

**ПРАВИЛА  
ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА  
ДЛЯ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТ  
В БАНКЕ ГЛОБУС (АО)**

**1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

- 1.1. *Авторизация* – разрешение, предоставляемое Процессинговым центром для проведения операции с использованием Карты, порождающее обязательство Банка исполнить Распоряжения, составленные с использованием Карты.
- 1.2. *Авторизованная сумма* – сумма авторизованная Процессинговым центром. При Авторизации Распоряжения в валюте, отличной от валюты счета, Авторизованная сумма может отличаться от суммы подлежащей оплате в большую сторону в соответствии с обычаями страны расчетов и/или Платежной системы/ее участников, с целью недопущения возникновения Неразрешенного овердрафта вследствие курсовых разниц на день Авторизации и день отражения Операции по Счету. При этом сумма Операции отраженной по Счету на основании Распоряжения должна быть равна сумме оплаты с учетом курса конвертации на день совершения Операции по Счету.
- 1.3. *Банк* – «Банк Глобус» (Акционерное общество), Банк Глобус (АО), адрес: 115184, г. Москва, ул. Бахрушина, д.10, стр.1, ИНН 7725038220, КПП 770501001, БИК 044525473, регистрационный номер Банка России 2438.
- 1.4. *Блокировка Карты* – приостановление совершения операций с использованием Карты. При попытке совершить операцию с использованием заблокированной Карты Процессинговый центр отказывает в Авторизации такой операции.
- 1.5. *Взыскатели* – лица, органы, имеющие право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам Клиента.
- 1.6. *Держатель* – Клиент или доверенное лицо Клиента, на имя которого выпускается Карта. Держателем может быть лицо, достигшее возраста 10 лет. На основании Заявки Клиент уполномочивает Держателя распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, а Держателя в возрасте старше 18 лет также в случаях и порядке, установленными Правилами, самостоятельно (предварительно не информируя Клиента и без дополнительного согласия Клиента) подключать, отказываться, изменять условия информирования об Операциях, совершенных с использованием ЭСП, путем подачи в Банк соответствующих Заявок, заключения Дополнительных соглашений к Договору. За действия Держателя и осуществленные Держателем Операции несет ответственность Клиент.
- 1.7. *Договор* – Правила, надлежащим образом заполненные заявления Клиента (Заявки), акцептованные Банком (в том числе Заявление о присоединении), соглашения между Банком и Клиентом, составляющие в совокупности Договор банковского счета физического лица с осуществлением расчетов с использованием карт в Банке Глобус (АО).
- 1.8. *Доступный лимит* – сумма денежных средств, доступная Держателю для совершения расчетов с использованием Карты, определяемая с учетом сумм собственных средств Клиента, находящихся на Счете; неиспользованного Лимита овердрафта; операций авторизованных, но не отраженных на момент определения Доступного лимита с учетом комиссий Банка, Платежной системы, участников Платежной системы.
- 1.9. *ДУЛ* – документ, удостоверяющий личность.
- 1.10. *Задолженность* – все денежные средства подлежащие уплате Клиентом Банку по Договору, включая (но не ограничиваясь): сумму Овердрафта, сумму Неразрешенного овердрафта, сумму процентов за пользование денежными средствами, сумму неустоек (при наличии таковых), комиссий и иных платежей, предусмотренных Правилами и/или Тарифами.
- 1.11. *Заявка* – заявление Клиента на исполнение Банком услуги (операции), не содержащая распоряжения на списание/зачисление денежных средств. Формы заявок устанавливаются внутренними

документами Банка с учетом требований действующего законодательства. Формы Заявок, в том числе на открытие Счета, выпуск/перевыпуск Карты, открытие Лимита овердрафта приведены в Приложение №3 к Правилам. Все заявки подписываются Клиентом только в присутствии сотрудника Банка.

- 1.12. *Заявление о присоединении* – письменное заявление Клиента о присоединении к Правилам, составленное по форме, указанной в [Приложении №3](#) к Правилам, содержащее существенные условия присоединения и подлежащее акцепту Банком.
- 1.13. *Карта* – выпускаемая Банком расчетная карта, как средство безналичных расчетов, предназначенная для совершения операций ее Держателем в пределах установленного Доступного лимита, за счет денежных средств Клиента, находящихся на Счете, или предоставляемого Банком Овердрафта в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами. Карта может быть Основной и Дополнительной. Количество действующих в течение Договора Карт, выпущенных Банком к одному Счету, не может превышать пять карт.
  - 1.13.1. *Основная карта* – Карта, выпущенная первой к Счету на имя Клиента, а также на имя Клиента при перевыпуске/замене предыдущей Основной карты.
  - 1.13.2. *Дополнительная карта* – Карта, выпущенная Банком к Счету в дополнение к Основной, по Заявке Клиента Держателю. Дополнительные карты, по которым возможно предоставление Овердрафта, не выпускаются несовершеннолетним или ограниченно дееспособным Держателям.
- 1.14. *Клиент – физическое лицо (резидент/нерезидент), достигшее возраста 14 лет, заключившее Договор.* Заключение Договора с Клиентом в возрасте от 14 до 18 лет, а также с Клиентом ограниченно дееспособным происходит только с согласия законного представителя, оформленного в установленном законом порядке, либо в Банке.
  - 1.14.1. *Резиденты* – физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, за исключением граждан Российской Федерации, признаваемых постоянно проживающими в иностранном государстве в соответствии с законодательством этого государства и постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства.
  - 1.14.2. *Нерезиденты* – физические лица, не являющиеся резидентами в соответствии с п.1.14.1 Правил.
- 1.15. *Лимит овердрафта* – максимальный размер единовременной задолженности Клиента, т.е. задолженности по всем предоставленным Клиенту Овердрафтам к одному Счету, определенной на любой момент действия Договора.
- 1.16. *Лимиты по операциям* – ограничения суммы проводимых с использованием Карты операций. Лимиты могут устанавливаться на каждую операцию, на совокупность операций, проводимых в определенный временной период. Лимиты по операциям могут устанавливаться/изменяться Платежной системой, ее участниками, Банком или Клиентом. Лимиты по операциям, устанавливаемые Банком, Банк указывает в Тарифах, а в случае если в соответствии с Правилами Банк принимает решение об установлении индивидуальных Лимитов по операциям (отличных от установленных Тарифами), Банк сообщает об этом путем направления уведомления по электронной почте по адресу, указанному для информирования об Операциях, совершенных с использованием Карты, и/или почтового отправления.
- 1.17. *Неиспользованный Лимит овердрафта* – разница между Лимитом овердрафта и задолженностью Клиента по всем предоставленным ему Овердрафтам по одному Счету.
- 1.18. *Неразрешенный овердрафт (технический овердрафт, сверхлимитная задолженность)* – сумма задолженности Клиента перед Банком свыше Лимита овердрафта, возникающая вследствие необоснованного получения и/или направления Держателем средств на оплату товаров или услуг, либо вследствие курсовой разницы при совершении оплаты в валюте, отличной от валюты Счета при отражении Операции датой, отличной от даты Авторизации.
- 1.19. *Овердрафт* – денежные средства (кредит), предоставленный Банком Клиенту на основе платности и возвратности одной сделкой при недостаточности средств на Счете с целью осуществления Операции, на срок и по ставке (плата за пользование предоставленными денежными средствами), установленные Договором.
- 1.20. *Операция* – любая операция по Счету, совершенная в соответствии с законодательством Российской Федерации и Договором, в том числе перевод (совершенный как по распоряжению Клиента, так и по распоряжению получателя средств), снятие/взнос наличных денежных средств.

- 1.21. *Основной долг* – задолженность по предоставленным Овердрафтам, Неразрешенному овердрафту без учета начисленных за пользование денежными средствами процентов.
- 1.22. *Пункт выдачи наличных (ПВН)* – специально оборудованное место для совершения Операций по приему/выдаче наличных денежных средств с использованием Карты.
- 1.23. *ПИН* – персональный идентификационный номер, выдаваемый Держателю вместе с Картой в специальном запечатанном конверте, и используемый для идентификации Держателя при осуществлении операций с использованием электронного оборудования (банкоматов, терминалов и т.п.). ПИН является аналогом собственноручной подписи Держателя при совершении им Операции с использованием Карты. Операции, произведенные по Карте с использованием ПИНа, признаются совершенными Держателем и не могут быть оспорены Клиентом.
- 1.24. *Платежная система* – международная платежная система MasterCardWorldwide.
- 1.25. *Правила* – настоящие Правила открытия и обслуживания банковского счета физического лица для расчетов с использованием карт в Банке Глобус (АО). Настоящая редакция Правил действует с «01» февраля 2022 года.
- 1.26. *Процессинговый центр* – юридическое лицо, обеспечивающее информационное и технологическое взаимодействие при осуществлении расчетов.
- 1.27. *Публичные должностные лица* – иностранные публичные должностные лица, 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.
- 1.28. *Распоряжение* – распоряжение Держателя или получателя средств (в том числе взыскателей) на осуществление Банком перевода денежных средств, исполнение Операции, составленные как с использованием Электронных средств платежа, так и без таковых – на бумажном носителе. Формы Распоряжений, составляемых на бумажном носителе, устанавливаются действующим законодательством и внутренними документами Банка, и указаны в [Приложении №4](#) к Правилам.
- 1.29. *Сомнительные операции* – это операции, осуществляемые по Счету, в отношении которых у Банка в ходе реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения, в том числе имеющие необычный характер и признаки отсутствия явного экономического смысла и очевидных законных целей, которые могут проводиться для вывода капитала из страны, финансирования «серого» импорта, перевода денежных средств из безналичной в наличную форму и последующего ухода от налогообложения и/или процедур обязательного контроля, а также для финансовой поддержки коррупции и других противозаконных целей.  
Банк самостоятельно квалифицирует операции как сомнительные, руководствуясь Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», нормативными документами Банка России и Росфинмониторинга.
- 1.30. *Стоп-лист* – документ, поддерживаемый Платежной системой на основании данных ее участников, и содержащий список Карт, по которым операции запрещены. По Картам, поставленным в Стоп-лист, не авторизуются операции Процессинговым центром и невозможно проведение операций путем переноса оттиска реквизитов (импринтером).
- 1.31. *Сторона* – Банк или Клиент.
- 1.32. *Стороны* – Банк и Клиент.
- 1.33. *Счет* – банковский (текущий счет) Клиента в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте, открытый Банком Клиенту на основании Договора, предназначенный для осуществления расчетов, не связанных с предпринимательской деятельностью, с использованием карт. Количество Счетов открываемых на основании Договора не ограничено.
- 1.34. *Тарифы* – документы Банка, определяющие размер вознаграждений/комиссий, процентов за пользование Овердрафтом, штрафов, неустоек, иных платежей, взимаемых Банком с Клиента за

совершение Операций, оказание услуг, исполнение иных действий, предусмотренных Договором, а также сроки взимания таких платежей, и иную информацию, установленную Правилами.

- 1.35. *Торгово-сервисное предприятие (ТСП)* – юридическое или физическое лицо – индивидуальный предприниматель, осуществляющее прием Распоряжений, составленных с использованием Карт, в качестве оплаты за предоставляемые товары (работы, услуги, результаты интеллектуальной деятельности).
- 1.36. *Технология «3D Secure»* – технология «безопасные платежи в Интернете», дополнительная защита для онлайн-платежей. Услуга 3-D Secure может быть предоставлена для Клиентов, являющихся Держателями карт, подключенных к услуге информирования по номеру мобильного телефона.
- 1.37. *Электронные средства платежа (ЭСП)* – Карты.

## 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1. Правила закрепляют условия открытия, обслуживания Счета Клиента в Банке, устанавливают порядок выдачи и использования Карт.
- 2.2. При установлении Банком Лимита овердрафта к Счету в размере более нуля, Правила определяют также порядок кредитования Счета в форме овердрафт.
- 2.3. Правила распространяются:
  - в электронной форме без взимания платы путем опубликования на сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.bankglobus.ru](http://www.bankglobus.ru), или по запросу любого лица по электронной почте, и (или) путем копирования на магнитный носитель, принадлежащий лицу, обратившемуся с запросом;
  - на бумажном носителе по запросу любого лица за плату в размере, установленном Тарифами Банка;
  - на бумажном носителе размещаются для ознакомления в помещении Банка, в месте, доступном для любого посетителя Банка.
- 2.4. Заключение Договора производится в порядке присоединения Клиента в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации к Правилам полностью путем подачи Заявления о присоединении с приложением документов, указанных в [Приложении №2](#). При непредставлении полного пакета документов Заявление о присоединении Банком не принимается.
- 2.5. Если на момент представления в Банк Заявления о присоединении Сторонами заключен договор банковского счета для осуществления расчетов с использованием Карт, такой договор указывается в Заявлении о присоединении. С момента заключения Договора, заключенный ранее Сторонами договор банковского счета, указанный в Заявлении о присоединении, считается соответствующим образом измененным и изложенным в редакции Договора.
- 2.6. Заявление о присоединении подписывается Клиентом только в присутствии сотрудника Банка. Подпись Клиента на Заявлении о присоединении является образцом подписи Клиента в Банке.
- 2.7. Договор считается заключенным на условиях, изложенных в Заявлении о присоединении и Правилах, с момента акцепта Заявления о присоединении Банком. Акцепт Банка подтверждается проставлением в специально обозначенных для этого полях Заявления о присоединении даты, номера договора, должности, фамилии и инициалов, а также подписи уполномоченного сотрудника Банка и оттиска печати Банка. Акцепт Заявления о присоединении, представленного Клиентом в соответствии с п. 2.5 Правил, подтверждается только проставлением в специально обозначенных для этого полях Заявления о присоединении, должности, фамилии и инициалов, а также подписи уполномоченного лица Банка и оттиска печати Банка. В случае согласия Банка акцептовать Заявление о присоединении, Банк снимает с Заявления о присоединении (его первого листа) копию, акцептует оригинал и копию Заявления о присоединении (его первого листа) и возвращает под подпись на оригинале, акцептованную Банком копию Заявления о присоединении (его первого листа) Клиенту. С момента приема Банком Заявления о присоединении, Клиент считается ознакомленным с Правилами и Тарифами, действующими на момент приема Заявления о присоединении, согласным с условиями Правил и принимает на себя обязательства неукоснительно их выполнять. Акцептованное Банком Заявление о присоединении является единственным документом, подтверждающим заключение Договора.
- 2.8. Банк принимает решение об акцепте/отказе от акцепта Заявления о присоединении обычно в день его принятия Банком. Банк вправе увеличить срок для принятия решения об акцепте/отказе от акцепта Заявления о присоединении, до трех рабочих дней в случаях, когда Клиент является Публичным должностным лицом, от имени Клиента – нерезидента действует лицо по доверенности или в иных случаях по усмотрению Банка без объяснения причин.

- 2.9. Банк вправе в любое время до акцепта Заявления о присоединении отказаться от заключения Договора без объяснения причин.
- 2.10. Акцепт Банком Заявления о присоединении влечет возникновение у Сторон прав и обязанностей, предусмотренных Договором.
- 2.11. Договор может изменяться соглашением Сторон, путем заключения двухсторонних соглашений на отдельно оговариваемых Сторонами условиях, при этом Правила действуют в части, не противоречащей условиям указанных соглашений.
- 2.12. Любые Распоряжения и (или) Заявки на бумажных носителях принимаются Банком к исполнению только при условии предъявления ДУЛ, а иностранными гражданами и лицами без гражданства также документов, подтверждающих законность пребывания (проживания) на территории России.
- 2.13. Денежные средства, находящиеся на Счетах, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».
- 2.14. Операции по Счету, как с использованием Карты, так и без, а также иные услуги, оказываемые Банком Клиенту/Держателю в соответствии с Договором, осуществляются Банком в сроки и за плату (комиссию), в размере, установленном Банком Тарифами/Правилами, или без взимания таковой в случаях, прямо предусмотренных Тарифами/Правилами, или если плата за осуществление Операции/оказание услуги ни Тарифами, ни Правилами не предусмотрена. Плата (комиссия) взимается в сроки, установленные Тарифами.
- 2.15. Открытие, обслуживание и кредитование Счета, выпуск и обслуживание Карт, выпущенных в рамках зарплатных проектов, осуществляется с учетом особенностей, изложенных в [Приложении №1](#) к Правилам. При расхождении положений основного текста Правил и [Приложения №1](#) к Правилам, приоритет имеют положения [Приложения №1](#) к Правилам.
- 2.16. Прием Распоряжений на бумажном носителе и/или Заявок Клиентов осуществляется Банком во время обслуживания Клиентов – физических лиц, которое доводится до Держателей путем размещения в помещении Банка, в месте доступном для любого посетителя Банка и/или на сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.bankglobus.ru](http://www.bankglobus.ru).

### **3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТОВ, ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТ**

- 3.1. В рамках Договора Клиенту открывается Счет на основании его Заявки. Банк принимает решение об открытии Счета/отказе в открытии Счета:
  - при открытии первого Счета в рамках Договора в сроки, установленные для акцепта Заявления о присоединении;
  - в день представления Заявки в ином случае.Принятие решения об открытии Клиенту Счета Банком подтверждается акцептом Заявки. Акцепт Банка подтверждается проставлением в специально обозначенных для этого полях Заявки номера открытого Клиенту Счета, должности, фамилии и инициалов, а также подписи уполномоченного лица Банка и оттиска печати Банка. В случае согласия Банка акцептовать Заявку, Банк снимает с нее копию (его первого листа) копию, акцептует оригинал Заявки и копию и возвращает акцептованную Банком копию Заявки Клиенту, под подпись на оригинале.
- 3.2. Банк открывает клиенту Счет в валюте, указанной Клиентом в Заявке.
- 3.3. На денежные средства, находящиеся на Счете, проценты Банком не начисляются.
- 3.4. При открытии Счета Банк выдает Клиенту Основную Карту не позднее 5 (Пять) рабочего дня после принятия Заявки об открытии Счета, при условии поступления на Счет средств, предусмотренных Тарифами.
- 3.5. Карта предоставляет Держателю возможность совершать Операции как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами, в точках обслуживания, имеющих рекламные указатели о приеме соответствующих типов Карт.
- 3.6. Выпуск Дополнительных карт осуществляется на основании Заявки Клиента не позднее 5 (Пять) рабочего дня со дня принятия Банком такой Заявки, при условии поступления на Счет средств, предусмотренных Тарифами.
  - 3.6.1. Учет всех операций по дополнительной Карте и взаиморасчеты с Банком осуществляются по Счету.
  - 3.6.2. Держатель Карты, не являющийся Клиентом Банка, не является владельцем Счета.
  - 3.6.3. Клиент вправе установить Лимиты по операциям к Дополнительной Карте без уведомления Держателя Карты.

