



ИНДУСТРИАЛЬНЫЙ  
СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ  
Б А Н К



УТВЕРЖДЕНО  
приказом АО КБ «ИС Банк»  
от 29.05.2025 № 01-01-11/148

Н.А. Левина

**Условия выпуска и обслуживания prepaid bank cards  
Payment system MIR for physical persons in AO KB «IS Bank»**

Москва 2025 г.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

|   |    |
|---|----|
| 1. Термины и определения .....  | 3  |
| 2. Основные положения .....   | 5  |
| 3. Порядок передачи Предоплаченной карты Держателю .....                          | 9  |
| 4. Порядок Активации Предоплаченной карты .....                                   | 9  |
| 5. Порядок использования Предоплаченной карты и совершения Операций .....         | 9  |
| 6. Порядок уведомления Держателя о совершенных Операциях.....                     | 14 |
| 7. Банк обязуется: .....  | 15 |
| 8. Держатель обязуется:.....  | 17 |
| 9. Банк имеет право: .....  | 18 |
| 10. Держатель имеет право:.....   | 20 |
| 11. Условия расторжения Договора. Прекращение действия Предоплаченной карты ..... | 20 |
| 12. Обработка персональных данных.....  | 21 |
| 13. Прочие положения .....  | 21 |

## 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**1.1. Авторизация** – разрешение, предоставляемое Банком Держателю для проведения Операций с использованием Предоплаченной карты / Реквизитов Предоплаченной карты.

**1.2. Активация** – снятие Банком установленного им технического ограничения на совершение Операций с использованием Предоплаченной карты.

**1.3. Аутентификация** – процедура проверки Держателя Предоплаченной карты путем сравнения данных, предоставляемых клиентом при прохождении проверки, с данными клиента, предоставленными им при Идентификации и хранящимися в базе данных Банка: кодовое слово; серия, номер документа, удостоверяющего личность; кем, когда выдан документ, удостоверяющий личность, дата рождения, дополнительный вопрос/ответ на вопрос.

**1.4. Банк** – Акционерное общество Коммерческий банк «Индустриальный Сберегательный Банк» (АО КБ «ИС Банк»). Место нахождения: 107031, г. Москва, Дмитровский пер., дом 7. Базовая лицензия на осуществление банковских операций № 3175 от 31.08.2022.

**1.5. ТУ** – электронный программно-технический комплекс, предназначенный для выдачи и (или) приема наличных денежных средств с использованием карты, передачи распоряжений банку о перечислении денежных средств с карты, а также для составления Документов, в том числе Подтверждающих документов, по операциям с использованием карты и предоставления информации по операциям с использованием карты.

**1.6. Блокировка** – процедура установления Банком технического ограничения на совершение Держателем Операций с использованием Предоплаченной карты (ее Реквизитов). Блокировка Предоплаченной карты не является прекращением ее действия.

**1.7. Выписка** – документ, в котором отражены Платежный Лимит по Предоплаченной карте, информация о движениях по Предоплаченной карте, включая удержанные комиссии, операции, проведенные за определенный период с использованием Предоплаченной Карты и ее Реквизитов, в том числе незавершенные операции, по которым получена Авторизация.

**1.8. Держатель** – полностью дееспособное (совершеннолетнее) физическое лицо<sup>1</sup>, присоединившееся к настоящим Условиям путем согласия на использование Предоплаченной карты, проставившее подпись на оборотной стороне Предоплаченной карты, получившее ПИН-конверт (невскрытый) и использующее Карту для совершения Операций, предусмотренных настоящими Условиями.

**1.9. Договор** – договор между Держателем и Банком, заключенный путем присоединения Держателя к настоящим Условиям. Фактом присоединения Держателя к Договору является проставление им собственноручной подписи, соответствующей его подписи в документе, удостоверяющем его личность, на Заявлении-Анкете на выдачу и обслуживание Предоплаченной карты и на оборотной стороне Предоплаченной карты, а также совершение первой Операции по Предоплаченной карте. Проставление Держателем подписи на оборотной стороне Предоплаченной карты также является подтверждением его ознакомления с информацией о порядке переводов ЭДС, приведенных в настоящих Условиях и в Памятке, размещенной на сайте Банка в сети «Интернет»: [www.isbank.ru](http://www.isbank.ru).

