N 152-ФЗ «О персональных данных», указанных мною, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, а также передачей третьим лицам, в целях принятия со стороны Банка решения об установлении со мной договорных отношений.

С Тарифами за оказываемые ПАО «Уралтрансбанк» услуги ознакомлен(а) и согласен(а).

С Правилами по обслуживанию физических лиц – Держателей банковских карт ПАО «Уралтрансбанк» (www.utb.ru) ознакомлен(а), согласен(а) и обязуюсь их выполнять.

Подпись клиента: _____

Дата составления заявления: « ____ » _____ 20__ г.

Принято Банком: _____ / _____ /
Подпись Ф.И.О.

« ____ » _____ 20__ г.