- 3.6.4. Все операции, совершенные по Дополнительной Карте в рамках Договора, считаются совершенными за счет самого Клиента. Ответственность за операции, совершенные Держателями Дополнительных Карт, несет Клиент.
- 3.6.5. Задолженность, образующаяся вследствие использования Дополнительных карт, отражается на Счете и является задолженностью Клиента. Вознаграждение за обслуживание Дополнительных карт, предусмотренное Тарифами, Банк списывает со Счета в соответствии с п. 4.18 Правил.
- 3.6.6. Дополнительная карта прекращает свое действие при прекращении действия Основной карты.
- 3.6.7. По письменному заявлению Клиента Дополнительная карта может быть аннулирована в любое время.
- 3.6.8. Клиент и Держатель Карты, не являющийся Клиентом Банка, подписывают Заявку о выпуске Дополнительной карты только в присутствии сотрудника Банка. Подпись Держателя Карты, не являющегося Клиентом Банка, в Заявке является образцом подписи Держателя в Банке.
- 3.7. Передача Карты и ПИН-конверта Держателю, а если Держателем является несовершеннолетний в возрасте от 10 до 14 лет, то его законному представителю, удостоверяется подписью Держателя (законного представителя) на оригинале соответствующей Заявки.
- 3.8. Карта подлежит перевыпуску (изготавливается и выдается новая Карта) по окончании срока действия или в иных случаях по Заявке Клиента.
- 3.8.1. По Заявке Клиента перевыпуск осуществляется:
- при утрате Карты/ПИНа и/или блокировке Карты;
  - при изменении фамилии и/или имени Держателя.
- 3.8.2. По окончании срока действия:
- перевыпуск осуществляется Банком самостоятельно в случае наличия в любой день в период с 16 числа по последний день месяца, в котором истекает срок действия Карты, личных денежных средств Клиента для оплаты комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами, а также при условии, что Карта не заблокирована и от Клиента не поступило заявление об отказе от перевыпуска. Клиент вправе отказаться от перевыпуска карты подав соответствующее заявление не позднее 15 числа месяца, в котором истекает срок действия Карты;
  - по Заявке Клиента в порядке, установленном п. 3.6 Правил, в случае несоблюдения условий для перевыпуска Карты самостоятельно Банком.
- 3.8.3. При перевыпуске изготавливается Карта с иным номером и ПИНом.
- 3.8.4. За выпуск, перевыпуск Карт взимается плата в соответствии с Тарифами Банка, действующими на момент принятия Заявки о перевыпуске.
- 3.9. Блокировка Карт осуществляется по заявлению Держателя, а также самостоятельно Банком. Операции, авторизованные до Блокировки отражаются по Счету в течение 45 (Сорок пять) дней после дня Блокировки.
- 3.9.1. Банк осуществляет Блокировку Карты без предварительного уведомления Держателя в следующих случаях:
- по истечении срока действия Карты;
  - при получении от Клиента Заявки о закрытии Счета или расторжении Договора;
  - при ошибочном вводе ПИН три раза подряд;
  - ошибочного зачисления денежных средств на Счет, произошедшего не по вине Банка (до момента списания со Счета ошибочно зачисленной суммы);
  - при поступлении требований уполномоченных государственных органов в соответствии с требованиями действующего законодательства;
  - в случае проведения мошеннических или несанкционированных Клиентом/Держателем операций, операций противоречащих действующему законодательству, а также при наличии иных оснований и возникновении ситуаций, которые могут повлечь ущерб для Банка и/или Клиента/Держателя;
  - при нарушении Клиентом сроков погашения Задолженности в связи с возникновением Неразрешенного овердрафта, образования просроченной задолженности по Овердрафту и/или процентам за пользование Овердрафтом;
  - при получении из Платежных систем, от банков-участников платежных систем

сведений о компрометации номера Карты или выявление Банком попыток проведения мошеннических операций с использованием Карты;

- при нарушении Держателем требований Правил, влекущих за собой ущерб для Банка;
- при наличии у Банка оснований полагать, что Держателем осуществляются сделки, подпадающие под регулирование Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- при неисполнении Клиентом обязанности, предусмотренной пп. 9.3.12 Правил;
- при нарушении Клиентом сроков погашения Задолженности;
- при наличии иных обстоятельств и случаев, предусмотренных Правилами и/или действующим законодательством.

#### **4. СОВЕРШЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ**

- 4.1. Операции по Счету проводятся Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 4.1.1. При совершении Операций по счету Банк исполняет, в том числе функции агента валютного контроля и в пределах предоставленных ему полномочий контролирует цели списания со счета и зачисления на Счет средств, в случаях, когда Операция является валютной в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 4.2. Операции по Счету осуществляются на основании поступивших в Банк Распоряжений, созданных как с использованием ЭСП, так и без использования таковых в случаях, предусмотренных Правилами.
- 4.3. Операция с использованием Карты может быть совершена Держателем лично в случае предъявления им Карты в ТСП, ПВН, банкомате, а также при обращении Держателя Карты в ТСП по почте, телефону или сети Интернет.
- 4.3.1. При оплате товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в ТСП или при получении наличных денежных средств в ПВН (в случае Авторизации) оформляется Документ на бумажном носителе, на который посредством специального устройства (импринтера) переносится оттиск реквизитов Карты (Слип), либо Документ в электронном виде, формируемый посредством электронного терминала с одновременным составлением квитанции терминала. Документ на бумажном носителе или квитанция терминала составляются в необходимом количестве для всех участников расчетов по соответствующей Операции и подписываются Держателем. Держатель Карты должен проверить правильность указанных в Документе данных о сумме, валюте, дате Операции и о номере Карты, подписать и получить экземпляр Документа.
- 4.3.2. При осуществлении Операции в банкомате подпись на Документе не ставится. При проведении Операции по почте, телефону, факсу или сети Интернет квитанция не составляется. Подтверждающими документами при таких операциях являются все передаваемые в электронном виде письма и документы, включая разрешение Держателя на совершение Операции по почте, телефону, факсу или сети Интернет без его личного присутствия.
- 4.4. Подписанный слип/чек/квитанция, правильно введенный ПИН при совершении операции, а также оформленный по почте, телефону или Интернет предприятию торговли (услуг) заказ с указанием в нем реквизитов Карты (в том числе таких, как: номер и срок действия Карты, коды CVC/CVV2) являются для Банка Распоряжением Держателя.
- 4.5. Банк осуществляет следующие Операции по Счету:
- зачисление поступающих на Счет наличных и безналичных денежных средств от Держателя или третьих лиц;
  - перевод денежных средств, в рамках, применяемых в соответствии с Договором форм безналичных расчетов;
  - выдача Держателю наличных денежных средств со Счета в порядке, установленном Договором счета и действующим законодательством РФ;
  - покупка/продажа за счет средств Клиента валюты на основании соответствующего Распоряжения на конвертацию.

Банк не зачисляет на Счет средства, поступившие в Банк, и отправляет средства отправителю платежа (при безналичных расчетах) в случае неполного или неверного указания реквизитов Счета, а именно неверного указания номера счета и (или) фамилии, имени, отчества Клиента.

- 4.6. Перевод денежных средств по Договору осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов:
- расчеты платежными поручениями;
  - расчеты инкассовыми поручениями при осуществлении переводов в пользу Взыскателей;
  - расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя (прямое дебетование) когда получателем является Банк.
- 4.7. Операции по Счету производятся на основании поступивших в Банк Распоряжений Держателя, созданных *с использованием ЭСП, за исключением:*
- внесение наличных средств Держателем или третьим лицом в кассе Банка;
  - снятие наличных средств Держателем в кассе Банка;
  - перевод средств на счета, открытые в Банке.
- 4.8. Операции по Счету осуществляются как на основании Распоряжения Держателя, а также без такового в случаях, предусмотренных действующим законодательством и Договором.
- 4.8.1. Без Распоряжения Держателя денежные средства списываются со Счета в случаях определенных действующим законодательством, в том числе по распоряжениям Взыскателей, а также в случаях, установленных Договором.
- 4.9. На основании Распоряжений Банк самостоятельно изготавливает (составляет и подписывает) расчетные документы.
- 4.10. Распоряжение считается принятым Банком к исполнению при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, предусмотренных для соответствующего Распоряжения, в том числе при помещении в очередь не исполненных в срок Распоряжений Взыскателей. Процедуры приема к исполнению Распоряжений включают (последовательно):
- удостоверение права распоряжения денежными средствами;
  - контроль целостности Распоряжений;
  - структурный контроль Распоряжений;
  - контроль значений реквизитов Распоряжений;
  - контроль достаточности денежных средств;
  - иные процедуры, установленные Банком.
- 4.11. Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) Распоряжений, созданных без использования ЭСП, указан в [Приложении №5](#) к Правилам.
- 4.11.1. Подтверждением приема к исполнению Распоряжения Держателя на бумажном носителе является переданная Держателю копия Распоряжения со штампом Банка и подписью уполномоченного сотрудника Банка.
- 4.12. Удостоверение права Держателя распоряжаться денежными средствами, контроль целостности, структурный контроль и контроль значений реквизитов Распоряжений, созданных с использованием ЭСП, производится при запросе Авторизации.
- 4.12.1. Удостоверение права Держателя распоряжаться денежными средствами при приеме Распоряжения, созданного с использованием Карты, осуществляется следующим образом:
- при совершении операции в ТСП, ПВН Банка – по ПИН и/или подписи на квитанции терминала;
  - при совершении операции в сети Интернет – по соответствию всех запрашиваемых при платеже реквизитов Карты, а также по корректно введенному одноразовому паролю, если операция совершена с использованием Технологии 3D Secure;
  - при совершении операции в ТСП с установленным импринтером, по телефону, факсу и т.п. – по соответствию всех запрашиваемых при платеже реквизитов Карты.
- 4.12.2. Контроль целостности Распоряжения, созданного с использованием Карты, осуществляется посредством проверки неизменности реквизитов Распоряжения.
- 4.12.3. Структурный контроль Распоряжения, созданного с использованием ЭСП, осуществляется посредством проверки установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах Распоряжения.
- 4.12.4. Контроль значений реквизитов Распоряжения, созданного с использованием ЭСП, аналогичен изложенному в [Приложении №5 к Правилам](#).
- 4.12.5. При отрицательном результате хотя бы одной из процедур, предусмотренных пп. 4.12.1 - 4.12.44 Правил, Распоряжение к исполнению не принимается и в Авторизации операции отказывается.



- 4.13. Контроль достаточности средств при приеме Распоряжения, созданного с использованием ЭСП, проводится дважды – при Авторизации и при поступлении в Банк расчетных документов по Авторизованной ранее операции (при отражении Операции по Счету).
- 4.13.1. Достаточность денежных средств при Авторизации определяется исходя из Доступного лимита, определяемого на момент Авторизации. В случае недостаточности денежных средств на момент Авторизации, Распоряжения, созданные с использованием Карты, не принимаются и в Авторизации операции отказывается.
- 4.13.2. Достаточность средств при поступлении в Банк расчетных документов по Авторизованной ранее операции (при отражении Операции по Счету) определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на Счете на начало дня, и с учетом:
- сумм денежных средств, списанных со Счета и зачисленных на Счет до определения достаточности денежных средств на Счете;
  - сумм наличных денежных средств, выданных со Счета и зачисленных на банковский Счет до определения достаточности денежных средств на Счете;
  - сумм денежных средств, подлежащих списанию со Счета и (или) зачислению на Счет на основании Распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных до определения достаточности денежных средств на Счете плательщика;
  - сумм комиссионного вознаграждения причитающегося Банку за проведение Операции на основании принимаемого к исполнению Распоряжения;
  - величины Неиспользованного лимита овердрафта, предоставляемого Банком в соответствии с разделом 7 Правил.
- В случае недостаточности средств на Счете на момент поступления в Банк расчетных документов по Авторизованной ранее операции (при отражении Операции по Счету), Распоряжения принимаются к исполнению, а задолженность Клиента по проведенной Операции является Неразрешенным овердрафтом. Днем возникновения Неразрешенного овердрафта является день отражения по Счету соответствующей Операции.
- 4.14. Клиент вправе по письменному заявлению отозвать Распоряжение, созданное с использованием ЭСП, до момента отражения Операции по Счету. При этом Банк вправе отказать в отзыве Распоряжения, если соответствующая Операция была авторизована.
- 4.15. Об Авторизации/отказе в Авторизации операции вследствие недостаточности средств Банк извещает Держателя в порядке, предусмотренном разделом 5 Правил. Подтверждением о приеме к исполнению Распоряжения, созданного с использованием Карты, является Авторизация.
- 4.16. Принятые Банком к исполнению Распоряжения исполняются Банком в сроки, установленные Правилами или Тарифами Банка.
- 4.17. Банк информирует Клиента, по последнему известному адресу Клиента или адресу электронной почты, указанному Клиентом с целью информирования (п. 5.3.1 Правил), о неисполнении принятого к исполнению Распоряжения, не позднее рабочего дня, следующего за днем приема Распоряжения, в ином случае Распоряжение является исполненным, в сроки, установленные Тарифами. При направлении информации о неисполнении Распоряжения почтовым отправлением, днем исполнения обязанности Банка по информированию является день передачи письма организации почтовой связи.
- 4.18. Заключая Договор, Клиент выражает свое согласие (заранее дает свой акцепт) на списание Банком, по требованию Банка, со Счета средств:
- 4.18.1. в сумме задолженности по Овердрафту, начисленных по нему процентов, неустоек (в случае наличия) в порядке и сроки, установленные разделом 7 Правил;
- 4.18.2. в сумме вознаграждений и/или комиссий, причитающихся Банку, в том числе за выпуск/перевыпуск Карт (в том числе Дополнительных карт), комиссий за совершение Операций, оказание услуг, предусмотренных Договором, в сроки, предусмотренные Тарифами и Правилами;
- 4.18.3. в сумме, достаточной для погашения задолженности Клиента по любым банковским счетам Клиента в Банке, в срок: при наличии средств на Счете в день определения Банком суммы задолженности, а при отсутствии средств на Счете в день определения Банком суммы задолженности – не позднее рабочего дня, следующего за днем зачисления на Счет средств;
- 4.18.4. в сумме Неразрешенного овердрафта и процентов за его использование, не позднее рабочего дня, следующего за днем зачисления на Счет средств, исходя из:
- срока пользования Неразрешенным овердрафтом;
  - процентной ставки за его использование, установленной Тарифами, на день возникновения Неразрешенного овердрафта;

- 4.18.5. в сумме ошибочно зачисленных на Счет средств;
- 4.18.6. в сумме налогов, когда Банк в соответствии с законодательством Российской Федерации является налоговым агентом Клиента.
- 4.19. Если денежных средств на Счете недостаточно для оплаты полностью сумм, указанных в пп. 4.18.1, 4.18.3, 4.18.4, 4.18.5 Правил, Клиент дает Банку акцепт списывать со Счета денежные средства по мере их поступления на Счет, не позднее следующего рабочего дня.
- 4.20. Клиент дает акцепт на исполнение Распоряжений Банка, удовлетворяющих п. 4.18 Правил, без ограничения, как их количества, так и их периодичности и в суммах достаточных для исполнения требования Банка.
- 4.21. Операции в валюте отличной от валюты Счета осуществляются по курсу Платежной системы, либо по курсу Банка, в зависимости от типа проводимой операции. Такая конвертация средств производится автоматически без уведомления Клиента. Операции проводятся по Счету по курсу, установленному на день отражения Операции по счету, а не на день Авторизации.
- 4.22. Технология 3D Secure обеспечивает безопасность покупок в сети Интернет за счет дополнительной аутентификации Клиента при проведении операции оплаты с использованием одноразового пароля. Одноразовый пароль направляется в виде SMS-сообщения на номер мобильного телефона, предоставленный Клиентом. Во время совершения покупки (либо оплаты услуги) после ввода Реквизитов карты, Клиент будет автоматически перенаправлен на специальную защищенную страницу Интернет-сайта, одновременно на номер мобильного телефона Клиента придет SMS-сообщение с одноразовым паролем. Для подтверждения платежа необходимо будет ввести полученный одноразовый пароль.

## 5. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ

- 5.1. Банк исполняет обязанность по сохранению банковской тайны, установленной действующим законодательством.
- 5.2. Обо всех Операциях, проведенных по Счету, Банк информирует Клиента путем формирования на бумажном носителе справки о проведенных и авторизованных операциях в любое время при обращении Клиента в Банк. Если Клиент заключил с Банком Дополнительное соглашение об электронном документообороте с использованием системы «Клиент-Банк» и подключил Счет к системе «Клиент-Банк», информация об Операции по счету предоставляется Клиенту также и по системе «Клиент-Банк». **ВНИМАНИЕ: СОВЕРШЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ «КЛИЕНТ-БАНК» НЕВОЗМОЖНО.**
- 5.3. Обо всех Авторизованных операциях Банк информирует Клиента и (или) Держателя следующими способами:
- 5.3.1. При Авторизации каждой Операции:
- путем направления уведомления по адресу электронной почты, указанному в Заявке (далее – информирование по электронной почте). Указание адреса электронной почты Держателя для информирования является обязательным условием для выпуска Карты, при этом информирование посредством электронной почты предоставляется без взимания дополнительной платы;
  - или при подключении Клиентом услуги информирования по номеру мобильного телефона – путем направления SMS/Viber –уведомления – по номеру, указанному в Заявке.
- При подключении услуги информирования по номеру мобильного телефона информирование по электронной почте об Авторизации Операций, совершенных с использованием соответствующей Карты, не осуществляется.**
- 5.3.2. Путем формирования справки на бумажном носителе при обращении Держателя в Банк – обо всех Авторизованных суммах за любой период времени.
- 5.4. Информирование по номеру мобильного телефона осуществляется за плату, определенную Тарифами и только при подключении Клиентом соответствующей услуги. Информирование осуществляется путем направления уведомления посредством мобильного приложения Viber (если таковое установлено на телефоне Держателя), а если приложение Viber не установлено на телефоне Держателя, или Держателем заблокировано получение уведомлений от Банка, или при отсутствии устойчивого Интернет-соединения, путем направления SMS-уведомления. Установка на телефоне Держателя приложения **Viber не является обязательным** условием для получения от Банка уведомлений на номер мобильного телефона.

Viber-уведомления поступают в чате с «MULTICARTA» с указанием наименования Банка в начале сообщения.

- 5.5. Банк информирует в соответствии с п. 5.3 Правил Клиента об Авторизованных операциях по всем Картам (при указании в Заявке на выпуск соответствующей Карты адреса электронной почты для уведомлений, или при подключении услуги – информирования по номеру мобильного телефона), выпущенным на условиях Договора, а Держателя (в случае указания в Заявке) только по Карте, выданной на имя Держателя.
- 5.6. **Держатель и Клиент считаются уведомленным о совершении каждой Операции по Карте:**
- **при информировании по электронной почте: при получении от Банка уведомления на адрес электронной почты, указанный в Заявке. Днем получения Держателем уведомления является день получения Банком сообщения о доставке уведомления, зафиксированный почтовым сервером Банка, вне зависимости от фактического восприятия получателем по причинам, которые находятся вне зоны контроля Банка.**
  - **при подключении услуги информирования по номеру мобильного телефона: при получении от Банка SMS-уведомления или Viber-уведомления. Днем получения Держателем SMS/Viber-уведомления является день его отправления Банком, зафиксированный сервером отправителя, вне зависимости от фактического восприятия получателем по причинам, которые находятся вне зоны контроля Банка (телефон Держателя (Клиента) выключен, телефон Держателя (Клиента) находится вне зоны контроля Держателя (Клиента), сбой в работе оператора связи Держателя, расположение сотового телефона Держателя вне зоны обслуживания его оператором связи и т.д.).**
- 5.7. За информацией о Доступном лимите, сумме Авторизованных операций Держатель вправе обратиться лично в Банк или по телефону, при этом идентификация Держателя производится Банком по Кодовому слову.
- 5.7.1. В каждый момент времени используется только одно Кодовое слово к каждой Карте.
- 5.7.2. Кодовое слово указывается Держателем самостоятельно в Заявке, и слово состоит не менее чем из пяти и не более чем из десяти букв и (или) знаков и определяется Держателем самостоятельно. Использование букв не русского алфавита в Кодовом слове не допускается.
- 5.7.3. Кодовое слово по Дополнительной карте, выпущенной Держателю, не являющемуся Клиентом, определяется/изменяется только по совместной Заявке Держателя и Клиента.
- 5.7.4. Держатель обязуется хранить Кодовое слово в тайне и исключить возможность его использования неуполномоченными лицами. Риск негативных последствий такого использования несет Клиент.
- 5.7.5. Держатель, узнав о Компрометации Кодового слова (т.е. о действиях или событиях, в результате которых стало возможным использование Кодового слова лицом, неуполномоченным Держателем/Клиентом), обязан незамедлительно уведомить о ней Банк в письменной форме. Получив такое уведомление, Банк аннулирует Кодовое слово. Стороны договорились, что единственным доказательством Компрометации Кодового слова для Банка будет являться указанное в настоящем пункте уведомление. Банк не несет ответственности за последствия до момента получения такого уведомления. Риск таких последствий несет Клиент.
- 5.7.6. При подозрении Банка о Компрометации Кодового слова, Банк вправе также аннулировать Кодовое слово, до замены его Держателем, известив об этом Клиента и Держателя по последнему известному Банку номеру телефона.
- 5.7.7. Держатель вправе в любое время по своему усмотрению заменить Кодовое слово, представив в Банк соответствующую Заявку. При этом ранее действовавшее Кодовое слово аннулируется в момент предоставления такой Заявки.
- 5.7.8. Информация предоставляется Держателю устно при его обращении в Банк по номеру телефона +7(495)644-00-11, +7(495)788-60-01, а также номерам, доведенным до сведения Клиентов путем размещения в помещении Банка, в месте доступном для любого посетителя Банка и/или на сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.bankglobus.ru](http://www.bankglobus.ru).
- 5.7.9. Информация по телефону предоставляется во время обслуживания клиентов – физических лиц.
- 5.7.10. Стороны установили, что правильное указание *Кодового слова, фамилии, имени и отчества Держателя* при телефонном звонке, является подтверждением, что вся передаваемая Банком по телефону информация предоставляется самому Держателю. В случае если сеанс связи Клиента с Банком прерван, при повторном обращении в Банк Информация по Счету предоставляется после повторной идентификации Держателя в порядке, указанном в настоящем пункте.