**1.10. Документ** – документ (чек), подтверждающий совершение Операции по Предоплаченной карте либо с использованием ее Реквизитов, проведенной ее законным Держателем и содержащий исчерпывающие данные об Операции.

**1.11. Идентификация** – совокупность мероприятий, проводимых Банком по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации

---

<sup>1</sup> Держателем также может быть: несовершеннолетний, достигший шестнадцати лет и объявленный в установленном законом порядке полностью дееспособным; несовершеннолетний, приобретший полную дееспособность в результате заключения брака.

(отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.

**1.12. Информирование об операциях с ЭСП** – деятельность Банка, направленная на информирование Держателя об Операции(-ях) с использованием Электронного средства платежа (Предоплаченной карты) в порядке, предусмотренном настоящими Условиями.

**1.13. Компрометация** – несанкционированное получение третьим лицом информации о любых Реквизитах Предоплаченной карты, произошедшее после передачи Банком Предоплаченной карты Держателю.

**1.14. Лимит** – максимальная сумма денежных средств в рублях Российской Федерации, в пределах которой Банк принимает на себя Обязательства перед Держателем в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**1.15. Обязательство Банка перед Держателем** – обязательство Банка перед Держателем по осуществлению Операций в пределах Платежного Лимита с учетом ограничений, установленных Тарифами по выпуску и обслуживанию предоплаченных карт ПС Мир АО КБ «ИС Банк».

**1.16. Операция по Предоплаченной карте** – операция по оплате товаров (услуг), приобретаемых у предприятия торговли (услуг), в том числе в сети Интернет и/или выдаче наличных денежных средств, совершенная Держателем с использованием Предоплаченной карты или ее реквизитов и порождающая обязанность Банка осуществить расчеты по такой операции в пределах использования Платежного Лимита карты.

**1.17. Операция возврата** – расчетная операция, в результате проведения Банком расчетов по которой увеличивается Платежный Лимит Предоплаченной карты за счет денежных средств Держателя, возвращенных ему ТСП при возврате Держателем Товара, приобретенного в ТСП с использованием Предоплаченной карты (ее Реквизитов).

**1.18. Офис Банка** – любой офис Банка, в том числе ВСП и филиал. Перечень и адреса офисов Банка размещены на сайте Банка [www.isbank.ru](http://www.isbank.ru).

**1.19. Памятка** – Памятка об электронных денежных средствах (приложение к информационному письму Банка России от 26.10.2021 № ИН-04-45/84), размещенная на сайте Банка в сети «Интернет»: [www.isbank.ru](http://www.isbank.ru).

**1.20. ПИН-код** – персональный идентификационный номер, являющийся аналогом собственноручной подписи Держателя. Операции, совершенные с использованием ПИН-кода Предоплаченной карты, признаются совершенными Держателем.

**1.21. Платёжная система «Мир»** – российская национальная платёжная система - ассоциация банков и компаний, осуществляющих деятельность по общим правилам обслуживания платежных карт в соответствии с нормативными документами и заключенными договорами при использовании совокупности финансовых и информационно-технических средств.

**1.22. Платежный Лимит** – сумма предварительно предоставленных Держателем Банку денежных средств, учитываемых Банком в качестве остатка электронных денежных средств Держателя, доступная в пределах установленных Лимитов для совершения Операций за вычетом суммы Операций, для совершения которых Банком предоставлена Авторизация, но расчеты, по которым еще не были завершены Банком.

**1.23. Пополнение Предоплаченной карты** – предоставление, в том числе неоднократное, Держателем Банку денежных средств в пределах Лимита в целях увеличения Обязательства Банка перед Держателем по полученной Предоплаченной карте в случаях, когда это допускается в порядке, определенном Условиями и Тарифами.

**1.24. Право требования Держателя к Банку** – право требования Держателя к Банку по осуществлению Банком от своего имени расчетов по Операциям в пределах доступного Платежного Лимита.