- 5.8. Информация по Карте может быть предоставлена Держателю по телефону сотрудником Процессингового центра, после идентификации Держателя в порядке, предусмотренном п. 5.7 Правил. Процессинговым центром предоставляется следующая информация по Карте:
- о сумме Доступного лимита;
  - о текущем статусе Карты;
  - об авторизационных запросах (за текущий календарный месяц);
  - о причинах отказа в Авторизации;
  - о заблокированных суммах (авторизованных, но не списанных со Счета);
  - разъяснения, связанные с правилами пользования Картой;
  - консультирование в режиме реального времени при возникновении конфликтных ситуаций (отказ в приеме Карты, отказ в Авторизации);
  - консультирование при возникновении проблем по информированию по номеру мобильного телефона (при подключении соответствующей услуги).
- 5.9. Держатель вправе в любое время изменить адрес электронной почты для получения уведомлений, подав в Банк соответствующую Заявку.  
Держатель вправе в любое время изменить номер телефона для информирования по номеру мобильного телефона, подав в Банк соответствующую Заявку.
- 5.10. Держатель понимает, что информация, передаваемая по электронным каналам связи, передается по открытым каналам связи. Заключая Договор, Стороны признают, что любые уведомления, передаваемые по открытым каналам связи, содержат информацию, достаточную для восприятия Держателем: с использованием какой Карты совершена операция, основные параметры операции, но не достаточную для совершения любых операций, или получения дополнительной информации о Держателе, Счете или Карте.

## 6. БЕЗОПАСНОСТЬ ПРИ ПОЛЬЗОВАНИИ КАРТАМИ

- 6.1. Держателям карт MasterCard Gold и MasterCard Standard Банк рекомендует совершать операции в Интернете только на ресурсах, поддерживающих технологию «3D Secure», которая обеспечивает безопасность покупок в сети Интернет за счет дополнительной аутентификации Клиента при проведении операции оплаты с использованием одноразового пароля. **«3D Secure» поддерживается только при операциях по Картам, к которым подключена услуга информирования по номеру мобильного телефона.** Одноразовый пароль направляется в виде SMS-сообщения на номер мобильного телефона, предоставленный Клиентом. Во время совершения покупки (либо оплаты услуги) после ввода Реквизитов карты Клиент будет автоматически перенаправлен на специальную защищенную страницу Интернет-сайта, одновременно по номеру мобильного телефона Клиента придет SMS-сообщение с одноразовым паролем. Для подтверждения платежа необходимо будет ввести полученный одноразовый пароль. **Приложение Viber для направления сообщений в рамках «3D Secure» никогда не используется.**
- 6.2. В целях предотвращения хищения данных магнитной полосы и изготовления дубликата Карты, в момент передачи Карты торговому/банковскому работнику для оплаты товара или услуги, Держатель должен требовать совершения операции в поле своей видимости. В случае если оплата товара или услуги нуждается в авторизации по устройству, расположенному вне зоны видимости, Держатель должен требовать переноса сведений о Карте на Слип в поле видимости Держателя, и запроса об авторизации без передачи Карты.
- 6.3. Крайне не рекомендуется совершать операции в банкоматах, установленных вне территории банков (в метро, на вокзалах, в торговых центрах). В таких банкоматах могут быть установлены мошеннические устройства считывания магнитной полосы и ПИН-кода для изготовления поддельного дубликата Карты, и совершения незаконных операций с ее использованием.
- 6.4. Не храните Карту вблизи источников сильных электромагнитных полей (трансформаторы, системные блоки компьютеров, электробытовые приборы) во избежание размагничивания магнитной полосы.
- 6.5. В случае изъятия Карты в ТСП, в ПВН или в банкомате Держателю необходимо обратиться в Банк.
- 6.6. **При возникновении подозрений у Держателя об утрате/утере, хищении Карты/ПИНа, о незаконном использовании Карты,** Держателю следует немедленно заблокировать Карту, набрав телефонный номер Процессингового центра **8-800-200-30-22, +7-495-785-15-15 (круглосуточно)**. В случае изменения номера телефона Процессингового центра Банк извещает Держателя путем направления по электронной почте по адресу Держателя, указанному с целью информирования об Операциях, совершенных с использованием Карты. Если Держатель по какой-либо причине не может

связаться с Процессинговым центром, следует незамедлительно сообщить об этом в Банк, набрав один из телефонных номеров Банка **+7(495)644-00-11, +7(495)788-60-01 доб. 172, 174 в рабочее время Банка, +7(963)715-38-18**. При передаче информации по телефону Держатель ни в коем случае не должен сообщать свой ПИН. **Сотрудник Банка/Процессингового центра НИКОГДА не спрашивает у Клиента/Держателя ПИН.**

6.6.1. Для идентификации Держателя по телефону необходимо назвать оператору:

- номер Карты, выпущенной на имя Держателя;
- фамилию, имя, отчество (при наличии);
- Кодовое слово, определенное в соответствии с разделом 5 Правил;

Если Держатель не может назвать номер Карты, оператор запрашивает также:

- дату рождения Держателя;
- серию и номер ДУЛ;
- адрес места регистрации.

6.7. **В случае обнаружения Держателем факта утраты (хищения) Карты, факта незаконного использования Карты Держатель должен заблокировать Kartu в порядке, установленном п. 6.6. Правил, и незамедлительно направить в Банк письменное Заявление об утрате Карты, в котором должны быть подробно изложены обстоятельства утраты Карты и/или ПИНа или известные Держателю банковской карты сведения об их незаконном использовании, а также о том, куда и когда Держатель банковской карты заявил о происшедшем.**

6.8. **Банк считается уведомленным о факте утраты Карты и (или) ее использования без согласия Держателя, при получении письменного Заявления об утрате Карты в отношении уже заблокированной Карты в соответствии с п. 6.6. Правил.** (Блокировка Карты без направления Заявления об утрате Карты не являются надлежащим уведомлением Банка). Заявление об утрате Карты может быть направлено как Держателем, так и Клиентом.

6.9. Держателям карт типа Gold, Mass, утратившим Kartu за пределами России, настоятельно рекомендуется поставить заблокированную Kartu в Стоп-лист на срок не менее двух недель, вне зависимости от того была ли перевыпущена утраченная ранее Карта.

6.10. При **обнаружении** Карты, ранее заявленной как утраченная, Клиент обязан немедленно информировать об этом Банк и обратиться в отделение Банка с просьбой о разблокировке Карты, если перевыпуск Карты не осуществлялся. Карта не подлежит разблокировке после поступления в Банк письменного заявления об утрате Карты, если утраченная Карта была перевыпущена.

6.11. Иные рекомендации Банка по безопасному использованию карт, приведены в Памятке Держателя банковских карт Банка Глобус (АО), являющейся [Приложением № 7](#) к Правилам, выдаваемой каждому Держателю при выпуске Карты под подпись.

6.12. **В случаях выявления Банком операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Держателя или Клиента, Банк приостанавливает использование Карты и приостанавливает исполнение Распоряжений к Счету, поступивших после выявления таких операций, а после осуществления вышеуказанных действий незамедлительно связывается с Держателем и Клиентом в порядке, установленном п. 5.3.1 Правил, и**

- сообщает обо всех совершенных действиях;
- сообщает о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Держателя/Клиента;
- незамедлительно запрашивает у Держателя подтверждение возобновления исполнения распоряжения об Авторизации или у Клиента подтверждения возобновления исполнения Распоряжения по Счету.

При получении подтверждения возобновления исполнения распоряжения, Банк обязан незамедлительно возобновить операции по Карте или по Счету. При неполучении подтверждения Банк возобновляет использование Карты/совершение операций по Счету по истечении двух рабочих дней.

Клиент/Держатель несут риск неполучения уведомлений и запросов, указанных в настоящем пункте, по причине отключения телефона, электронной почты, смены номера телефона или адреса электронной почты, нахождения вне зоны получения сообщений, игнорирования полученных сообщений, неуведомления Банка об утрате контроля над телефоном/электронной почтой.

При приостановлении использования Карты действия, указанные в настоящем пункте, в том числе уведомления и запросы подтверждений исполнения распоряжений, могут поступать как от Банка так и от Процессингового центра.

## 7. ПРАВИЛА КРЕДИТОВАНИЯ СЧЕТА

- 7.1. Настоящий раздел Правил содержит общие условия кредитования – предоставления Овердрафта к Счету, порядок заключения соглашения о кредитовании Счета (потребительского кредита с лимитом кредитования). Информация об условиях кредитования по перечню, установленному ч. 4 ст. 5 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее Условия кредитования), размещается Банком на сайте в сети Интернет по адресу [www.bankglobus.ru](http://www.bankglobus.ru). Соглашение о кредитовании Счета состоит из Правил и Условий кредитования (в совокупности общих условий кредитования) и Соглашения о кредитовании (индивидуальных условий кредитования).
- 7.2. По Заявке Клиента для совершения Операций при отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете Банк может предоставить Клиенту кредит в форме овердрафт в сумме не более Лимита овердрафта, определенного с учетом порядка, изложенного в п. 7.7 Правил. Заявка принимается Банком к рассмотрению только при условии одновременного представления полного пакета документов, указанных в [Приложении № 6](#) к Правилам.
- 7.3. Максимальный размер Лимита овердрафта рассчитывается Банком самостоятельно на основании документов, предоставленных Клиентом.
- 7.4. Максимальный размер Лимита овердрафта, процентная ставка за пользование Овердрафтом, срок кредитования (срок на который установлен Лимит овердрафта), информация о полной стоимости кредита (сумма, подлежащая выплате Клиентом), подлежащей выплате Клиентом, и иные индивидуальные условия кредитования определяются в Соглашении о кредитовании. Подписанное Сторонами Соглашение о кредитовании является единственным документом, свидетельствующим о заключении между Сторонами в простой письменной форме соглашения о кредитовании Счета, являющегося неотъемлемой частью Договора.
- 7.5. До подписания Клиентом Соглашения о кредитовании Банк ознакомливает Клиента с полной стоимостью кредита, перечнем и размером платежей, связанных с несоблюдением им условий кредитования Счета. Подписывая Соглашение о кредитовании, Клиент подтверждает, что ознакомлен с вышеуказанным. **При отсутствии заключенного Сторонами Соглашения о кредитовании Лимит овердрафта установлен Банком в размере ноль.**
- 7.6. Полная стоимость кредита рассчитывается и указывается в Соглашении о кредитовании исходя из максимальных Лимита овердрафта и срока Овердрафта. В расчет полной стоимости кредита не включаются платежи, обязанность осуществления которых Клиентом вытекает не из условий Договора, а из требований действующего законодательства, платежи, связанные с ненадлежащим исполнением Клиентом условий Договора, в том числе неустойки и штрафы. Также в расчет полной стоимости кредита не включается плата за осуществление операций в валюте, отличной от валюты Счета, плата за приостановление операций по Карте, за получение наличных денежных средств в банкоматах и пунктах выдачи наличных, осуществляемых с использованием Карты, и иные расходы, связанные с использованием Карты, а также все иные платежи, обязательность которых не следует из условий Договора.
- 7.7. Размер Лимита овердрафта может быть изменен:
- 7.7.1. В одностороннем порядке по инициативе Банка:
- уменьшен Банком до размера фактической задолженности на момент возникновения просроченной задолженности. Лимит овердрафта изменяется на условиях настоящего подпункта со дня, следующего за днем возникновения просроченной задолженности. Изменение Лимита овердрафта в соответствии с условиями настоящего пункта двусторонними соглашениями не оформляется;
  - уменьшен Банком до размера фактической задолженности, если неиспользованный Лимит овердрафта превышал 30% Лимита овердрафта в течение последних трех месяцев. Лимит овердрафта изменяется на условиях настоящего подпункта со дня принятия такого решения Банком. Изменение Лимита овердрафта в соответствии с условиями настоящего пункта двусторонними соглашениями не оформляется;
  - восстановлен Банком до размера, предусмотренного в последнем Соглашении о кредитовании, при погашении Клиентом просроченной задолженности (в срок до 30 дней). Лимит овердрафта изменяется на условиях настоящего подпункта со дня, следующего за днем погашения Клиентом просроченной задолженности. Изменение Лимита овердрафта в соответствии с условиями настоящего пункта двусторонними соглашениями не оформляется;

- уменьшен до нуля (закрыт) при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленные Клиенту денежные средства в рамках открытого Лимита овердрафта не будут возвращены в сроки, установленные Соглашением о кредитовании, например, таких как нетрудоспособность Клиента более чем шесть месяцев.

Банк уведомляет Клиента об изменении Лимита овердрафта путем помещения соответствующей информации в справке по Счету, формируемой Банком и предоставляемой Клиенту в соответствии с п. 5.2 Правил, а также путем информирования способом, указанным в Соглашении о кредитовании.

- 7.7.2. По Заявке Клиента и при условии принятия Банком решения об изменении Лимита овердрафта, о чем свидетельствует подписанное Сторонами новое Соглашение о кредитовании.
- 7.7.3. Лимит овердрафта может быть закрыт по заявке Клиента, акцептованной Банком, со дня такого акцепта.
- 7.7.4. Задолженность, образовавшаяся до закрытия Лимита овердрафта, подлежит погашению в порядке и сроки, установленные настоящим разделом Правил.
- 7.8. В установленный Соглашением о кредитовании срок кредитования Банк предоставляет Клиенту неограниченное число Овердрафтов при условии, что общая задолженность Клиента по всем предоставленным Овердрафтам без учета начисленных процентов не превысит Лимит овердрафта, и при соблюдении Клиентом иных условий Договора.
- 7.9. Средства Овердрафта не могут быть использованы в предпринимательских целях.
- 7.10. Днем предоставления Овердрафта является день осуществления Банком платежей по Счету при временном отсутствии или недостаточности на нем денежных средств
- 7.11. Срок Овердрафта (период непрерывной задолженности) не может превышать 60 (Шестьдесят) календарных дней (и не более срока действия Договора) при отсутствии просроченной задолженности. Максимальный срок Овердрафта в календарных днях исчисляется со дня, следующего за днем предоставления Овердрафта, по день погашения (возврата) Овердрафта включительно (день предоставления Овердрафта в срок не включается). Если срок Овердрафта приходится на нерабочий день, то срок овердрафта увеличивается на количество нерабочих дней (до первого рабочего дня).
- 7.12. На сумму Овердрафта Банк начисляет проценты, установленные Соглашением о кредитовании, за период с даты, следующей за датой предоставления Овердрафта, по дату возврата Овердрафта включительно. При этом год принимается равным 365 или 366 дням в соответствии с действительным числом календарных дней в году.
- 7.13. Проценты за пользование Овердрафтом уплачиваются одновременно с погашением задолженности по Овердрафту.
- 7.14. В случае невозврата Овердрафта в срок, указанный в п. 7.11 Правил, со дня, следующего после истечения срока, задолженность по Овердрафту является просроченной.
- 7.15. На просроченную по Овердрафту задолженность Банк начисляет, а Клиент уплачивает неустойку в размере 0,05 (Ноль целых 5/100) процента от суммы задолженности за каждый день просрочки обязательства. Неустойка начисляется помимо процентов за пользование Овердрафтом, предусмотренных п. 7.12 Правил. Уплата неустойки не освобождает от обязанности по погашению Овердрафта и (или) начисленных по нему процентов.
- 7.16. Банк вправе потребовать досрочного возврата Овердрафта (всех предоставленных Овердрафтов) и/или закрыть Лимит овердрафта, уплаты причитающихся Банку процентов, неустойки, а также возмещения убытков, причиненных Банку вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом условий Договора, в следующих случаях:
  - при наличии в течение более 10 календарных дней просроченной задолженности;
  - при направлении Клиентом Овердрафта на предпринимательские цели;
  - иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 7.16.1. Требование Банка о досрочном погашении подлежит безусловному исполнению Клиентом полностью и в срок, указанный в требовании. Срок, указанный в требовании о досрочном возврате, не может быть менее чем 10 (Десять) рабочих дней со дня получения требования. В случае неисполнения требования о досрочном возврате в указанный срок, со следующего дня и по день возврата средств полностью Банк начисляет, а Клиент уплачивает неустойку в размере 0,05 (Ноль целых 5/100) процента от суммы востребуемой задолженности без учета процентов и неустоек.

- 7.17. С момента возникновения Задолженности все денежные средства, поступающие на Счет, направляются на ее погашение.
- 7.17.1. Погашение Задолженности производится путем списания Банком денежных средств (на основании заранее данного в соответствии с п. 4.18 Правил акцепта Клиента):
- со Счета по мере поступления средств;
  - с других банковских счетов Клиента, открытых Клиенту в Банке, за счет собственных средств Клиента, находящихся на банковском счете.
- 7.17.2. При погашении основного долга по Овердрафту задолженность по основному долгу погашается в соответствии с очередностью ее возникновения.
- 7.17.3. При наличии задолженности, поступающие на Счет средства вне зависимости от назначения платежа, указанного плательщиком, направляются в погашение задолженности в очередности, установленной Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».
- 7.17.4. Не позднее последнего дня окончания срока действия Договора Клиент обязуется погасить всю сумму Задолженности.
- 7.17.5. Датой погашения Задолженности считается дата фактического списания средств со Счета. При внесении денежных средств через ПВН или банкоматы сторонних банков зачисление средств на Счет производится с временной задержкой. В целях невозникновения Задолженности Клиенту целесообразно вносить денежные средства через ПВН или банкоматы сторонних банков заблаговременно за 2-3 дня.
- 7.18. Окончание действия, блокировка Карт, выпущенных к Счету, к которому предоставляется Овердрафт, не является основанием для признания Задолженности перед Банком погашенной и (или) основанием для прекращения начисления процентов, неустоек.
- 7.19. Банк вправе уменьшить в одностороннем порядке процентную ставку, уменьшить или отменить плату за оказание услуг, предусмотренных индивидуальными условиями договора потребительского кредита, уменьшить размер неустойки (штрафа, пени) или отменить ее полностью или частично, установить период, в течение которого она не взимается, либо принять решение об отказе взимать неустойку (штраф, пеню), а также изменить общие условия Соглашения о кредитовании при условии, что это не повлечет за собой возникновение новых или увеличение размера существующих денежных обязательств Клиента. При этом Банк направляет на адрес электронной почты Клиента, указанный в соответствии с разделом 5 Правил, уведомление об изменении условий Соглашения о кредитовании, а в случае изменения размера предстоящих платежей также информацию о предстоящих платежах. Информация об вышеуказанных изменениях представляется Клиенту на бумажном носителе по запросу без взимания платы.
- 7.20. После совершения Операции за счет Овердрафта Банк информирует Клиента о размере его текущей задолженности перед Банком и о размере Неиспользованного Лимита овердрафта (доступной сумме Овердрафта), путем включения указанной информации в SMS/Viber уведомление, направляемое по номеру мобильного телефона при Авторизации, в соответствии с разделом 5 Правил.
- 7.21. В течение действия Соглашения о кредитовании Банк информирует Клиента по адресу электронной почты, указанному в соответствии с разделом 5 Правил, не реже чем один раз в месяц о:
- размере текущей задолженности Клиента;
  - дате и размерах произведенных за предшествующий месяц платежей и предстоящего платежа Клиента по погашению задолженности;
  - размере Неиспользованного Лимита овердрафта.
- 7.22. Информация о наличии просроченной задолженности предоставляется Клиенту бесплатно путем направления на адрес электронной почты, указанный в разделе 5 Правил, не позднее семи дней с даты возникновения просроченной задолженности.

## **8. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА И/ИЛИ ТАРИФЫ**

- 8.1. В соответствии с п. 1 ст. 450 Гражданского Кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения в Правила и Тарифы.
- 8.2. Изменение Тарифов и/или Правил производится исключительно на будущее.
- 8.3. Банк вправе самостоятельно изменять Правила, но не чаще чем один раз в квартал.
- 8.4. Банк осуществляет предварительное раскрытие информации обо всех изменениях Правил и/или Тарифов.



- 8.5. Предварительное раскрытие информации осуществляется Банком не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до вступления в силу изменений и дополнений в Правила, а также за 10 (Десять) календарных дней до введения в действие установленных Тарифов.
- 8.6. Все изменения и дополнения, вносимые Банком в Правила, вступают в силу, начиная со дня, следующего за днем истечения срока, предусмотренного для раскрытия информации, в соответствии с Правилами.
- 8.7. Совершение Операции по Счету/платной услуги после ввода в действие Тарифов является согласием Клиента на применение Тарифов. Установленные Банком Тарифы вступают в силу с даты совершения/Авторизации первой Операции/платной услуги. До совершения Операции по Счету/платной услуги Клиент информируется о размере взимаемого Банком вознаграждения.
- 8.8. С целью обеспечения гарантированного ознакомления всех лиц, присоединившихся к Правилам до вступления в силу изменений или дополнений, Клиент обязан самостоятельно или через уполномоченных лиц обращаться в Банк для получения сведений:
- об изменениях и дополнениях, внесенных в Правила, – не менее 2 раз в месяц;
  - об установленных Тарифах – не менее 2 раз в месяц.
- 8.9. Банк с целью ознакомления Клиентов с условиями (изменениями) Правил и/или Тарифов размещает Правила и/или Тарифы путем предварительного раскрытия информации любым из нижеуказанных способов:
- размещение такой информации на сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.bankglobus.ru](http://www.bankglobus.ru);
  - размещение объявлений и документов на бумажных и/или электронных носителях в помещениях Банка в месте, доступном для любого посетителя Банка.
- 8.10. Моментом ознакомления Клиента с опубликованной информацией считается момент, с которого информация доступна для клиентов.
- 8.11. Любые изменения и дополнения в Правила и/или установленные Банком Тарифы с момента вступления их в силу и/или ввода в действие с соблюдением процедур, указанных Правилами, распространяются на всех лиц, присоединившихся к Правилам, в том числе присоединившихся к Правилам ранее даты вступления изменений в Правила в силу. В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными Банком в Правила, и/или с установленными Тарифами Клиент имеет право до вступления в силу таких изменений или дополнений отказаться от Правил (расторгнуть Договор) в порядке, предусмотренном в разделе 10 Правил. Присоединение к Правилам на иных условиях не допускается. В случае если Держатель, не являющийся Клиентом, не согласен с изменениями Правил и (или) Тарифов, он вправе отказаться от Карты заблокировав ее и (или) вернув ее Банку самостоятельно или через Клиента.

## **9. ПРОЧИЕ ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

- 9.1. Банк обязан:
- 9.1.1. Рассматривать заявления Клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Карты, а также предоставить Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в срок, не более 30 дней со дня получения таких письменных заявлений, а также не более 60 дней со дня получения письменного заявления в случае использования Карты для осуществления трансграничного перевода денежных средств.
- 9.1.2. Извещать Клиента о превышении Доступного лимита и возникновении Неразрешенного овердрафта путем помещения соответствующей информации в справке по Счету, формируемой Банком и предоставляемой Клиенту в соответствии с п. 5.2 Правил.
- 9.1.3. Принять решение об открытии Клиенту Счета или отказе в открытии Счета в срок, установленный Правилами.
- 9.1.4. Осуществлять контроль Операций Клиента по Счету исключительно в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Правилами, а также внутренними документами Банка.
- 9.1.5. Уведомить Клиента о принятии Банком решения об установлении индивидуальных Лимитов по операциям, путем направления уведомления по электронной почте по адресу, указанному Клиентом для информирования об Операциях, совершенных с использованием Карты, или почтового отправления (по выбору Банка) в день принятия такого решения.
- 9.2. Банк имеет право:
- 9.2.1. Отказать Клиенту в осуществлении Операции (не принимать Распоряжение к исполнению):

- при отрицательном результате выполнения процедур приема к исполнению Распоряжения;
  - при непредставлении Клиентом документов, обосновывающих Операцию;
  - при квалификации операции как сомнительная;
  - в иных случаях, установленных действующим законодательством.
- 9.2.2. Отказать Клиенту в открытии Счета в случаях, предусмотренных действующим законодательством, Правилами, или при их нарушении Клиентом или Держателем.
- 9.2.3. В течение всего срока действия Договора требовать от Клиента предоставления документов и информации, касающихся Клиента, его доверенных лиц и Операций, совершаемых по Счету, необходимых Банку в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами, рекомендациями Банка России, либо предусмотренных Договором.
- 9.2.4. Отказать Держателю в выпуске Карты или ее замене, а в случаях, предусмотренных Правилами (или при их нарушении Клиентом или Держателем), заблокировать Карту.
- 9.2.5. Вносить изменения и дополнения в Правила и устанавливать Тарифы в соответствии с разделом 8 Правил.
- 9.2.6. Устанавливать и изменять Лимит по операциям, в том числе при осуществлении по Счету сомнительных операций принять решение об уменьшении Лимита по операциям до нуля (установить индивидуальный Лимит по операциям). Уменьшенный в связи с осуществлением сомнительных операций Лимит по операциям может быть восстановлен Банком, если по результатам рассмотрения представленных Клиентом пояснений и документов, операции не будут переквалифицированы Банком из сомнительных.
- 9.2.7. Устанавливать и изменять ограничения на суммы Операций, производимых Клиентом в сети Интернет.
- 9.2.8. Отменить операцию в результате ошибочного зачисления средств на Счет.
- 9.2.9. В случае возникновения у Клиента просроченной Задолженности имеет право на списание денежных средств в погашение задолженности с иных счетов Клиента, открытых в соответствии с Договором или иными договорами между Банком и Клиентом, а также на осуществление конвертации необходимых средств со счетов Клиента в Банке в иных валютах с последующим списанием в погашение обязательств, при этом для расчетных целей используется внутренний курс Банка для соответствующих валют на дату списания. Клиент дает Банку акцепт на списание денежных средств по указанным в настоящем пункте основаниям с момента заключения Договора. Дополнительных распоряжений/согласований Клиента для списания средств по указанным в настоящем пункте основаниям не требуется.
- 9.3. Клиент обязан:
- 9.3.1. При изменении личных данных (ФИО, данные ДУЛ, адрес места жительства, телефон и др.) письменно информировать Банк в течение 7 (Семь) календарных дней после даты проведения таких изменений.
- 9.3.2. Осуществлять Операции в пределах Доступного лимита и не допускать возникновения Неразрешенного овердрафта. Самостоятельно контролировать величину Доступного лимита. В случае возникновения Неразрешенного овердрафта Клиент обязан незамедлительно вернуть Банку Сумму перерасхода и уплатить за такой перерасход Банку неустойку, установленную Тарифами.
- 9.3.3. Осуществлять своевременное погашение Задолженности.
- 9.3.4. Оплачивать денежные требования Банка и/или участников расчетов, предъявленные к Счету по Операциям, включая, но, не ограничиваясь суммами Операций, комиссий, вознаграждений. Своевременно уплачивать Банку комиссии и иные платежи в соответствии с Правилами и/или Тарифами.
- 9.3.5. Не использовать Счет для осуществления операций, связанных с предпринимательской деятельностью.
- 9.3.6. Самостоятельно отслеживать наличие денежных средств на Счете, запрашивать в Банке справки о совершенных по Счету операциях, тщательно проверять справку о совершенных по Счету операциях и уведомлять Банк о наличии ошибок, неточностей или возникновении вопросов в отношении информации, содержащейся в справке о совершенных по Счету операциях.
- 9.3.7. Соблюдать требования действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, в том числе при проведении валютных операций.

- 9.3.8. Предоставлять достоверные сведения о себе и своих доверенных лицах. Самостоятельно знакомить представителей/Держателей с Правилами, Тарифами, дополнительными соглашениями к Договору, а также нести ответственность за действия представителей/Держателей.
- 9.3.9. Возмещать Банку фактически понесенные им расходы по предотвращению незаконного использования Карт, подтвержденные документально.
- 9.3.10. В случае возврата ТСП покупки, оплаченной Картой, *не требовать* от ТСП возврата стоимости покупки наличными денежными средствами. Возврат денежных средств при возврате товара может быть произведен только безналичным путем на Счет.
- 9.3.11. Сохранять все документы по совершенным с использованием Карты операциям в течение 12 (Двенадцать) месяцев и по первому требованию предоставлять их в Банк.
- 9.3.12. По требованию Банка, указанному в п.п. 9.2.3 Правил, незамедлительно представлять затребованные документы и информацию, а также незамедлительно (в течение 7 дней после изменения) уведомлять Банк об изменении любых сведений, указанных в таких документах, и об изменении представленной Банку информации.
- 9.3.13. По требованию Банка представлять документы, обосновывающие проведение Операции, до принятия Распоряжения Банком на исполнение.
- 9.3.14. В случаях, когда Клиент действует в пользу третьего лица (в том числе в качестве агента, комиссионера, поверенного), предоставлять в Банк документы, обосновывающие проведение операции (такие как договоры комиссии, агентирования, поручение и т.п.), а также сведения о выгодоприобретателе (лице, в пользу которого действует Клиент) одновременно с предоставлением в Банк Распоряжения или по требованию Банка в срок, указанный в требовании (но не более чем 7 (Семь) календарных дней).
- 9.3.15. Возвратить Карту в Банк, либо самостоятельно уничтожить данную Карту путем разрезания ее магнитной полосы и повреждения электронного чипа (при наличии) и номера Карты в случаях:
- истечения срока действия, в том числе в случае закрытия счета;
  - перевыпуска по причине утраты ПИН или размагничивания Карты при получении новой Карты.
- 9.3.16. Предоставить Банку достоверную информацию для связи (адрес, номер телефона), а в случае ее изменения своевременно предоставить обновленную информацию.
- 9.4. Клиент имеет право:
- 9.4.1. Обращаться в Банк для консультаций по вопросам использования Карты и получения информации об остатке средств на Счете, которая предоставляется на основании заявленных Клиентом/Держателем реквизитов и Кодового слова, указанного Клиентом в Заявке.
- 9.4.2. На основании письменного запроса и за вознаграждение, установленное Тарифами, получать документальное обоснование правомерности списания со Счета отдельных сумм, предоставляемое платежной системой по запросу Банка.
- 9.4.3. В случае несогласия с размером списанной со Счета (зачисленной на Счет) какой-либо суммы обратиться в Банк с соответствующим заявлением в течение 40 (Сорок) календарных дней со дня совершения Операции, приложив к заявлению выписку по Счету с указанием оспариваемой суммы, слип/квитанции, др. документы, подтверждающие неправомерность списания оспариваемой суммы. При непредъявлении Клиентом Банку письменной претензии по Операции в порядке и в срок, указанные в настоящем пункте, Операция считается подтвержденной Клиентом. Наличие претензий Клиента не освобождает его от обязанности производить погашение Задолженности.
- 9.4.4. Изменять/устанавливать установленные Банком индивидуальные Лимиты по следующим операциям:
- Лимит на сумму любой операции в день или месяц;
  - Лимит на сумму любой операции по Карте;
  - Лимит на операцию по снятию наличных;
  - Лимит на операцию по оплате покупок.
- Лимиты по операциям, указанным в абзаце 3-5, могут устанавливаться в дополнение к Лимиту по операциям, указанным во втором абзаце настоящего пункта.
- 9.5. Банк несет ответственность за проведение расчетов по Операциям, совершенным по Карте третьими лицами, с момента уведомления Банка об утрате Карты и использовании Карты без согласия Держателя в соответствии с п. 6.8. Правил. Такие операции подлежат возмещению Банком не позднее

7 (Семь) дней после истечения срока, определенного п. 9.1.1 Правил для рассмотрения заявления Клиента, в случае признания Банком вины.

9.6. Банк не несет ответственности перед Клиентом/Держателем:

– за неудобства, причиненные Держателю, и убытки, причиненные Клиенту, вследствие отказа в обслуживании или технического сбоя в ТСП, ПВН или банкомате по причинам, не зависящим от Банка;

– за последствия исполнения Распоряжения, подписанного неуполномоченным лицом, в случаях, когда при использовании процедуры, предусмотренной Правилами, Банк не мог установить, что Распоряжение подписано неуполномоченным лицом;

– за Операции, совершенные с использованием Карты, если Держатель не заявлял об утрате Карты ранее Авторизации такой операции, если Распоряжение подписано личной подписью Держателя Карты, или Операция подтверждена ПИНом, или Операция совершена при полном соответствии реквизитов Карты и подтверждена паролем при использовании системы 3D-Secure, так как данные обстоятельства расцениваются Сторонами как бесспорные доказательства того, что Держатель нарушил порядок использования Карты, что повлекло совершение операции без согласия Держателя. Указанные операции не подлежат оспариванию Держателем и возмещение по ним Банком не производится;

– за последствия действий лица, совершенных им в качестве представителя, на основании имеющейся доверенности, и (или) Держателя, до момента письменного уведомления Банка о прекращении полномочий;

– за неверное списание либо зачисление денежных средств на Счет (со Счета) в случае, если эти Операции были совершены в результате указания Держателем либо его контрагентами, равно как и другими лицами, перечисляющими денежные средства на Счет Клиента (со Счета Клиента), неверных, неточных, реквизитов;

– если исполнение обязательств Сторон по Договору счета становится невозможным вследствие издания государственными органами и/или Банком России законодательных, подзаконных и иных нормативно-правовых актов, существенно затрудняющих, ограничивающих или делающих невозможным реализацию Сторонами своих прав и исполнение обязанностей, вытекающих из Договора счета.

9.7. Клиент несет ответственность за совершение Операций, включая Дополнительные карты, в следующих случаях:

– при совершении Операций, как подтвержденных подписью или ПИНом, так и связанных с заказом товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) по почте, телефону или через сеть Интернет, подтвержденных паролем при использовании системы 3D-Secure, а также при полном соответствии реквизитов Карты, при условии, что Держатель не заявлял об утрате Карты ранее Авторизации такой операции;

– при совершении Операций третьими лицами с ведома Держателя;

– в случае утраты Карты за Операции, совершенные третьими лицами, до момента блокировки Карты за все Операции, совершенные третьими лицами с использованием утраченной Карты;

– за нарушение условий Овердрафта, порядка погашения Задолженности и процентов за пользование Овердрафтом, превышение установленного Лимита овердрафта по Счету;

– в иных случаях, предусмотренных Договором и законодательством Российской Федерации.

9.8. После возврата всех Карт в Банк и закрытия Счета Клиент не освобождается от ответственности и обязанности:

– в безусловном порядке возмещать Банку суммы всех Операций и связанных с ними любых комиссий, совершенных Клиентом в период действия Договора;

– уплатить причитающуюся Банку сумму денежных средств до полного исполнения перед Банком обязательств по Овердрафту.

9.9. Клиент несет полную ответственность за разглашение ПИНа (в том числе по Дополнительным картам), Кодового слова (в том числе Держателя), пароля при использовании системы 3D-Secure, а также за последствия такого разглашения.

9.10. Клиент несет ответственность за достоверность всех сведений и документов, предоставленных в Банк, а также за действия Держателей.

9.11. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств в соответствии с Правилами и/или в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, Банк имеет право в одностороннем порядке без уведомления Клиента приостановить

исполнение своих обязательств по Договору. В этом случае Банк полностью освобождается от ответственности перед Клиентом.

- 9.12. В случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения обязанностей по Договору ответственность Банка перед Клиентом ограничивается неустойкой в размере 0,01% от несвоевременно перечисленной со Счета (зачисленной на Счет) Клиента суммы за каждый день просрочки. Ответственность, установленная настоящим пунктом, применяется только с учетом положений п.п. 9.6 Правил.
- 9.13. Держатель (достигший возраста 18 лет, не являющийся Клиентом) обладает правами и несет обязанности, предусмотренные пп. 9.1.1, 9.2.1, 9.2.3, 9.2.7, 9.3.1, 9.3.5, 9.3.7, 9.3.10-9.3.16, 9.4.1, 9.4.2. Правил по Картам, выпущенным на имя Держателя. При нарушении Держателем своих обязанностей Банк вправе заблокировать Карту Держателя без уведомления Клиента и (или) Держателя.

## **10. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА (ОТКАЗ ОТ ПРАВИЛ) И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТОВ**

- 10.1. Договор заключается на неопределенный срок.
- 10.2. Счет может быть закрыт по заявлению Клиента, поданному в Банк с указанием способа, которым ему должен быть возвращен остаток на Счете, и при условии урегулирования всех финансовых обязательств известных на день принятия такого заявления (возврата Овердрафта, уплаты процентов, неустоек).
- 10.2.1. В день принятия от Клиента заявления о закрытии Счета Банк прекращает действие (блокирует) всех выданных к Счету Карт.
- 10.2.2. В течение 45 (Сорок пять) дней после прекращения действия всех выданных к Счету Карт Банк принимает от Платежных систем данные о проведении Операций с использованием Карт до их прекращения.
- 10.2.3. Счет подлежит закрытию по заявлению Клиента по истечении 45 (Срок пять) дней с даты прекращения действия всех Карт и при условии урегулирования всех финансовых обязательств.
- 10.2.4. Остаток средств на Счете выдается Банком Клиенту способом, указанным Клиентом.
- 10.3. Счет может быть закрыт Банком при соблюдении одновременно следующего:
- со дня прекращения срока действия/блокировки всех Карт, выданных к Счету, прошло более трех месяцев;
  - отсутствие на Счете денежных средств в течение трех месяцев и более;
  - отсутствие неисполненных Клиентом финансовых обязательств.
- 10.3.1. Банк уведомляет Клиента о закрытии Счета по последнему известному Банку адресу местожительства Клиента.
- 10.3.2. Банк вправе закрыть Счет также в случаях, установленных действующим законодательством.
- 10.4. Закрытие Счета не влечет прекращения обязанности Клиента погасить перед Банком задолженность, включая задолженность по оплате комиссий.
- 10.5. Расторжение Договора является основанием для закрытия всех Счетов.
- 10.6. Договор может быть расторгнут по соглашению Сторон в любое время.
- 10.7. Договор может быть расторгнут по инициативе Клиента в любое время. В случае расторжения Договора по своей инициативе Клиент должен:
- не менее чем за 45 (Сорок пять) дней до предполагаемой даты расторжения передать в Банк письменное заявление (уведомление) о расторжении Договора и закрытии Счета;
  - погасить Задолженность перед Банком по Договору, в том числе сумму Овердрафта и процентов за фактический срок пользования Овердрафтом.
- Счет закрывается в соответствии с п. 10.2 Правил.
- 10.7.1. В случае расторжения Договора по инициативе Клиента Банк с момента регистрации заявления Клиента о расторжении Договора и закрытии Счета прекращает кредитование и направляет средства на Счете для урегулирования задолженности Клиента перед Банком. Договор считается расторгнутым по истечении 45 (Сорок пять) дней с даты получения Банком уведомления Клиента о расторжении Договора.
- 10.8. Договор может быть расторгнут Банком без предварительного уведомления Клиента:
- в случае если с момента закрытия всех счетов прошло три месяца и более;
  - в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении

Распоряжения клиента о совершении операции на основании абзацев второго и третьего п. 9.2.1 Правил;

– в иных случаях, установленных действующим законодательством.