**1.25. Предоплаченная карта** – выпущенная Банком на материальном носителе банковская карта Платежной системы МИР, являющаяся ЭСП и предназначенная для совершения ее Держателем Операций в соответствии с настоящими Условиями.

**1.26. Пункт выдачи наличных (ПВН)** – специально оборудованное банком место, предназначенное для совершения операций по приему и/или выдаче наличных денежных средств с использованием Предоплаченных карт посредством Электронного терминала.

**1.27. Разблокировка** – процедура отмены Банком установленного технического ограничения (Блокировки) проведения Операций с использованием Предоплаченной карты (ее Реквизитов).

**1.28. Реквизиты Предоплаченной карты (Реквизиты)** – данные, указанные на Предоплаченной карте: номер, срок действия, код CVC2.

**1.29. Рисковые ограничения** – ограничения на проведение операций по Предоплаченной карте, устанавливаемые Банком на основании результатов регулярного мониторинга операций в зоне повышенного риска с целью минимизации финансовых потерь в случае несанкционированного использования Предоплаченной карты.

**1.30. Стороны** – Банк и Держатель.

**1.31. Тарифы** – типовые тарифы на предоставляемые АО КБ «ИС Банк» услуги по выпуску и обслуживанию предоплаченных банковских карт в рамках настоящих Условий, а также иные стоимостные величины, применяемые при обслуживании Предоплаченной карты и совершении Операций с использованием Предоплаченной карты (размещены на сайте Банка [www.isbank.ru](http://www.isbank.ru)).

**1.32. Товар** – товар, работа, услуга, результат интеллектуальной деятельности, реализуемый ТСП.

**1.33. ТСП** – торгово-сервисное предприятие - юридическое лицо (индивидуальный предприниматель), принимающее Предоплаченные карты в качестве средства платежа и формирующее Документы для подтверждения оплаты предоставляемых товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности), в том числе в сети «Интернет».

**1.34. Условия** – настоящие Условия выпуска и обслуживания предоплаченных банковских карт Платежной системы МИР для физических лиц АО КБ «ИС Банк».

**1.35. Электронное средство платежа (ЭСП)** – средство и (или) способ, позволяющие Держателю формировать, удостоверить и передавать распоряжения для осуществления перевода денежных средств, в том числе электронных денежных средств, в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием:

- предоплаченных карт,
- информационно-коммуникационных технологий;
- иных технических устройств (например, ТУ, электронных терминалов, POS-терминалов).

**1.36. Электронные денежные средства (ЭДС)** – денежные средства, которые предварительно предоставлены Держателем Банку, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств Держателя перед третьими лицами и в отношении которых Держатель имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием ЭСП.

**1.37. SMS-информирование (СМС-информирование)** – услуга Банка по формированию и направлению на предоставленный Держателем номер мобильного телефона текстовых SMS-сообщений, содержащих уведомление о совершении каждой операций с использованием Предоплаченной карты / ее Реквизитов.

## 2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

**2.1.** Настоящие Условия определяют положения Договора присоединения, заключаемого между Банком и полностью дееспособным (совершеннолетним) физическим лицом, а именно,

определяют порядок получения Держателем Предоплаченной карты Банка, порядок ее обслуживания, регулируют отношения, возникающие между Держателем и Банком, и являются типовыми для всех физических лиц (резидентов и нерезидентов), которые оформили и пользуются Предоплаченными картами, выпущенными Банком.

**2.2.** До заключения Договора Банк информирует физическое лицо о наименовании и месте нахождения Банка (оператора ЭДС), о номере своей лицензии на осуществление банковских операций, об условиях использования Предоплаченной карты, о способах и местах осуществления переводов ЭДС, о способах и местах предоставления денежных средств Держателем Банку, о размере и порядке взимания Банком вознаграждения с физического лица (в случае взимания вознаграждения), о способах подачи претензий и порядке их рассмотрения, включая контактную информацию для связи с Банком, существующих ограничениях способов и мест использования Предоплаченной карты / ее Реквизитов и случаях повышенного риска ее использования.