- 10.9. Расторжение Договора не влечет за собой прекращение обязательств Сторон, возникших до даты расторжения Договора, и не освобождает Стороны от ответственности за выполнение обязательств, возникших при исполнении условий Договора.

## 11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 11.1. Отметка о принятии Заявки Банком не является акцептом Заявки.

- 11.2. Стороны договорились, что любое уведомление, требование или сообщение, направляемое Сторонами друг другу, за исключением уведомлений, направляемых по условиям Правил в соответствии с п. 5.3.1, должно быть совершено в письменном виде и подписано уполномоченным лицом направляющей Стороны. Моментом получения уведомления (требования, сообщения) Стороной считается:

– дата, указанная в уведомлении о вручении уведомления (требования, сообщения) по адресу Банка, указанному в разделе 12 Правил, или последнему известному Банку адресу Клиента;

– дата, указанная на копии уведомления представителем Стороны при вручении уведомления (требования, сообщения) под расписку;

– дата отказа Стороны Договора от получения уведомления (требования, сообщения), направленного по почте заказным письмом с уведомлением по адресу, Банка, указанному в разделе 12 Правил, или последнему известному Банку адресу Клиента, если этот отказ зафиксирован организацией почтовой связи;

– дата, на которую уведомление (требование, сообщение), направленное по почте заказным письмом с уведомлением по адресу Банка, указанному в разделе 12 Правил, или последнему известному Банку адресу Клиента, не вручено в связи с отсутствием адресата по указанному адресу, о чем организация почтовой связи проинформировала отправителя уведомления (требования, сообщения);

– дата возврата организацией почтовой связи уведомления (требования, сообщения) Банка, направленного по последнему известному Банку адресу Клиента, в связи с отсутствием адресата или по истечению установленного срока хранения корреспонденции.

Обязанность Банка по направлению Клиенту уведомлений (требований, сообщений), считается исполненной при направлении уведомления (требования сообщения) в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом – по последнему, поступившему от Клиента адресу, в соответствии с п.п. 9.3.16 Правил.

- 11.3. Претензии Клиента к Банку, в том числе по вопросам списания средств со Счета/зачисления средств на Счет, принимаются Банком только в письменном виде, за подписью Клиента (его уполномоченного лица) по адресу Банка, указанному в разделе 12 Правил. Банк рассматривает претензии по вопросам списания/зачисления средств на Счет в течение 30 (Тридцать) дней с момента получения, а при совершении Операции по карте за границей Российской Федерации – в течение 60 (Шестьдесят) дней, Претензии, не связанные с вопросами списания/зачисления средств на Счет – в течение 30 (Тридцать) дней.

- 11.4. Документы, содержащие персональные данные Клиента, хранятся в Банке до окончания календарного года, в котором истекает пять лет со дня прекращения Договора.

- 11.5. Все споры по Договору разрешаются Сторонами путем переговоров. В случае не урегулирования споров между Сторонами путем переговоров, они подлежат разрешению в суде, согласно законодательству Российской Федерации.

- 11.6. При исполнении Договора Стороны также руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России.

## 12. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Полное наименование:	«Банк Глобус» (Акционерное общество)
Сокращенное наименование:	Банк Глобус (АО)
Адрес места нахождения	115184, Россия, г. Москва, ул. Бахрушина, д.10, стр.1
ИНН/КПП	7725038220/770501001
ОГРН	1027739050833

БИК	044525473
Номер лицензии, выданной Банком России	2438
Номер в реестре банков – участников системы обязательного страхования вкладов	631
Корреспондентский счет	к/с №30101810345250000473 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу
Контрольно-надзорный орган	Служба текущего банковского надзора Банка России. Телефоны Контактного центра Центрального банка Российской Федерации: 300 (бесплатно для звонков с мобильных телефонов), 8 (800) 300-3000 (бесплатно для звонков из регионов России), 8 (499) 300-3000 (оплата в соответствии с тарифами оператора связи).

Приложения:

- [Приложение №1](#) Особенности открытия, обслуживания и кредитования Счета, выпуска и обслуживания Карт в рамках зарплатных проектов
- [Приложение №2](#) Документы, необходимые для заключения Договора
- [Приложение №3](#) Формы Заявок
- [Приложение №4](#) Формы Распоряжений
- [Приложение №5](#) Порядок выполнения процедур приема к исполнению, возврата (аннулирования) и исполнения Распоряжений, созданных без использования Карты
- [Приложение №6](#) Документы, необходимые для рассмотрения заявки о кредитовании Счета
- [Приложение №7](#) Памятка по безопасному использованию Карт

## **ОСОБЕННОСТИ ОТКРЫТИЯ, ОБСЛУЖИВАНИЯ И КРЕДИТОВАНИЯ СЧЕТА, ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТ В РАМКАХ ЗАРПЛАТНЫХ ПРОЕКТОВ**

### **1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

- 1.1. *Договор о выплате зарплаты* – Договор об организации выплаты заработной платы на счета банковских карт, заключенный между Банком и Работодателем.
- 1.2. *Зарплатный проект* – совокупность договоров Банка с Клиентом и Работодателем, в соответствии с которой Банк оказывает Работодателю услуги по организации выплаты заработной платы на счета работников, открытые в Банке, при этом выпуск Карт работникам (Клиентам), обслуживание счетов работников (Клиентов), производится Банком для работников (Клиентов) по специальным тарифам. Такие специальные Тарифы (тарифный план «Зарплатный») действуют до истечения 3 (трех) рабочих дней после получения Банком уведомления о прекращении трудовых отношений между Работодателем и Клиентом.
- 1.3. *Работодатель* – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, лицо, занимающееся частной практикой, с которым Клиент состоит в трудовых отношениях и с которым у Банка заключен Договор о выплате зарплаты.
- 1.4. Все иные термины и определения применяются в соответствии с разделом 1 Правил.

### **2. ОСОБЕННОСТИ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА, ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТ**

- 2.1. В рамках зарплатного проекта Клиент открывает в Банке по Заявке отдельный Счет.
- 2.2. Банк обязан по поручению Работодателя зачислять на Счет денежные средства в соответствии с Договором о выплате заработной платы, а именно:
  - в размере, указанном в сводной ведомости;
  - не позднее второго рабочего дня с момента поступления денежных средств в Банк и предоставления сводных ведомостей.Банк не несет ответственности за правомерность начисления заработной платы Работодателем Клиенту, а также за размер начисленной заработной платы и сроки ее выплаты, которые регулируются отдельными соглашениями между Клиентом и Работодателем и внутренними документами Работодателя. Банк не рассматривает по существу претензии, связанные с размером денежных средств зачисленных на Счет, в случае, если он совпадает с размером, указанным в сводной ведомости, предоставленной Работодателем.
- 2.3. Клиент обязан уведомить Банк о прекращении трудовых отношений с Работодателем не позднее третьего рабочего дня с даты прекращения (даты увольнения по любым основаниям), Клиент может поручить Работодателю уведомить Банк о прекращении трудовых отношений.
- 2.4. По истечении трех рабочих дней с момента получения Банком уведомления о прекращении трудовых отношений между Клиентом и Работодателем, размер комиссий за совершение операций, оказание услуг устанавливается и уплачивается Клиентом (взимается Банком) в соответствии с тарифами, установленными для клиентов обслуживающихся НЕ в рамках зарплатных проектов (тарифный план «Типовой»). Изменение тарифов никакими дополнительными соглашениями не оформляется. О дне, с которого изменяются тарифы обслуживания, Банк уведомляет Клиента по адресу электронной почты, указанному Клиентом с целью информирования (п. 5.3.1 Правил). Обслуживание Счетов и Карт осуществляется также на иных условиях, установленных Правилами, не противоречащих настоящему Приложению.

### **3. ОСОБЕННОСТИ КРЕДИТОВАНИЯ СЧЕТА**

- 3.1. Овердрафт предоставляется к Счетам Клиентов:
  - 3.1.1. стаж работы которых у Работодателя не менее 3 месяцев;
  - 3.1.2. заработная плата по поручению Работодателя перечислялась на Счет не менее трех месяцев подряд.
- 3.2. Соглашение о кредитовании заключается Сторонами по Заявке Клиента о предоставлении Овердрафта, в случае соответствия Клиента требованиям, установленным п. 3.1. настоящего Приложения. Клиентами,



удовлетворяющими условиям п. 3.1.1 настоящего Приложения, Заявка о предоставлении Овердрафта может быть подана в Банк как по наступлении условий пп. 3.1.2 настоящего Приложения, так и одновременно с Заявлением о присоединении.

- 3.2.1. При направлении Заявки о предоставлении Овердрафта одновременно с Заявлением о присоединении, Клиент должен предоставить в Банк Справку о доходах по форме 2-НДФЛ, выданную Работодателем. Лимит овердрафта рассчитывается Банком как 50 (Пятьдесят) процентов среднемесячной заработной платы за последние 3 месяца, но не более 500 000,00 (Пятьсот тысяч) рублей. Соглашение о кредитовании подписывается Сторонами при выдаче Карты, при этом выдача кредита – т.е. установление Лимита овердрафта в размере более ноля, осуществляется по факту признания Банком Клиента соответствующим требованиям, установленным пп. 3.1.2 настоящего Приложения. Об открытии Лимита овердрафта, его величине Банк информирует Клиента по электронной почте.
- 3.2.2. В ином, чем указанном в пп.3.2.1. настоящего Приложения случае, Лимит овердрафта рассчитывается на основании выписки по Счету. Максимальный размер Лимит овердрафта определяется в диапазоне от 50 до 70 процентов среднемесячной заработной платы, поступающей на карту Банка, за последние 3 месяца предшествующие дате подачи Заявки о предоставлении овердрафта, но не более 500 000,00 (Пятьсот тысяч) рублей.
- 3.3. Подписывая Кредитную заявку, Клиент выражает Банку свое согласие на самостоятельный сбор и обработку Банком данных о доходах на основании выписки по Счету.
- 3.4. На протяжении действия Договора Лимит овердрафта может быть увеличен по Заявке Клиента, но в любом случае не может превышать 70 процентов среднемесячной заработной платы за последние 3 месяца, но не более 500 000,00 (Пятьсот тысяч) рублей.
- 3.5. Лимит овердрафта уменьшается до фактической задолженности Клиента перед Банком со дня получения в соответствии с п. 2.3. настоящего Приложения уведомления о прекращении трудовых отношений Клиента с Работодателем.
- 3.6. Кредитование Счета осуществляется также на иных условиях, установленных Правилами, не противоречащих настоящему Приложению.

Приложение №2

к Правилам открытия и обслуживания банковского счета физического лица для расчетов с использованием карт в Банке Глобус (АО)

## ДОКУМЕНТЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА

- а) документ, удостоверяющий личность физического лица – оригинал;
- б) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе, при наличии – оригинал или нотариально удостоверенная копия;
- в) для нерезидента - миграционная карта, документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации – оригинал;
- г) при заключении договора доверенным лицом (представителем) – документы, подтверждающие полномочия доверенного лица (представителя);
- д) Опросный лист по форме Банка (с формой Опросного листа заранее можно ознакомиться и скачать с сайта Банка в сети Интернет по адресу [www.bankglobus.ru](http://www.bankglobus.ru) ).

**I. В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, являются:**

1. Для граждан Российской Федерации:

- паспорт гражданина Российской Федерации;
- паспорт гражданина РФ, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина РФ за пределами РФ;
- свидетельство о рождении гражданина РФ (для граждан РФ в возрасте до 14 лет);
- удостоверение личности моряка;
- удостоверение личности военнослужащего или военный билет;
- временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое органом внутренних дел до оформления паспорта;
- свидетельство о предоставлении временного убежища на территории Российской Федерации;

– иные документы, признаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность.

2. Для иностранных граждан:

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

3. Для лиц без гражданства, если они постоянно проживают на территории Российской Федерации:

– вид на жительство в Российской Федерации.

4. Для иных лиц без гражданства:

– документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;

– разрешение на временное проживание;

– вид на жительство;

– иные документы, предусмотренные федеральными законами или признаваемые в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документов, удостоверяющих личность лица без гражданства.

5. Для беженцев:

– свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем, выданное дипломатическим или консульским учреждением Российской Федерации либо постом иммиграционного контроля или территориальным органом федеральной исполнительной власти по миграционной службе;

– удостоверение беженца.

**II. В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, подтверждающими право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, являются:**

– вид на жительство;

– разрешение на временное проживание;

– виза;

– иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством Российской Федерации право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

**III. Документы, подтверждающие полномочия представителя.**

Для представления интересов физических лиц представителем (за исключением законных представителей) в Банк представляется доверенность, удостоверенная нотариально. К нотариально удостоверенным доверенностям приравниваются:

– доверенности военнослужащих и других лиц, находящихся на излечении в госпиталях, санаториях и других военно-лечебных учреждениях, удостоверенные начальником такого учреждения, его заместителем по медицинской части, старшим или дежурным врачом;

– доверенности военнослужащих, а в пунктах дислокации воинских частей, соединений, учреждений и военно-учебных заведений, где нет нотариальных контор и других органов, совершающих нотариальные действия, также доверенности рабочих и служащих, членов их семей и членов семей военнослужащих, удостоверенные командиром (начальником) этих части, соединения, учреждения или заведения;

– доверенности лиц, находящихся в местах лишения свободы, удостоверенные начальником соответствующего места лишения свободы;

– доверенности совершеннолетних дееспособных граждан, находящихся в учреждениях социальной защиты населения, удостоверенные администрацией этого учреждения или руководителем (его заместителем) соответствующего органа социальной защиты населения.

Законными представителями физического лица являются:

– родители несовершеннолетних детей – представляют свидетельство о рождении ребенка (оригинал или нотариально удостоверенная копия)

- опекуны не дееспособных лиц (по решению суда) – представляют копию решения суда (заверенную судом);
- попечители ограниченно дееспособных лиц (по решению суда) представляют копию решения суда (заверенную судом).

### ФОРМЫ ЗАЯВОК

1. Заявление о присоединении к Правилам открытия и обслуживания банковского счета физического лица для расчетов с использованием карт в Банке Глобус (АО)
2. Заявление о присоединении к Правилам открытия и обслуживания банковского счета физического лица для расчетов с использованием карт в Банке Глобус (АО) (для Клиентов по договору об организации выплаты заработной платы на счета банковских карт)
3. Заявление о присоединении к Правилам открытия и обслуживания банковского счета физического лица для расчетов с использованием карт в Банке Глобус (АО) для Клиентов, заключивших ранее с Банком Договор банковского счета для осуществления расчетов исключительно с использованием Карт
4. Заявление на открытие счета, выпуск и обслуживание карты в Банке Глобус (АО)
5. Заявление на выпуск и обслуживание дополнительной карты Клиенту Банка Глобус (АО)
6. Заявление-анкета на выпуск и обслуживание дополнительной карты Держателю, не являющемуся Клиентом Банка Глобус (АО)
7. Заявление-анкета на выпуск и обслуживание дополнительной карты несовершеннолетнему Держателю в возрасте с 10 до 14 лет в Банке Глобус (АО)
8. Заявление на перевыпуск карты в Банке Глобус (АО)
9. Заявление на подключение пакета услуг в рамках банковского продукта «Честная карта»
10. Заявление на подключение услуги информирования по номеру мобильного телефона, изменения данных информирования
11. Заявление о выдаче справок
12. Заявление на расторжение договора банковского счета физического лица с осуществлением расчетов с использованием карт
13. Заявление о блокировке/снятии блокировки с банковской карты
14. Заявление о несогласии с транзакцией
15. Заявление на закрытие счета
16. Заявка на предоставление кредита в форме овердрафт в Банке Глобус (АО)
17. Заявление на закрытие овердрафта



**Отметки Банка об акцепте Заявления**

заключен Договор №  от  .  .

открыт счет №

Должность уполномоченного сотрудника Банка

подпись сотрудника Банка

Ф.И.О. сотрудника Банка

М.П.

дата акцепта  .  .

**Реквизиты для перевода средств на Ваш счет:**

Банк получателя	Получатель	Назначение платежа
Банк Глобус (АО) г. Москва БИК 044525473 счет: 30101810345250000473	Банк Глобус (АО) г. Москва ИНН772503822 0 КПП 770501001 Счет: 408	для зачисления на счет _____

**Заполняется при получении Клиентом акцептованной копии Заявления**

Я,

подтверждаю получение акцептованной банком копии Заявления.

Дата получения     Подпись Клиента

**Заполняется при получении карты**

Я,

настоящим подтверждаю получение банковской карты , а также запечатанного конверта с ПИНом к карте.

Дата получения     Подпись Клиента

**Заявление о присоединении к Правилам открытия и обслуживания банковского счета  
физического лица для расчетов с использованием карт в Банке Глобус (АО) (далее – Банк)  
(для Клиентов по договору об организации выплаты заработной платы на счета банковских карт)**

(заполняется печатными буквами)

<b>Данные Клиента:</b>	
Фамилия	<input type="text"/>
Имя	<input type="text"/>
Отчество	<input type="text"/>
Дата	<input type="text"/> . <input type="text"/> . <input type="text"/> (русская транскрипция) Место рождения <input type="text"/>
Гражданство	<input type="text"/> Пол <input type="checkbox"/> муж. <input type="checkbox"/> жен.
<b>Документ, удостоверяющий личность</b>	
Вид документа	<input type="text"/> серия <input type="text"/> номер <input type="text"/>
	дата выдачи <input type="text"/> . <input type="text"/> . <input type="text"/> код подразделения <input type="text"/> - <input type="text"/>
кем выдан	<input type="text"/>
<b>Данные миграционной карты</b>	
серия <input type="text"/> номер <input type="text"/>	Вид документа <input type="text"/> серия <input type="text"/> номер <input type="text"/>
Дата начала срока пребывания <input type="text"/> . <input type="text"/> . <input type="text"/>	Дата начала срока пребывания <input type="text"/> . <input type="text"/> . <input type="text"/>
Дата окончания срока пребывания <input type="text"/> . <input type="text"/> . <input type="text"/>	Дата окончания срока пребывания <input type="text"/> . <input type="text"/> . <input type="text"/>
<b>ИНН</b> <input type="text"/>	<b>Индекс</b> <input type="text"/>
<b>Адрес регистрации</b>	<input type="text"/>
<b>Адрес пребывания</b>	<input type="text"/>
<b>Мобильный телефон:</b> <input type="text"/> <input type="text"/>	<b>Домашний телефон:</b> <input type="text"/> <input type="text"/>
<b>Место работы:</b> <input type="text"/>	
<p><b>НАСТОЯЩИМ ЗАЯВЛЯЮ О ПРИСОЕДИНЕНИИ</b> в порядке ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации <b>К ПРАВИЛАМ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА ДЛЯ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТ В БАНКЕ ГЛОБУС (АО)</b> (далее – Правила) полностью. Подтверждаю, что до момента подачи в Банк настоящего Заявления ознакомился с Правилами и Тарифами, они мне полностью понятны, я их принимаю и обязуюсь соблюдать. Я понимаю, что акцептованное Банком настоящее Заявление, Правила и Тарифы являются в совокупности Договором банковского счета физического лица с осуществлением расчетов с использованием карт в Банке Глобус (АО) (далее – Договор). Необходимые документы для принятия Банком решения об акцепте настоящего Заявления прилагаю и даю согласие на проведение Банком проверки полноты и достоверности предоставленных сведений и документов.</p> <p><b>И ПРОШУ ОТКРЫТЬ МНЕ СЧЕТ И ВЫПУСТИТЬ БАНКОВСКУЮ КАРТУ НА СЛЕДУЮЩИХ УСЛОВИЯХ:</b></p> <p>Валюта счета <input type="checkbox"/> рубли Тип <input type="checkbox"/> Зарплатный Тип <input type="checkbox"/> Gold</p>	
Номер мобильного телефона для информирования об операциях <input type="text"/> <input type="text"/>	Кодовое слово <input type="text"/>
Адрес электронной почты для отправки сообщений	<input type="text"/>
Заполняется в Банке в присутствии сотрудника Банка	
<b>Подпись Клиента</b>	<b>Дата принятия заявления Банком</b>
<input type="text"/>	<input type="text"/> . <input type="text"/> . <input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>
<small>Должность сотрудника Банка</small>	<small>подпись сотрудника Банка</small>
	<input type="text"/>
	<small>Ф.И.О. сотрудника Банка</small>
<b>Отметки Банка об акцепте Заявления</b>	
заключен Договор № <input type="text"/>	от <input type="text"/> . <input type="text"/> . <input type="text"/>
открыт счет № <input type="text"/>	
<input type="text"/>	<input type="text"/>
<small>Должность уполномоченного сотрудника Банка</small>	<small>подпись сотрудника Банка</small>
	<input type="text"/>
	<small>Ф.И.О. сотрудника Банка</small>
<b>М.П.</b>	<b>дата акцепта</b> <input type="text"/> . <input type="text"/> . <input type="text"/>

Реквизиты для перевода средств на Ваш счет:

Банк получателя	Получатель	Назначение платежа
Банк Глобус (АО) г. Москва БИК 044525473 счет: 30101810345250000473	Банк Глобус (АО) г. Москва ИНН7725038220 КПП 770501001 Счет: 408	для зачисления на счет

**Просьба ответить на следующие вопросы:**

**1. Являетесь ли Вы публичным должностным лицом, либо его родственником?**

отметить необходимое

<p>Под публичным должностным лицом (ПДЛ) понимаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Иностранное публичное должностное лицо (ИПДЛ);</li> <li>- Должностное лицо публичных международных организаций (МПДЛ);</li> <li>- Лицо, замещающее (занимающее) следующие должности (РПДЛ):                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- государственные должности РФ;</li> <li>- должности членов Совета директоров Центрального банка РФ;</li> <li>- должности федеральной государственной Службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом РФ или Правительством РФ;</li> <li>- должности в Центральном банке РФ, должность в государственных корпорациях и иных организациях, созданных РФ на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом РФ.</li> </ul> </li> </ul>	<input type="checkbox"/> Да  <input type="checkbox"/> Нет
---	---

При наличии положительного ответа дополнительно в Банк предоставляются сведения по форме Опросного листа, установленного Банком.