**2.3.** Банк доводит до сведения Держателей Условия и Тарифы путем размещения на сайте Банка: [www.isbank.ru](http://www.isbank.ru), позволяющим Держателю получить необходимую информацию и удостовериться, что она исходит непосредственно от Банка.

**2.4.** Договор заключается в отношении конкретной Предоплаченной карты, предоставляемой Банком Держателю. В соответствии с пунктом 3 статьи 438 Гражданского кодекса Российской Федерации присоединение Держателя к Условиям Договора является полным и безоговорочным акцептом оферты Банка.

**2.5.** В рамках заключенного Договора банковский счет Держателю не открывается. На остаток ЭДС проценты Банком не начисляются. Остаток ЭДС не подлежит страхованию в соответствии с нормами Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

**2.6.** Предоплаченная карта, выпускаемая Банком, является персонифицированной, и при заключении Договора Держатель должен пройти процедуру Идентификации в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в любом офисе Банка. По Предоплаченной карте устанавливается лимит в размере 600 000 (Шестьсот тысяч) рублей в любой момент времени.

**2.7.** Для прохождения Идентификации Держатель должен представить в Банк следующие документы/информацию:

**2.7.1.** Документ, удостоверяющий личность Держателя. В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, являются:

для граждан Российской Федерации:

- паспорт гражданина Российской Федерации;
- дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;
- временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации;
- иные документы, признаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность;

для иностранных граждан:

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

для 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;
- документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;
- удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу;
- иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

**2.7.2.** Документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (один из нижеперечисленных):

- 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;
- данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания).

**2.7.3.** Документ, подтверждающий регистрацию Держателя по месту жительства / пребывания в Российской Федерации.

**2.7.4.** Идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии).

**2.7.5.** Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

Требование о представлении в Банк документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания (проживания) на территории Российской Федерации.

**2.8.** Документы, указанные в подпунктах 2.7.1 - 2.7.5 настоящих Условий, должны быть действительны на дату их предъявления.

**2.9.** Заполненную и подписанную Держателем Заявление-Анкету (Приложение 2 к настоящим Условиям) на получение предоплаченной карты ПС Мир АО КБ «ИС Банк» (по форме на сайте Банка [www.isbank.ru](http://www.isbank.ru)).

**2.10.** Банк обязан принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди физических лиц, принимаемых на обслуживание, публичных

должностных лиц. Держатель обязан проинформировать Банк о том, является ли он иностранным публичным должностным лицом<sup>2</sup>, предоставив Банку соответствующее уведомление.

**2.11.** Обработка Заявления-Анкеты на получение предоплаченной банковской карты ПС Мир АО КБ «ИС Банк» и проверка сведений, указанных в ней, осуществляется Банком в течение 2 (Двух) рабочих дней.

**2.12.** Предоплаченная карта удостоверяет Право требования Держателя к Банку в пределах Платежного Лимита Предоплаченной карты и может использоваться Держателем для совершения Операций с учетом положений настоящих Условий.

**2.13.** Операции совершаются Держателем с использованием Предоплаченной карты либо ее Реквизитов.

**2.14.** Срок действия Предоплаченной карты составляет период времени от даты ее Активации до даты окончания ее срока действия. Датой окончания срока действия Предоплаченной карты является последний день месяца, указанного на лицевой стороне карты.

**2.15.** Действие Предоплаченной карты прекращается по истечении срока ее действия, установленного в пункте 2.14 настоящих Условий, или на основании предоставленного Держателем в Банк Заявления о закрытии Предоплаченной карты (Приложение 3 к настоящим Условиям).

**2.16.** В случаях, установленных пунктом 5.25 настоящих Условий, Банком может быть произведена Блокировка Предоплаченной карты. В течение периода времени с момента Блокировки до момента Разблокировки Предоплаченная карта не может использоваться Держателем и Операции с использованием Предоплаченной карты / ее Реквизитов Держателем совершаться не могут.

**2.17.** Внесение изменений и/или дополнений в Условия и/или Тарифы, в том числе утверждение Банком новой редакции Условий и/или Тарифов производится в порядке, предусмотренном пунктах 2.18 – 2.21 настоящих Условий.

**2.18.** Банк информирует Держателя об изменениях и дополнениях, вносимых им в настоящие Условия и/или Тарифы, в том числе об утверждении новой редакции Условий и/или Тарифов, не менее чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до вступления их в силу способом, указанным в пункте 2.3 настоящих Условий.

**2.19.** Все изменения и дополнения, вносимые Банком в настоящие Условия и/или Тарифы, в том числе утвержденная Банком новая редакция Условий и/или Тарифов, вступают в силу, начиная со дня, следующего за днем истечения срока, указанного в пункте 2.18 Условий.

**2.20.** Любые изменения и дополнения, вносимые в Условия и/или Тарифы, в том числе утвержденная Банком новая редакция Условий и/или Тарифов, с момента вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Условиям, в том числе присоединившихся к Условиям ранее даты вступления в силу изменений/дополнений. В случае несогласия Держателя с изменениями или дополнениями, внесенными Банком в Условия и/или Тарифы, в том числе с новой редакцией Условий и/или Тарифов, Держатель имеет право расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном разделом 11 настоящих Условий.

**2.21.** Если Держатель не расторгнет Договор к дате вступления в силу новых Тарифов и/или Условий, он считается согласившимся с применением новых Тарифов и/или Условий.

**2.22.** Заключая с Банком Договор, физическое лицо подтверждает, что до заключения Договора получило от Банка всю необходимую информацию, а именно:

- 1) наименование и место нахождения Банка (оператора ЭДС), а также номер его лицензии на осуществление банковских операций;

---

<sup>2</sup> Публичное должностное лицо - любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе для публичного ведомства или публичного предприятия) либо ближайшим родственником иностранного публичного должностного лица (супруг, родители, дети, дедушки, бабушки, внуки, полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновители и усыновленные.

- 2) условия использования Предоплаченной карты;
  - 3) способы и места предоставления Держателем денежных средств Банку (оператору ЭДС);
  - 4) размер и порядок взимания Банком (оператором ЭДС) вознаграждения;
  - 5) способ подачи претензий и порядок их рассмотрения, включая контактную информацию для связи с Банком (оператором ЭДС);
  - б) автономный режим использования Предоплаченной карты не предусмотрен;
- и эта информация ему понятна.

### **3. ПОРЯДОК ПЕРЕДАЧИ ПРЕДОПЛАЧЕННОЙ КАРТЫ ДЕРЖАТЕЛЮ**

**3.1.** Предоплаченная карта считается полученной Держателем с момента ее физической передачи от Банка Держателю. Держатель в момент получения в Банке Предоплаченной карты и ПИН-конверта должен удостовериться в целостности их упаковки.

**3.2.** Предоплаченная карта при ее получении Держателем является не активированной. Активация Предоплаченной карты осуществляется согласно раздела 4 настоящих Условий.

**3.3.** Для подтверждения своего согласия на использование Предоплаченной карты Держатель обязан на оборотной стороне Предоплаченной карты в присутствии работника Банка собственноручно проставить шариковой ручкой подпись, соответствующую его подписи в документе, удостоверяющем его личность. Предоплаченная карта без подписи ее Держателя недействительна.

**3.4.** Передача Предоплаченной карты третьему лицу запрещена.

**3.5.** Банк не несет ответственность за возможный ущерб, убытки и иные негативные последствия, связанные с нарушением Держателем пункта 3.4 настоящих Условий.

### **4. ПОРЯДОК АКТИВАЦИИ ПРЕДОПЛАЧЕННОЙ КАРТЫ**

**4.1.** Активация Предоплаченной карты происходит путем осуществления первой Операции - ее пополнения в пределах Лимита при внесении Держателем наличных денежных средств через кассу Банка.

### **5. ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПРЕДОПЛАЧЕННОЙ КАРТЫ И СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ**

**5.1.** Все Операции с использованием Предоплаченной Карты или ее Реквизитов производятся лично Держателем, чья подпись проставлена на Предоплаченной карте, без передачи права ее использования третьим лицам.