**2. Являетесь ли Вы налогоплательщиком США?**

отметить необходимое

<p>Под иностранным налогоплательщиком понимается физическое лицо при наличии:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- гражданства США;</li> <li>- вида на жительство в США (Grin Card);</li> <li>- иных критериев, вытекающих из особенностей законодательства США о налогообложении иностранных счетов</li> </ul>	<input type="checkbox"/> Да  <input type="checkbox"/> Нет
---	---

При наличии положительного ответа дополнительно в Банк предоставляются сведения по форме Опросного листа, установленного Банком.

**3. Сведения о наличии/отсутствии представителей**

отметить необходимое

<p>Представитель – физическое или юридическое лицо, действующее от имени и в интересах Клиента в соответствии с полномочиями, основанными на доверенности, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления.</p>	<input type="checkbox"/> Да  <input type="checkbox"/> Нет
---	---

При наличии представителя (лей) дополнительно в Банк предоставляются сведения о нем (их) по форме Анкеты, установленной Банком, либо копии документов, удостоверяющих личность.

**4. Сведения о наличии/отсутствии выгодоприобретателей**

отметить необходимое

<p>Выгодоприобретатель – лицо к выгоде которого действует физическое лицо (в том числе, на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления при проведении банковских операций и иных сделок), при осуществлении платежей за третьих лиц</p>	<input type="checkbox"/> Да  <input type="checkbox"/> Нет
--	---

При наличии выгодоприобретателя(лей) дополнительно в Банк предоставляются сведения о нем(их) по форме Анкеты, установленной Банком, либо копии документов, содержащих такие сведения.

**5. Сведения о Бенефициарных владельцах физического лица**

Бенефициарный владелец - физическое лицо, которое имеет возможность контролировать физического лица

Ф.И.О. Бенефициарного(ых) владельца(ев)	Основания контроля действий физического лица	Наличие/отсутствие сведений о Бенефициарном(ых) владельце(ах)	
		<input type="checkbox"/> физическое лицо <b>располагает</b> сведениями о Бенефициарном владельце	<input type="checkbox"/> физическое лицо <b>не располагает</b> сведениями о Бенефициарном владельце

При наличии Бенефициарного(ых) владельца(ев) в Банк предоставляются сведения о нем(их) по форме Анкеты, установленной Банком, либо надлежащим образом заверенные копии документов, содержащих такие сведения.

Получение акцептованной копии Заявления



<input type="text"/>	.	<input type="text"/>	.	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
день		мес.		год			





Заполняется в Банке в присутствии сотрудника Банка

**Подпись Клиента**

**Дата принятия заявления  
Банком**

<input type="text"/>	<input type="text"/>	.	<input type="text"/>	<input type="text"/>	.	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<i>день</i>			<i>мес.</i>			<i>год</i>			

Должность сотрудника Банка

подпись сотрудника Банка

Ф.И.О. сотрудника Банка

**Отметки Банка об акцепте Заявления**

Должность уполномоченного сотрудника Банка

подпись сотрудника Банка

Ф.И.О. сотрудника Банка

М.П.

дата акцепта

<input type="text"/>	<input type="text"/>	.	<input type="text"/>	<input type="text"/>	.	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
----------------------	----------------------	---	----------------------	----------------------	---	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------

**Заполняется при получении Клиентом акцептованной копии Заявления**

Я,

подтверждаю получение акцептованной банком копии Заявления.

Дата получения

Подпись Клиента





**Заполняется при получении Клиентом акцептованной копии Заявления**

Я,

подтверждаю получение акцептованной банком копии Заявления.

Дата получения

Подпись Клиента

**Заполняется при получении карты**

Я,

настоящим подтверждаю получение банковской карты , а также запечатанного конверта с ПИНом к карте.

Дата получения

Подпись

Ф.И.О. сотрудника Банка передавшего Карту и ПИН

Дата

Подпись сотрудника

















Адрес электронной почты для отправки сообщений

### Установить лимит на совершение операций по дополнительной карте?

нет, по дополнительной карте доступна вся сумма средств на счете основной карты

да, установить лимит:

а  в сумме  (ед. валюты карты)  в день  в месяц

б  в сумме  (ед. валюты карты) на любую операцию по дополнительной карте

в  в сумме  (ед. валюты карты) на операцию по снятию наличных средств

г  в сумме  (ед. валюты карты) на операцию по оплате покупок

\*\* лимиты «б», «в», «г» могут быть установлены дополнительно к лимиту «а».

Заполняется в Банке в присутствии сотрудника Банка

Я,

Являясь законным представителем\* несовершеннолетнего, подписав настоящее Заявление

- подтверждаю, что ознакомил Держателя с Правилами и Тарифами
- подтверждаю достоверность всех указанных в заявлении сведений и предоставленных совместно с ним документами и даю согласие на проведение Банком проверки полноты и достоверности предоставленных сведений и документов
- предоставляю указанному в настоящем Заявлении несовершеннолетнему лицу денежные средства, находящиеся на счете основной карты, для свободного распоряжения в рамках установленного лимита, либо всего остатка средств (в соответствии с заявлением-анкетой);
- подтверждаю, что положения ст.28, 1073 ГК РФ мне знакомы и понятны.

Подпись Клиента

Подпись Клиента

Дата принятия заявления Банком

 .  . 

день мес. год

Должность сотрудника Банка

подпись сотрудника Банка

Ф.И.О. сотрудника Банка

\* если несовершеннолетнее лицо является НЕ близким родственником держателя основной карты (не сын, дочь), то вместе с заявлением предоставляется:

- или документ, подтверждающий что держатель основной карты является законным представителем несовершеннолетнего лица;
- или согласие законного представителя несовершеннолетнего лица (родителя) на распоряжение последним денежными средствами, находящимися на счете держателя основной карты. Такое согласие должно также содержать разрешение на обработку Банком персональных данных несовершеннолетнего лица. Подпись законного представителя (родителя) на согласии должны быть удостоверены нотариально.

### Заполняется при получении карты

Я,

настоящим подтверждаю получение банковской карты , а также запечатанного конверта с ПИНом к карте.

Дата получения

Подпись

Ф.И.О. сотрудника Банка передавшего Карту и ПИН

Дата

Подпись сотрудника

\*получателем дополнительной карты, выпущенной на имя несовершеннолетнего лица, является держатель основной карты



**Заполняется при получении карты**

Я,

настоящим подтверждаю получение банковской карты , а также  
запечатанного конверта с ПИНом к карте.

Дата получения

Подпись

Ф.И.О. сотрудника Банка передавшего Карту и ПИН

Дата

Подпись сотрудника

**Заявление на подключение пакета услуг  
в рамках банковского продукта «Честная карта»**

*(заполняется печатными буквами)*

**к Договору банковского счета физического лица с осуществлением расчетов с использованием карт  
в Банке Глобус (АО)**

от   .   .    №

**Данные Клиента:**

Фамилия

Имя

Отчество

*(русская транскрипция)*

**Данные карты:**

Номер карты

**Прошу подключить к моей карте пакет услуг:**

Самое необходимое

Самое необходимое ВКЛАД

Самое необходимое ЗАРПЛАТА

Больше возможностей

Максимальный комфорт

**С условиями взимания комиссионного вознаграждения за подключение пакета услуг, действующими на момент подписания настоящего Заявления, ознакомлен и согласен.**

Заполняется в Банке в присутствии сотрудника Банка

**Подпись Клиента**

**Дата принятия заявления Банком**

.   .

*день*

*мес.*

*год*

*Должность сотрудника Банка*

*Подпись сотрудника Банка*

*Ф.И.О. сотрудника Банка*





**ЗАЯВЛЕНИЕ  
О ВЫДАЧЕ СПРАВОК**

к Договору банковского счета физического лица с осуществлением расчетов с использованием карт

от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ № \_\_\_\_\_

Фамилия, имя, отчество (при наличии) Клиента		Вид документа, удостоверяющего личность	
Дата и место рождения		Данные документа, удостоверяющего личность (серия, номер, когда и кем выдан)	
Номер контактного телефона		Данные миграционной карты; данные документа, подтверждающего право пребывания иностранного гражданина на территории РФ	

**ПРОШУ ПРЕДОСТАВИТЬ МНЕ СЛЕДУЮЩУЮ СПРАВКУ**

- о наличии, номерах и дате открытия счетов
- дубликат выписки по счету № \_\_\_\_\_ за период с «\_\_» \_\_\_\_\_ по «\_\_» \_\_\_\_\_  
 по счету № \_\_\_\_\_ за период с «\_\_» \_\_\_\_\_ по «\_\_» \_\_\_\_\_  
 по счету № \_\_\_\_\_ за период с «\_\_» \_\_\_\_\_ по «\_\_» \_\_\_\_\_  
 по счету № \_\_\_\_\_ за период с «\_\_» \_\_\_\_\_ по «\_\_» \_\_\_\_\_  
 по счету № \_\_\_\_\_ за период с «\_\_» \_\_\_\_\_ по «\_\_» \_\_\_\_\_
- об оборотах по счету № \_\_\_\_\_ за период с «\_\_» \_\_\_\_\_ по «\_\_» \_\_\_\_\_  
 по счету № \_\_\_\_\_ за период с «\_\_» \_\_\_\_\_ по «\_\_» \_\_\_\_\_  
 по счету № \_\_\_\_\_ за период с «\_\_» \_\_\_\_\_ по «\_\_» \_\_\_\_\_  
 по счету № \_\_\_\_\_ за период с «\_\_» \_\_\_\_\_ по «\_\_» \_\_\_\_\_
- об остатке денежных средств на счете № \_\_\_\_\_ на «\_\_» \_\_\_\_\_  
 на счете № \_\_\_\_\_ на «\_\_» \_\_\_\_\_  
 на счете № \_\_\_\_\_ на «\_\_» \_\_\_\_\_  
 на счете № \_\_\_\_\_ на «\_\_» \_\_\_\_\_

с Тарифами за выдачу справок, действующими на день подачи настоящего Заявления, ознакомлен

<b>Фамилия Имя Отчество Клиента*</b>	<b>Подпись Клиента*</b>

Должность сотрудника Банка	Подпись сотрудника Банка	Ф.И.О. сотрудника Банка	Дата принятия Заявления Банком

\*Заполняется только в Банке в присутствии сотрудника Банка

*Заполняется при получении Клиентом справки (справок)*

Подтверждаю, что получил:

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

<b>Фамилия Имя Отчество Клиента</b>	<b>Подпись Клиента</b>	<b>Дата получения</b>



## ЗАЯВЛЕНИЕ о блокировке / снятии блокировки с банковской карты

ДАТА	
------	--

ДЕРЖАТЕЛЬ КАРТЫ

ФАМИЛИЯ					
ИМЯ					
ОТЧЕСТВО					
ДОКУМЕНТ, УДОСТОВЕРЯЮЩИЙ ЛИЧНОСТЬ	ВИД ДОКУМЕНТА		СЕРИЯ		НОМЕР
	КЕМ ВЫДАН			КОГДА ВЫДАН	
				КП	
АДРЕС РЕГИСТРАЦИИ ИЛИ ПРЕБЫВАНИЯ					

НОМЕР СЧЕТА (заполняется если держатель является клиентом банка)	
НОМЕР КАРТЫ	

1)  ПРОШУ ЗАБЛОКИРОВАТЬ ДЕЙСТВИЕ КАРТЫ

*(Сделать отметку при невозможности возврата Карты в Банк, если действие Карты не было ранее заблокировано ее Держателем и/или в Банк не было предоставлено письменное заявление, подтверждающее Блокировку карты)*

ПРИЧИНА БЛОКИРОВКИ КАРТЫ:	<input type="checkbox"/> ПОТЕРЯ, КРАЖА	<input type="checkbox"/> НЕСАНКЦИОНИРОВАННОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ РЕКВИЗИТОВ КАРТЫ СТОРОННИМИ ЛИЦАМИ	<input type="checkbox"/> ДРУГОЕ
ДАТА ПОТЕРИ, КРАЖИ КАРТЫ		ВРЕМЯ ПОТЕРИ, КРАЖИ КАРТЫ	
МЕСТО И ОБСТОЯТЕЛЬСТВО ПОТЕРИ, КРАЖИ КАРТЫ	<i>страна, город</i>	ВИД ПОСЛЕДНЕЙ ОПЕРАЦИИ	<i>оплата покупки, снятие</i>
СУММА ПОСЛЕДНЕЙ ОПЕРАЦИИ		ВАЛЮТА ПОСЛЕДНЕЙ ОПЕРАЦИИ	
ДАТА ПРОВЕДЕНИЯ ПОСЛЕДНЕЙ ОПЕРАЦИИ		ВРЕМЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПОСЛЕДНЕЙ ОПЕРАЦИИ	

2)  ПРОШУ СНЯТЬ БЛОКИРОВКУ С КАРТЫ

ПРИЧИНА СНЯТИЯ БЛОКИРОВКИ С КАРТЫ	
-----------------------------------	--

КЛИЕНТ / ПРЕДСТАВИТЕЛЬ КЛИЕНТА // ДЕРЖАТЕЛЬ КАРТЫ

ПОДПИСЬ	ИНИЦИАЛЫ, ФАМИЛИЯ	ДАТА

.....  
ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ

ЗАЯВЛЕНИЕ ПРИНЯТО И ПРОВЕРЕНО

ДОЛЖНОСТЬ	ПОДПИСЬ	ИНИЦИАЛЫ, ФАМИЛИЯ	ДАТА

ОТМЕТКА О БЛОКИРОВКЕ / СНЯТИИ БЛОКИРОВКИ С КАРТЫ. СОТРУДНИК БАНКА

ДОЛЖНОСТЬ	ПОДПИСЬ	ИНИЦИАЛЫ, ФАМИЛИЯ	ДАТА

## Заявление о несогласии с транзакцией

Пожалуйста, заполните Заявление разборчиво печатными буквами

**ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ ЗАЯВИТЕЛЯ / PERSONAL DATA OF APPLICANT** Фамилия/Surname \_\_\_\_\_

Имя/Name \_\_\_\_\_ Отчество/Middle name \_\_\_\_\_

**Данные документа, удостоверяющего личность:**

вид документа \_\_\_\_\_ серия/ series № \_\_\_\_\_ **выдан/ Issued** « » г.

дата выдачи « » 20\_\_ г.

Дата рождения/Date of birth: « » г. **Контактный телефон/ Phone number:** 8 ( ) \_\_\_\_\_

Факс/Fax: \_\_\_\_\_ **E-Mail:** \_\_\_\_\_

**Номер Карты/ Card number**

Название

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

предприятия/Merchant name \_\_\_\_\_

Дата операции/Transaction date (DD/MM/YY): / /

**Оспариваемая сумма в валюте операции/ Dispute amount in original transaction currency**

**Я оспариваю вышеуказанную(ые) операцию(и) ввиду следующего:** (пожалуйста, отметьте пункт(ы), соответствующий(ие) Вашей ситуации)

I dispute the above transaction(s) on the following ground: (Please, checkmark the reason)

- Я утверждаю, что не участвовал(а) и не санкционировал(а) вышеуказанную операцию. Я не делал(а) заказов по телефону, почте или Интернету для получения товаров или услуг, я не получал товаров/услуг, соответствующих указанной операции.**

I certify that the above transaction was not made by me, nor did I authorize anyone else to make this charge. I have not made any

phone, mail or Internet orders, nor did I receive any merchandise or services represented by the above transaction.

- Я утверждаю, что карточка все время была в моём распоряжении.**

I confirm that my card was in my position all the time.

- Одна и та же операция была списана с моего счета дважды/ раз(а).**

I only made one transaction, but was debited twice / multiple times

- Я / Доверенное лицо не получил оплаченного сервиса, т.к. предприятие не желало / не могло его обеспечить. Я связывался / пытался связаться с предприятием посредством \_\_\_\_\_, но урегулировать вопрос не удалось. Я прикладываю подтверждающий документ.**

I (the authorized person) have not received purchased service, because the Merchant was unwilling/ unable to provide one. I have

contacted/attempted to contact the Merchant without success. I enclose a proof document.

- Я оплатил указанную операцию другими средствами, не данной карточкой. Я прикладываю документ**

**об оплате.**

I have paid the transaction by alternative means, not by the card. I enclose my proof of payment.

- Сумма, списанная с моего счета, отличается от суммы, указанной на чеке.**

The charge amount is different from the amount shown on my copy of the receipt.

- Я утверждаю, что операция, сделанная в банкомате, не была завершена (Наличные не были выданы**

**банкоматом / были выданы частично \_\_\_\_\_), но полная сумма была списана с моего счета.**

I certify that the ATM transaction was not completed (cash was not disbursed/partially disbursed ) but transaction amount has been billed to my account.

- Бронирование/Членство/Подписка было(а) отменно(а) / / (дд/мм/год)., № отказа \_\_\_\_\_.**

The reservation/membership/subscription was cancelled on (DD/MM/YY). The cancellation number is \_\_\_\_\_.

- Денежные средства не поступили на счет после возврата товара**

Funds don't received to the account on return of goods

- Я принимал участие в операции на сумму рублей в данном предприятии, но я не принимал участия в других операциях, выставленных этим предприятием. Я утверждаю, что карточка была у**

**меня во время совершения оспариваемых транзакций.**

I did take part in the transaction forat the Merchant, but I did not take part in the other transactions charged by this Merchant. I confirm that the card was in my possession at the time they were made.

- Другое (пожалуйста, опишите ситуацию)/ Other (Please specify)**

Пожалуйста, приложите копии всех имеющихся у Вас подтверждающих Заявление документов: чеки, счета, письма, инвойсы и т.д.

« » 20\_\_ г.

(дата) (подпись Клиента)

**Отметка сотрудника Банка:**

Данные Заявителя и подпись проверены и верны.