Отсутствие подписи Держателя на Предоплаченной карте, либо несоответствие проставленной подписи фактической подписи Держателя на документе, удостоверяющем его личность, является основанием для отказа в приеме Предоплаченной карты к обслуживанию.

**5.2.** С момента пополнения Предоплаченной карты Держателем возникают Обязательства Банка перед Держателем на сумму Платежного Лимита, а у Держателя возникают Права требования к Банку на такую же сумму. Обязательства Банка перед Держателем и Права требования Держателя к Банку выражаются в рублях Российской Федерации.

**5.3.** Держатель должен обращаться с Предоплаченной картой бережно, не повреждать магнитную полосу, чип и не допускать нахождения Предоплаченной карты вблизи источников электромагнитных полей. При возникновении дефектов Предоплаченной карты, препятствующих ее дальнейшему использованию (трещины, царапины, поломка), Держатель может обратиться в Банк за получением новой Предоплаченной карты, путем оформления Заявления на предоставление новой предоплаченной карты (Приложение 6 к Условьям). Перевыпуск поврежденной Предоплаченной карты не осуществляется. Остаток ЭДС, находящийся на поврежденной Предоплаченной карте,

может быть получен Держателем в порядке и в сроки, предусмотренные в пунктах 11.5, 11.6 настоящих Условий.

Держатель обязан предпринимать меры, направленные на предотвращение утраты (хищения) Предоплаченной карты/Реквизитов Предоплаченной карты и/или ПИН-кода, а также их несанкционированного использования. Держатель обязан использовать Предоплаченную карту в строгом соответствии с Условиями.

**5.4.** Предоплаченная карта предоставляет Держателю возможность совершать следующие Операции, с учетом изложенного в настоящих Условиях и Тарифах:

- Оплата Товаров в ТСП с использованием Предоплаченной карты;
- Оплата Товаров с использованием Реквизитов Предоплаченной карты в сети «Интернет»;
- Пополнение Предоплаченной карты путем внесения наличных денежных средств через кассу Банка;
- Оплата комиссий за услуги, оказываемые Банком Держателю в соответствии с Условиями и Тарифами;
- Осуществление Операций возврата;
- Получение наличных денежных средств с использованием Предоплаченной карты;
- Операции перевода денежных средств с карты на карту;
- Операции перевода электронных денежных средств с электронных кошельков (пополнение платежного лимита Предоплаченной карты);
- Совершение иных Операций, предусмотренных настоящими Условиями и Тарифами.

Пополнение Предоплаченной карты может быть осуществлено иным физическим лицом, занимающимся частной практикой в установленном законодательством Российской Федерации порядке, юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем в рамках Договора на предоставление услуг с использованием предоплаченных банковских карт Платежной системы МИР в рамках зарплатного проекта АО КБ «ИС Банк» или Условий предоставления услуг с использованием предоплаченных банковских карт Платежной системы МИР в рамках зарплатного проекта АО КБ «ИС Банк». В этих случаях предоставление денежных средств в целях увеличения Обязательства Банка перед Держателем по Предоплаченной карте должно осуществляться в пределах Платежного Лимита.

**5.5.** Операции с использованием Предоплаченной карты либо ее Реквизитов совершаются с учетом требований законодательства Российской Федерации, Платежной системы МИР, настоящих Условий и Тарифов Банка. Операции с использованием Предоплаченной карты / ее Реквизитов могут совершаться Держателем в ТСП в сети «Интернет», принимающих Предоплаченные карты / их Реквизиты для совершения Операций.

**5.6.** Операции могут совершаться Держателем в течение всего срока действия Предоплаченной карты, за исключением периодов Блокировки Предоплаченной карты.

**5.7.** Держатель вправе совершать Операции в пределах Платежного Лимита при условии соблюдения ограничений, установленных законодательством Российской Федерации.