« » 20\_\_ г. \_\_\_\_\_ /

(дата) (подпись и инициалы сотрудника Банка)





**Банк Глобус (АО)**  
**ЗАЯВКА**  
**НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КРЕДИТА В ФОРМЕ ОВЕРДРАФТ**  
**в Банк Глобус (АО) (далее – Банк)**

К договору банковского счета физического лица с осуществлением расчетов с использованием карт от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_  
к Счету № \_\_\_\_\_

желаемый размер Лимита овердрафта \_\_\_\_\_

**Персональные данные Заемщика**

<b>Ф.И.О.</b>	_____			
<b>Семейное положение</b>	<input type="checkbox"/> Холост/ не замужем	<input type="checkbox"/> Женат/ замужем	<input type="checkbox"/> Разведен (-а)	<input type="checkbox"/> Вдовец/ вдова
<b>Брачный контракт</b>	<input type="checkbox"/> Есть	<input type="checkbox"/> Нет		
<b>Количество иждивенцев</b>	_____			
<b>Образование</b>	<input type="checkbox"/> Незаконченное среднее	<input type="checkbox"/> Неполное высшее	<input type="checkbox"/> Несколько высших	
	<input type="checkbox"/> Среднее (включая специальное)	<input type="checkbox"/> Высшее	<input type="checkbox"/> Ученая степень	
	<input type="checkbox"/> Другое _____			

**Дополнительные сведения**

<b>Вопросы</b>		<b>Да</b>	<b>Нет</b>
Существуют ли какое-нибудь судебное решение, которое Вы не выполнили?		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Участвуете ли Вы в настоящее время в судебном процессе?		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Имеются ли у Вас просроченные долги и финансовые обязательства?		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Есть ли у Вас обязательные платежи, установленные судом?		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Существуют ли или существовали в прошлом решения суда об ограничении Вашей дееспособности или об установлении над Вами опекуна?		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Установлены ли какие-либо ограничения Вашего права заключить кредитную сделку (в т.ч. Брачным договором)?		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Нижеподписавшийся согласен с тем, что:

- Все сведения, содержащиеся в настоящей анкете, а также все затребованные Банком документы предоставлены исключительно для получения Кредита, однако Банк оставляет за собой право проверки любой сообщаемой заемщиком о себе информации.
- Банк оставляет за собой право проверки любой сообщаемой заемщиком о себе информации.
- Предоставление заемщиком о себе ложной и вводящей в заблуждение информации может повлечь за собой отказ в предоставлении Кредита, а также гражданскую и уголовную (ст. 176 УК РФ) ответственность.

Подтверждаю, что сведения, содержащиеся в настоящей Анкете, являются верными и точными на ниже указанную дату и обязуюсь незамедлительно уведомить Банк в случае изменения сведений, а также о любых обстоятельствах, способных повлиять на выполнение мной или Банком обязательств по Кредиту, который может быть предоставлен на основании данной Анкеты.

Настоящим, я даю согласие «Банк Глобус» (Акционерное общество) (115184, г. Москва, ул. Бахрушина, д.10, стр.1) на обработку содержащихся в настоящей Анкете, а также в других предоставленных мной Банку документах, моих персональных данных, в том числе: фамилия, имя, отчество, реквизиты документа, удостоверяющего личность, и иных предоставленных мной документов, кем и когда они выданы, дата и место рождения, адрес регистрации, адрес фактического проживания, семейное, социальное, имущественное положение, профессия, место работы, должность, адрес и телефон места работы, доходы, телефоны, адреса электронной почты, данные о состоянии здоровья и т.д.; и подтверждаю, что давая такое согласие, я действую своей волей и в своем интересе.

Банк вправе обрабатывать указанные выше персональные данные в целях принятия решения о выдаче мне кредита, в целях исполнения договора/ов, заключенных между мной и Банком, в целях направления мне сообщений или предоставления мне рекламной информации о других услугах или продуктах Банка.

В целях передачи Банком его функций и полномочий третьему лицу, передачи третьему лицу прав по договору, заключенному между мной и Банком, заключения Банком любого договора, затрагивающего права и обязанности Банка по договору заключенному между мной и Банком, в том числе в случае использования услуг третьего лица для взыскания задолженности по заключенному между мной и Банком договору, я даю свое согласие на обработку моих персональных данных в объеме, установленном первым абзацем настоящего пункта Анкеты, в том числе на передачу их вышеуказанным третьим лицам.

Под обработкой персональных данных понимается их сбор, хранение, уточнение, использование, распространение (в том числе передача, включая трансграничную), уничтожение и иные действия по обработке, предусмотренные действующим законодательством. Основными способами обработки персональных данных является сбор и хранение персональных данных на материальных носителях, а также запись персональных данных в информационную систему и их хранение и др.

Настоящее согласие в части обработки персональных данных действует с даты выдачи и до истечения 5 (Пяти) лет со дня прекращения договора/ов, заключенным между мной и Банком, а в случае, если такой договор заключен не был до истечения 30 (Тридцати) дней со дня принятия Банком решения об отказе в выдаче кредита или со дня, когда Банку стало известно о том, что я отказываюсь от заключения кредитного договора с Банком.

Настоящее согласие может быть отозвано путем предоставления в Банк соответствующего заявления об отзыве в простой письменной форме.

Клиент: \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (дата)  
(фамилия, имя, отчество полностью)

**Заявление о сроках установления лимита овердрафта**

- Прошу рассмотреть вопрос открытия Лимита овердрафта и открыть Лимита овердрафта на основании предоставляемой мной одновременно с данной Заявкой справкой 2-НДФЛ
- Прошу рассмотреть вопрос открытия Лимита овердрафта и открыть Лимита овердрафта по истечении 3 месяцев поступления заработной платы на Карту

Клиент: \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (дата)  
(фамилия, имя, отчество полностью)



Банк Глобус (АО)

### Заявление на закрытие овердрафта

к Договору банковского счета физического лица с осуществлением расчетов с использованием карт от  
\_\_\_/\_\_\_/\_\_\_ № \_\_\_\_\_  
к Счету № \_\_\_\_\_

Ф.И.О.

Прошу закрыть Лимит овердрафта (установить Лимит овердрафта в размере ноль)  
с \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_ г.

Я уведомлен, что закрытие Лимита овердрафта не освобождает меня от обязательств, принятых до  
закрытия Лимита, и обязан погасить всю имеющуюся на момент подачи настоящего Заявления  
задолженность в срок, установленный Соглашением о кредитовании.

Клиент:

\_\_\_\_\_  
*(фамилия, имя, отчество полностью)*

\_\_\_\_\_  
*(подпись)*

«        »        20    г.  
*(дата)*

**ЗАПОЛНЯЕТСЯ СОТРУДНИКОМ БАНКА**

Заявление принял

Сотрудник  
Банка

\_\_\_\_\_  
*(фамилия и инициалы или именной штамп)*

\_\_\_\_\_  
*(подпись)*

«        »        20    г.  
*(дата)*



### **ФОРМЫ РАСПОРЯЖЕНИЙ**

1. Распоряжение на внутрибанковский перевод в валюте Российской Федерации с банковского счета для расчетов с использованием карт
2. Распоряжение на внутрибанковский перевод в иностранной валюте с банковского счета для расчетов с использованием карт
3. Распоряжение на периодический внутрибанковский перевод денежных средств в валюте Российской Федерации с банковского счета для расчетов с использованием карт
4. Распоряжение на периодический внутрибанковский перевод в иностранной валюте с банковского счета для расчетов с использованием карт
5. Распоряжение на снятие наличных денежных средств
6. Заявление на аннулирование распоряжения на перевод (периодический перевод) денежных средств

**Распоряжение  
на внутрибанковский перевод в валюте Российской Федерации с банковского счета для расчетов с  
использованием карт**

г. Москва

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

от \_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

*Прошу Банк Глобус (АО) перевести денежные средства в валюте Российской Федерации с моего счета № \_\_\_\_\_ по следующим реквизитам:*

<b>Получатель</b>	Наименование получателя _____ № счета _____ ИНН _____ КПП _____
<b>Сумма платежа</b> (цифрами и прописью)	_____ _____ _____
<b>Назначение платежа*</b>	_____ _____ _____

**\*Совершаемая операция не связана с осуществлением предпринимательской деятельности**

Банк не несет ответственности за убытки (прямые или косвенные), связанные с неверным указанием Клиентом реквизитов Получателя средств.

Клиент несет ответственность за соответствие назначения платежа нормам действующего законодательства Российской Федерации.

Со взиманием комиссионного вознаграждения за проведение операции согласно Тарифам по услугам, оказываемым физическим лицам в Банке Глобус (АО), действующим с дд.мм.гггг, ознакомлен и согласен.

**Подпись клиента** \_\_\_\_\_

.....  
**отметки Банка**

**Подпись ответственного сотрудника**

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

**Принято:** «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

-----  
**Место штампа**

**Распоряжение**

**на внутрибанковский перевод в иностранной валюте с банковского счета для расчетов с использованием карт**

г. Москва

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

от \_\_\_\_\_

(Ф.И.О.)

**Прошу Банк Глобус (АО) перевести денежные средства в иностранной валюте \_\_\_\_\_ с моего счета № \_\_\_\_\_ по следующим реквизитам:**

<b>Получатель</b>	Наименование получателя _____ № счета _____ ИНН _____ КПП _____
<b>Сумма платежа</b> (цифрами и прописью)	_____ _____ _____
<b>Назначение платежа*</b>	_____ _____ _____

**\*Совершаемая операция не связана с осуществлением предпринимательской деятельности**

Банк не несет ответственности за убытки (прямые или косвенные), связанные с неверным указанием Клиентом реквизитов Получателя средств.

Клиент несет ответственность за соответствие назначения платежа нормам действующего законодательства Российской Федерации.

Со взиманием комиссионного вознаграждения за проведение операции согласно Тарифам по услугам, оказываемым физическим лицам в Банке Глобус (АО), действующим с дд.мм.гггг, ознакомлен и согласен.

**Подпись клиента** \_\_\_\_\_

.....  
**отметки Банка**

**Подпись ответственного сотрудника**

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

**Подпись сотрудника Отдела валютного контроля УФМиВК**

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

**Принято:** « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

-----  
Место штампа

**Распоряжение №**  
**на периодический внутрибанковский перевод денежных средств в валюте**  
**Российской Федерации с банковского счета для расчетов с использованием карт**

г. Москва

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

от \_\_\_\_\_

(Ф.И.О.)

**Предоставляю Банку Глобус (АО) право на периодическое перечисление денежных средств в валюте РФ с моего счета № \_\_\_\_\_ по следующим реквизитам:**

<b>Получатель</b>	Наименование получателя _____ № счета _____ ИНН _____ КПП _____
<b>Сумма платежа</b> (цифрами и прописью)	_____ _____
<b>Назначение платежа*</b>	_____ _____

**\*Совершаемая операция не связана с осуществлением предпринимательской деятельности**

Банк не несет ответственности за убытки (прямые или косвенные), связанные с неверным указанием Клиентом реквизитов Получателя средств.

Клиент несет ответственность за соответствие назначения платежа нормам действующего законодательства Российской Федерации.

Со взиманием комиссионного вознаграждения за проведение операции согласно Тарифам по услугам, оказываемым физическим лицам в Банке Глобус (АО), действующим с дд.мм.гггг, ознакомлен и согласен.

Настоящим выражаю согласие с изменением Банком Глобус (АО) тарифов в порядке, установленном разделом 5 Правил открытия и обслуживания банковского счета физического лица в Банке Глобус (АО), в том числе размера комиссионного вознаграждения, взимаемого за исполнение настоящего распоряжения, но не более чем в 3 (три) раза.

<b>Дата перечисления и периодичность платежей</b>	_____
---	-------

**Срок действия настоящего заявления: с «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. по «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.**

**Подпись клиента** \_\_\_\_\_

отметки Банка

**Подпись ответственного сотрудника**

\_\_\_\_\_  
/\_\_\_\_\_/

(Ф.И.О.)

**Принято: «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.**

Место штампа
--------------

**Распоряжение №**  
**на периодический внутрибанковский перевод в иностранной валюте с банковского счета для расчетов с использованием карт**

г. Москва

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

от \_\_\_\_\_

(Ф.И.О.)

**Предоставляю Банку Глобус (АО) право на периодическое перечисление денежных средств в валюте \_\_\_\_\_ с моего текущего счета № \_\_\_\_\_ по следующим реквизитам:**

<b>Получатель</b>	Наименование получателя _____ № счета _____ ИНН _____ КПП _____
<b>Сумма платежа</b> (цифрами и прописью)	_____ _____ _____
<b>Назначение платежа*</b>	_____ _____ _____

**\*Совершаемая операция не связана с осуществлением предпринимательской деятельности**

Банк не несет ответственности за убытки (прямые или косвенные), связанные с неверным указанием Клиентом реквизитов Получателя средств.

Клиент несет ответственность за соответствие назначения платежа нормам действующего законодательства Российской Федерации.

Со взиманием комиссионного вознаграждения за проведение операции согласно Тарифам по услугам, оказываемым физическим лицам в Банке Глобус (АО), действующим с дд.мм.гггг, ознакомлен и согласен.

Настоящим выражаю согласие с изменением Банком Глобус (АО) тарифов в порядке, установленном разделом 5 Правил открытия и обслуживания банковского счета физического лица в Банке Глобус (АО), в том числе размера комиссионного вознаграждения, взимаемого за исполнение настоящего распоряжения, но не более чем в 3 (три) раза.

<b>Дата перечисления и периодичность платежей</b>	_____
---	-------

**Срок действия настоящего заявления: с « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. по « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.**

**Подпись клиента** \_\_\_\_\_

отметки Банка

**Подпись ответственного сотрудника**

\_\_\_\_\_  
 (Ф.И.О.)

**Подпись сотрудника Отдела валютного контроля УФМиВК**

\_\_\_\_\_  
 (Ф.И.О.)

**Принято: « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.**

Место штампа

**Распоряжение  
на снятие наличных денежных средств**

г. Москва

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

от: \_\_\_\_\_

(Ф.И.О.)

**Прошу Банк Глобус (АО) выдать денежные средства в размере \_\_\_\_\_ со счета**

№ \_\_\_\_\_ **ФИО** \_\_\_\_\_

**Направление выдачи** \_\_\_\_\_

Со взиманием комиссионного вознаграждения за проведение операции согласно Тарифам по услугам, оказываемым физическим лицам в Банке Глобус (АО), действующим с дд.мм.гггг, ознакомлен и согласен.

**Подпись клиента** \_\_\_\_\_

.....  
отметки Банка

**Подпись ответственного сотрудника**

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

(Ф.И.О.)

**Принято:** «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

-----  
Место штампа

**Заявление  
на аннулирование распоряжения на перевод (периодический перевод) денежных средств**

г. Москва

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

от: \_\_\_\_\_

(Ф.И.О.)

**Прошу Банк Глобус (АО) аннулировать ранее предоставленное распоряжение**

\_\_\_\_\_

(наименование распоряжения) № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ со счета № \_\_\_\_\_ на сумму \_\_\_\_\_ в адрес получателя \_\_\_\_\_

(наименование и реквизиты получателя)

**Подпись клиента** \_\_\_\_\_

-----  
отметки Банка

**Подпись ответственного сотрудника** \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
(Ф.И.О.)

**Принято:** «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

-----  
Место штампа

## **ПОРЯДОК ВЫПОЛНЕНИЯ ПРОЦЕДУР ПРИЕМА К ИСПОЛНЕНИЮ, ВОЗВРАТА (АННУЛИРОВАНИЯ) И ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ, СОЗДАНЫХ БЕЗ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТЫ**

### **1. Общие положения**

- 1.1. В целях настоящего Приложения к Правилам под Распоряжением понимается исключительно Распоряжение, созданное без использования Карты.
- 1.2. Распоряжение считается принятым Банком к исполнению при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, в том числе при помещении в очередь не исполненных в срок распоряжений Взыскателей.
- 1.3. При отрицательном результате процедур приема к исполнению Распоряжений, переданных в целях осуществления перевода денежных средств по Счету, Банк не принимает Распоряжения к исполнению и возвращает их с проставлением даты возврата, отметки Банка о причине возврата, штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка:
  - Клиенту при приеме Распоряжения;
  - Взыскателю не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Распоряжения,Исключением из вышеуказанного является прием Банком Распоряжения Взыскателя при отрицательном контроле только достаточности денежных средств на Счете. Распоряжения взыскателей принимаются Банком к исполнению вне зависимости от результата процедур контроля достаточности средств, и при недостаточности денежных средств на Счете помещаются Банком в очередь не исполненных в срок распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете плательщика и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств, которые установлены федеральным законом. Распоряжения взыскателей подлежат обязательной регистрации.
- 1.4. Принятые к исполнению Распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления Распоряжений в Банк.
- 1.5. Подтверждение приема к исполнению Распоряжения Клиента является переданная Клиенту копия Распоряжения со штампом Банка и подписью уполномоченного сотрудника Банка.
- 1.6. Банк информирует Клиента любым доступным Банку способом о неисполнении принятого к исполнению Распоряжения, не позднее рабочего дня, следующего за днем приема Распоряжения. В противном случае Распоряжение является исполненным. При направлении информации о неисполнении Распоряжения почтовым отправлением, днем исполнения обязанности Банка по информированию является день передачи письма организации почтовой связи.

### **2. Удостоверение права распоряжения денежными средствами**

- 2.1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению Распоряжения на бумажном носителе осуществляется Банком посредством проверки наличия собственноручной подписи Клиента (его доверенного лица) и сличения подписи Клиента (его Доверенного лица) с образцом его подписи, имеющимся в Банке.

Сличение подписи с образцом проводится путем простой визуальной проверки без проведения экспертизы подлинности.

Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный вследствие необнаруженных подделок при сличении при сличении подписи (печати) уполномоченного (доверенного) лица с ее образцом, имеющимся в Банке, за исключением случаев, когда подделки могли быть обнаружены обычной визуальной проверкой документов без проведения экспертизы.
- 2.2. Право распоряжения денежными средствами установлено (результат контроля положительный) при одновременно следующем:
  - на Распоряжении имеется подпись Клиента (его доверенного лица);
  - подпись Клиента (его доверенного лица) соответствует образцу подписи, имеющемуся в Банке.
- 2.3. Полномочия Взыскателя устанавливаются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

### **3. Контроль целостности Распоряжения**

- 3.1. Контроль целостности Распоряжения осуществляется Банком посредством проверки неизменности реквизитов Распоряжения и проверки отсутствия в Распоряжении внесенных изменений (исправлений).



#### **4. Структурный контроль Распоряжений**

- 4.1. Структурный контроль Распоряжения осуществляется Банком посредством соответствия Распоряжения установленной форме.
- 4.2. Контроль проверки положительный при:
  - соответствии Распоряжения на бумажном носителе форме, установленной Приложением №4 к Правилам;
  - соответствии Распоряжения Взыскателя форме, установленной действующим законодательством.

#### **5. Контроль значений реквизитов Распоряжений**

- 5.1. Контроль значений реквизитов Распоряжений на бумажном носителе осуществляется посредством проверки значений реквизитов Распоряжений, их допустимости и соответствия.
- 5.2. Результат контроля положительный при одновременно следующем:
  - в Распоряжении указаны все реквизиты, необходимые для совершения Операции;
  - структура указанных в Распоряжении реквизитов соответствует требованиям, к ним предъявляемым законодательством Российской Федерации и обычаям;
  - в Распоряжении отсутствуют исправления;
  - а также в Распоряжении Клиента на перевод реквизиты плательщика соответствуют данным, имеющимся в Банке, а в Распоряжении на зачисление средств на Счет, номер счета и фамилия, имя, отчество (при наличии) совпадают полностью с данными, имеющимися в Банке.
- 5.3. При проведении контроля значений реквизитов Распоряжений Клиента на перевод, Банк не проверяет правильность указания Клиентом реквизитов получателя перевода и не несет ответственности за неисполнение Распоряжения Клиента, в случае если указанное неисполнение явилось следствием ошибочности платежных реквизитов, указанных в Распоряжении.

#### **6. Контроль достаточности денежных средств**

- 6.1. Контроль достаточности денежных средств на Счете осуществляется Банком однократно при приеме к исполнению каждого Распоряжения, многократно при приеме Распоряжения на периодическое перечисление денежных средств.
- 6.2. Достаточность денежных средств при принятии Распоряжения Клиента (его доверенного лица) определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на Счете на начало дня, и с учетом:
  - сумм денежных средств, списанных со Счета и зачисленных на Счет до определения достаточности денежных средств на Счете;
  - сумм наличных денежных средств, выданных со Счета и зачисленных на банковский Счет до определения достаточности денежных средств на Счете;
  - сумм денежных средств, подлежащих списанию со Счета и (или) зачислению на Счет на основании Распоряжений, принятых к исполнению – Авторизованных и не исполненных до определения достаточности денежных средств на Счете плательщика;
  - сумм комиссионного вознаграждения, причитающегося Банку за проведение Операции на основании принимаемого к исполнению Распоряжения;
  - сумм неиспользованного Лимита овердрафта, предоставляемого Банком в соответствии с Договором.
- 6.3. Достаточность денежных средств при принятии Распоряжения Взыскателя, а также Распоряжения Банка, выставленного к Счету на основании заранее данного Клиентом акцепта (в соответствии с п. 4.18 Правил), определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на Счете на начало дня, и с учетом:
  - сумм денежных средств, списанных со Счета и зачисленных на Счет до определения достаточности денежных средств на Счете;
  - сумм наличных денежных средств, выданных со Счета и зачисленных на банковский Счет до определения достаточности денежных средств на Счете.

#### **7. Отзыв (возврат принятого Распоряжения)**

- 7.1. Отзыв Распоряжения Клиента, может быть осуществлен до наступления безотзывности перевода денежных средств на основании Заявления об отзыве, представленного Клиентом в Банк. Заявление об отзыве принимается к исполнению только при условии не наступления момента безотзывности перевода и служит основанием для возврата (аннулирования) Банком Распоряжения.
- 7.2. Безотзывность перевода наступает в момент списания средств со Счета:

- если получатель средств обслуживается в Банке – в момент зачисления средств на счет получателя или обеспечения получателю возможности получения наличных средств (при переводе без открытия счета получателя);
- если получатель обслуживается в иной кредитной организации – в момент направления (формирования к отправке) соответствующего распоряжения Банка на списание средств с корреспондентского счета, открытого Банку в учреждении Банка России или в банке-корреспонденте.

## ДОКУМЕНТЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВКИ О КРЕДИТОВАНИИ СЧЕТА

1. **Для лиц, работающих по найму (трудовому соглашению/договору):**
2. Копия трудовой книжки, заверенная компанией-работодателем Заемщика
3. Краткая информация, отраженная в анкете Заемщика
4. Справки о размере дохода с основного и дополнительного места работы за истекший календарный год и истекшие календарные месяцы текущего календарного года (по форме 2-НДФЛ)
5. Справка о среднемесячном доходе в произвольной форме, подписанная руководителем и главным бухгалтером (при наличии) организации, заверенная печатью и содержащая следующие реквизиты: наименование организации, ИНН организации, юридический и фактический адреса, телефон организации, при необходимости запрашивается копия трудового договора
- Для лиц, занимающихся частной практикой или индивидуальных предпринимателей:**
- 5.1. свидетельство о регистрации\*;
- 5.2. налоговая декларация о доходах за предыдущий год, с отметкой налогового органа о принятии или с приложением протокола входного контроля в случае отправки в электронном виде)\*;
- 5.3. платежное поручение об уплате налога за предыдущий год\*.
6. **Документы, которые могут быть дополнительно представлены для подтверждения дохода:**
7. Договоры, подтверждающие наличие банковских вкладов у Заемщика или выписка с депозитного счета Заемщика (в случае если проценты по вкладам включаются в совокупный доход Заемщика)
8. Договор о сдаче в аренду недвижимости (в случае если доходы, получаемые Заемщиком от аренды, включаются в его совокупный доход)
9. Документы, подтверждающие обязательства Заемщика перед третьими лицами (копии кредитных договоров, договоров по обеспечению, договоров займа, договоров страхования, копии страховых полисов и др.)
10. Документы, подтверждающие кредитную историю Заемщика (справка из банка кредитора об обслуживании долга; копии кредитных договоров; выписки по ссудным счетам; выписки, подтверждающие уплату процентов за кредит, отчет из Бюро кредитных историй)
11. Документы, подтверждающие семейное положение Заемщика (свидетельства о браке, рождении детей, разводе, брачный контракт)
12. Документы, подтверждающие наличие в собственности дорогостоящего имущества и прав (квартира, дача, дом, нежилые помещения, земельные участки, яхта и т.д.)
13. Документы, подтверждающие наличие в собственности автотранспортных средств (ПТС)
14. Документы, подтверждающие наличие в собственности ценных бумаг (выписки из реестров акционеров)
15. В случае владения акциями какой-либо коммерческой организации: копии учредительных документов, баланс предприятия за последний отчетный период, выписка из ЕГРЮЛ
16. Документы об образовании (аттестат, диплом и пр.)
17. Иные документы, подтверждающие доход Заемщика

\* предоставляется в оригинале, при приеме Банк самостоятельно снимает копию с представленного документа, а оригинал возвращает Клиенту

\*\*предоставляется в оригинале и возврату Клиенту не подлежит.

## ПАМЯТКА Держателя банковских карт Банка Глобус (АО)

### Для того чтобы не стать жертвой карточного мошенничества, соблюдайте нижеприведенные правила и рекомендации

#### Правила информационной безопасности при использовании банковских карт

Все операции для использования банковских карт можно разделить на три вида по типу использования. Для каждого вида требования обеспечения информационной безопасности будут иметь свои особенности.

#### Перед использованием банковской карты обязательно ознакомьтесь с данной Памяткой!

##### Информация о банковской карте

Вся информация, расположенная на лицевой стороне банковской карты (реквизиты карты) является конфиденциальной. Также конфиденциальной является информация с обратной стороны карты и пароль доступа (ПИН-код), прилагаемый к карте (ПИН-код нужен в обязательном порядке при снятии наличных денег в банкоматах, а также – по усмотрению торговых точек – при оплате товаров и услуг).

**ВАЖНО:** не давайте посторонним лицам (за исключением сотрудников организаций, в которых Вы оплачиваете товары и услуги) свою банковскую карту в руки. Помните, что даже одной информации (без ПИН-кода), указанной на лицевой стороне банковской карты, уже достаточно для хищения Ваших денежных средств.

Поэтому не оставляйте Вашу банковскую карту в местах, где посторонние могут списать информацию с лицевой стороны или забрать ее, и ни при каких условиях не передавайте карту третьим лицам.

**ВАЖНО:** никому не сообщайте свой ПИН-код и не пишите его на банковской карте! Помните, что ПИН-код является уникальной информацией, он генерируется и печатается на пин-конверте программным способом и не известен больше никому. Не сообщайте ПИН-код кому-либо, **включая сотрудников Банка и сотрудников организаций, в которых Вы оплачиваете товары и услуги.**

Если кто-то, возможно, под видом Банка просит вас указать свой ПИН-код в электронном письме, на интернет-сайте, SMS/Viber-сообщении, не делайте этого и обязательно сообщите в Банк, чтобы можно было принять меры против мошенников.

Если Вы потеряете или забудете ПИН-код, то использование данной карты будет невозможным и Вам придется перевыпускать банковскую карту за дополнительную плату. Поэтому храните ПИН-код в известном одному Вам месте отдельно от банковской карты. **Помните: восстановить ПИН-код невозможно.**

При получении SMS/Viber-сообщений о блокировке карты, приостановке ее обслуживания, окончании срока действия карты, изменении ПИН-кода и т. п., не перезванивайте и не отправляйте ответные сообщения на номер мобильного телефона отправителя или на иной номер, указанный в сообщении, и ни в коем случае не предоставляйте какую-либо информацию о реквизитах банковской карты. Помните, что все необходимые реквизиты банковской карты, выданной Вам, у Банка есть, и необходимости в их уточнении нет.

Для работоспособности банковской карты бережно обращайтесь с картой, старайтесь не повредить магнитную полосу и чип на лицевой стороне. Берегите карту от воздействия магнитных излучений, не сгибайте ее, не храните вблизи работающих электрических приборов. Банковскую карту нельзя хранить рядом с мобильным телефоном, бытовой и офисной техникой. Не подвергайте карту тепловому воздействию. Не допускайте механического воздействия (не сгибайте и не царапайте), помните, что карта изготовлена из пластика.

Если карта, чип или магнитная полоса карты пришли в негодность, обратитесь для перевыпуска карты в Банк.

Если Вы потеряли карту ее необходимо срочно заблокировать. Не используйте повторно банковскую карту, которую Вы заявили как утерянную или украденную, в случае ее обнаружения. Если после блокировки Вы обнаружили карту, Вам следует предоставить ее в Банк для ее последующего уничтожения.

## **Контроль состояния специального счета, предназначенного для отражения операций карты**

Наиболее удобный и надежный способ контроля счета – услуга информирования на номер мобильного телефона. При подключении услуги Вы будете получать SMS/Viber-уведомления с данными о последней авторизованной операции всего через несколько секунд после списания денег, и шансы на предотвращение мошенничества в этом случае наиболее высоки. Помните, что Банк не гарантирует стабильную работу сотовой сети связи, состояние Вашего телефона и баланса средств на счете телефона и пр., поэтому SMS/Viber-уведомления могут приходиться с задержкой или не приходиться вовсе, в этом случае, необходимо убедиться в исправности телефона, наличии средств на балансе телефона, качества связи и пр.

С целью предотвращения неправомерных действий по снятию всей суммы денежных средств с банковского счета Банк по умолчанию устанавливает лимиты на сумму операции с банковскими картами, в зависимости от вида операций. Также целесообразно установить индивидуальный (личный) лимит на сумму операций по банковской карте. Лимит может быть установлен по сумме операции в сутки, в месяц и/или единовременно по Вашему усмотрению.

Если вы получили SMS/Viber-уведомление об операции, которую не совершали, проверьте наличие карты. Если карта у Вас, то возможно, данные карты стали известны третьим лицам. Пожалуйста, учитывайте, что иногда SMS/Viber -уведомления могут доставляться с задержкой, поэтому вспомните соответствует ли текст в SMS/Viber -уведомлении операциям, которые Вы совершили по карте за последнее время. Если Вы уверены, что операция не могла быть совершена вами, то, как можно скорее, заблокируйте карту.

Блокировка карты осуществляется в соответствии с пунктом 3 настоящей Памятки.

Если у Вас подключена услуга информирования на номер мобильного телефона, не оставляйте мобильный телефон выключенным на долгое время. Также обязательно сохраняйте все документы по операциям в течение шести месяцев с даты операции.

Регулярно проверяйте выписку по счету карты и соответствие указанных в ней операций реально произведенным расходам. Получить выписку по счету карты Вы можете, обратившись в отделение Банка.

В случае обнаружения каких-либо расхождений следует обратиться в Банк.

В целях информационного взаимодействия с Банком рекомендуется использовать только реквизиты средств связи (мобильных и стационарных телефонов, факсов, интерактивных web-сайтов/порталов, обычной и электронной почты и пр.), которые указаны в документах, полученных непосредственно в Банке. Также необходимо всегда иметь при себе контактные телефоны Банка и номер банковской карты на других носителях информации: в записной книжке, мобильном телефоне и/или других носителях информации, но не рядом с записью о ПИН-коде.

## **Использование банковской карты для оплаты в терминалах торговых точек (магазины, салоны, компании по оказанию услуг и т.п.)**

При совершении операции оплаты с использованием банковской карты не выпускайте Вашу карту из поля зрения и требуйте от обслуживающего лица, чтобы все операции с использованием карты совершались в Вашем присутствии. При использовании банковской карты для оплаты товаров и услуг обслуживающее лицо может попросить Вас предоставить паспорт, подписать чек или ввести ПИН-код. Данные действия сотрудника торговой точки являются законными, и при отказе в их выполнении, Вам может быть отказано в обслуживании. Перед набором ПИН-кода убедитесь в том, что люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогут его увидеть. Старайтесь прикрывать свободной рукой клавиатуру терминала, чтобы окружающие не могли подсмотреть, что Вы вводите.

Не забывайте карту после проведения операции. Убедитесь, что возвращенная карта принадлежит Вам. Не позволяйте сотрудникам торговой точки оставлять под любым предлогом банковскую карту в организациях торговли. Проверяйте правильность суммы, указанной на платежном чеке. Помните, что, поставив подпись на платежном чеке, Вы соглашаетесь со списанием этой суммы со своего счета. Всегда сверяйте сумму в платежном чеке с информацией в SMS/Viber -уведомлении, поступающем Вам на телефон после каждой операции по банковской карте.

Не используйте карту для оплаты, если кассир или торговая точка не вызывают у Вас доверия.

**Воздержитесь от использования карты или крайне осторожно используйте ее в странах повышенного риска: Украина, Турция, Таиланд, Сингапур, Гонконг, Малайзия, Тайвань, Индонезия, Филиппины, Мексика, Австралия, Венесуэла.** В этих странах высок риск копирования реквизитов Вашей карты и использования их для изготовления подделок. В таком случае карта может быть скомпрометирована и подлежит перевыпуску, даже если мошеннические операции по ней еще не были проведены.

Если при попытке оплаты Вашей банковской карты имела место неудачная операция (например, отсутствие связи с банком, отказ в авторизации и т.п.), следует сохранить один экземпляр выданного терминалом чека (в случае наличия) и затем удостовериться, что указанная операция отсутствует в выписке по счету. Также на непроведение операции указывает отсутствие SMS/Viber -уведомления, тем не менее, данный способ не гарантирует действительно отсутствие операции, так как возможны проблемы с телефоном, оператором связи, сетью.

### **Использование банковской карты при операциях в банкоматах**

Перед использованием банкомата осмотрите его на наличие дополнительных элементов, не соответствующих его конструкции и расположенных в месте набора ПИН и в гнезде картоприемника. Если вы обнаружили подобный элемент, воздержитесь от использования банковской карты в данном банкомате и сообщите о своих подозрениях в банк по телефону, указанному на банкомате. Набирайте ПИН таким образом, чтобы люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогли его увидеть. При наборе ПИН прикрывайте клавиатуру свободной рукой.

Не применяйте физическую силу, чтобы вставить банковскую карту в банкомат. Если банковская карта не вставляется, воздержитесь от использования такого банкомата.

В случае если банкомат работает некорректно (например, долгое время находится в режиме ожидания, самопроизвольно перезагружается), следует отказаться от использования такого банкомата, отменить текущую операцию, нажав на клавиатуре кнопку "Отмена", и дождаться возврата банковской карты.

Снятие наличных денежных средств в банкомате осуществляйте следующим образом:

- убедитесь, что банкомат обслуживает карты нужной вам платежной системы (MasterCard);
- вставьте карту в приемное устройство банкомата и следуйте инструкциям, которые будут последовательно появляться на его экране;
- выберите язык общения;
- введите ПИН-код, убедившись, что посторонние люди не могут видеть набираемые вами цифры;
- будьте внимательны при вводе ПИН-кода – неправильно введенный три раза подряд ПИН-код может привести к блокировке карты или к ее удержанию банкоматом;
- выберите в меню пункт «Получение наличных»;
- введите сумму, которую хотите получить;
- получив деньги, немедленно уберите их в бумажник и не забудьте забрать чек и карту.

Помните, что карту и деньги необходимо извлечь сразу же после завершения операции. Если карта или/и деньги остаются в приемном устройстве более 30 секунд, банкомат может их удержать.

После получения наличных денежных средств в банкомате следует пересчитать банкноты поштучно, убедиться в том, что банковская карта была возвращена банкоматом, дождаться выдачи квитанции при ее запросе, затем положить их в сумку (кошелек, карман) и только после этого отходить от банкомата.

Не принимайте помощь от третьих лиц при пользовании картой, особенно при снятии наличных денежных средств в банкоматах. Также известны случаи, когда мошенники, якобы для разблокировки карты или отмены каких-то операций, предлагают помощь у банкомата с целью совершения каких-нибудь действий согласно их указаниям. Не делайте этого.

Рекомендуем Вам осуществлять операции в банкоматах, установленных в безопасных местах, находящихся под видеонаблюдением – в офисах известных банков, крупных торговых центрах, отелях. Старайтесь не пользоваться банкоматами, расположенными в плохо освещенных и безлюдных местах. Такие банкоматы могут быть использованы для получения информации о ПИН-коде карты и другой информации злоумышленниками.

Если карта удержана банкоматом, то Вам необходимо обратиться в банк, обслуживающий банкомат, и, если удержание карты произошло по причине технического сбоя или из-за промедления с извлечением карты из приемного устройства банкомата, карта может быть выдана Вам при предъявлении документов, удостоверяющих личность. Также Вам необходимо заблокировать карту. Если банкомат не выдал запрашиваемую сумму денежных средств либо выдал сумму, отличную от запрашиваемой, Вам необходимо сообщить об этом в Банк и оформить претензию.

### **Использование банковской карты для оплаты в сети Интернет**

Способ оплаты товаров и услуг на специализированных сайтах организаций в сети Интернет на сегодня является наиболее удобным, но в тоже время самым **небезопасным** способом. Поэтому, если Вы

планируете осуществлять платежи в сети Интернет целесообразно завести для таких платежей отдельную банковскую карту (не зарплатную и не имеющую лимит кредитования), на которой баланс доступных денежных средств будет минимальным, например, немного превышающим или равным сумме планируемой покупки.

Особые требования в части информационной безопасности при осуществлении платежей в сети Интернет предъявляются к Вашему компьютеру. Важно использовать все рекомендуемые производителем операционной системы компьютера обновления (скачиваются с сайта производителя операционной системы).

Также установите на свой компьютер антивирусное программное обеспечение и регулярно производите его обновление и обновление других используемых Вами программных продуктов (в том числе прикладных программ), это может защитить Вас от проникновения вредоносного программного обеспечения. Желательно использование также межсетевых экранов, позволяющих блокировать нежелательный или вредоносный трафик.

Не используйте ПИН-код при заказе товаров и услуг через сеть Интернет, а также по телефону/факсу.

Не сообщайте персональные данные или реквизиты банковской карты через сеть Интернет, а также ПИН-код, пароли доступа к ресурсам банка, срок действия банковской карты, кредитные лимиты, историю операций, персональные данные.

Следует пользоваться интернет-сайтами только известных и проверенных организаций торговли и услуг. Обязательно убедитесь в правильности адресов интернет-сайтов, к которым подключаетесь и на которых собираетесь совершить покупки, т.к. похожие адреса могут использоваться для осуществления неправомерных действий.

Рекомендуется совершать покупки только со своего компьютера в целях сохранения конфиденциальности персональных данных и (или) информации о банковской(ом) карте (счете). В случае если покупка совершается с использованием чужого компьютера, не рекомендуется сохранять на нем персональные данные и другую информацию, а после завершения всех операций нужно убедиться, что персональные данные и другая информация не сохранились (вновь загрузив в браузере web-страницу продавца, на которой совершались покупки).

При совершении покупки на сайте будут последовательно появляться инструкции с описанием необходимых действий. Обычно при платеже Вам необходимо будет указать номер карты, информацию о держателе (фамилию и имя как указано на карте), дату окончания срока действия карты, а также CVV2 или SVC2-код. Это код – последние три цифры, указанные на полосе для подписи на оборотной стороне карты.

ПИН-код при оплате через Интернет ни при каких условиях не вводится.

**При расчетах в интернете всегда пользуйтесь услугами интернет-магазинов, которые вызывают у Вас доверие, и на платежных страницах которых имеются логотипы MasterCard SecureCode.**

**Будьте бдительны, совершая операции с банковскими картами!**

**Чтобы своевременно пресечь попытки мошеннического использования Карт рекомендуем Вам:**

- Использовать информирование на номер мобильного телефона для контроля операций по Вашей карте в режиме реального времени;
- Подключить сервис «3D-Secure» для безопасных расчетов в интернете;
- Установить индивидуальные ограничения по максимальным суммам операций по снятию наличных денежных средств (например, 10 000 руб. в день).