**5.8.** Банк осуществляет расчеты по Операциям от своего имени.

**5.9.** Банк осуществляет расчеты по Операциям с использованием Предоплаченной карты либо ее Реквизитов в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ними банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, в том числе, с рекомендациями Платежной системы МИР, а также требованиями настоящих Условий.

**5.10.** Банк осуществляет расчеты по Операциям в пределах Платежного Лимита. После проведения Банком расчетов по Операции Платежный Лимит уменьшается на сумму Операции,

соответственно на сумму Операции уменьшаются Обязательства Банка перед Держателем и Права требования Держателя к Банку.

**5.11.** Операции пополнения Платежного Лимита осуществляются с учетом следующего:

**5.11.1.** Пополнение Предоплаченной карты должно осуществляться с учетом того, что остаток ЭДС в любой момент времени не может превышать 600 000 (Шестьсот тысяч) рублей

**5.11.2.** Если пополнение Держателем Предоплаченной карты приведет к нарушению одного из ограничений, указанных в подпункте 5.11.1, Банк отказывает Держателю в Пополнении Предоплаченной карты. Пополнение карты Держателем должно осуществляться строго с учетом указанных в подпункте 5.11.1 условий.

**5.12.** Банк, если иное не предусмотрено настоящими Условиями, осуществляет расчеты по Операциям на основании Документов, поступивших в Банк от участника расчетов Платежной системы МИР.

**5.13.** Банк имеет право на любом этапе вернуть / оставить Документ без исполнения в следующих случаях:

- при обнаружении ошибок и неточностей, допущенных при его оформлении;
- в случае признания сомнительным права предъявлять Банку требования об осуществлении расчетов по Операциям при Компрометации Предоплаченной карты;
- при непредставлении Держателем документов, подтверждающих проведение Операции, если это предусмотрено законодательством Российской Федерации.

**5.14.** Банк осуществляет расчеты по Операции не позднее следующего рабочего дня со дня принятия Документа к исполнению.

**5.15.** При возврате в Банк денежных средств по операции Держателя:

- в случае получения Банком возврата денежных средств на Предоплаченную карту, действующую на дату обработки операции возврата, Лимит по карте увеличивается на сумму полученных Банком денежных средств при условии, что в результате такого увеличения Лимит не превысит 600 000 (Шестьсот тысяч) рублей;
- в случае если сумма операции возврата превышает указанный Лимит карта пополняется только до величины установленного для нее Лимита, оставшаяся часть поступивших при операции возврата средств учитывается Банком, и при уменьшении средств на Предоплаченной карте в результате расходных операций, эти средства идут на увеличение доступного Лимита до тех пор, пока вся сумма поступивших средств по операции возврата средств не будет израсходована;
- в случае если срок действия Предоплаченной карты истечет до момента использования Банком всех полученных на основании Операции возврата денежных средств на увеличение Лимита, Банк осуществляет действия с оставшимися денежными средствами, не израсходованными на увеличение Лимита, согласно разделу 11 настоящих Условий. При этом на такую же сумму увеличиваются Обязательства Банка перед Держателем и Права требования Держателя к Банку, соответственно, но не более суммы установленного Лимита по Предоплаченной карте;
- при отсутствии действующей Предоплаченной карты на дату обработки Банком Операции возврата - обязательство Банка перед Держателем по возврату суммы Операции возврата прекращается, и сумма такой Операции возврата зачисляется в доход Банка в соответствии с пунктом 11.7 Условий.

**5.16.** Держатель несет ответственность по всем Операциям, осуществленным с использованием Предоплаченной карты/ее Реквизитов, в соответствии с настоящими Условиями и законодательством Российской Федерации.

**5.17.** Операции по оплате Товаров с использованием Предоплаченной карты в ТСП могут осуществляться Держателем как с вводом ПИН-кода, так и без ввода ПИН-кода. Держатель по требованию сотрудника ТСП должен подписать Документ по Операции, предварительно проверив правильность указания номера Предоплаченной карты, суммы и даты Операции. При совершении Операции сотрудник ТСП может потребовать у Держателя предъявить документ, удостоверяющий личность.

**5.18.** Для совершения Операции по оплате Товаров в сети «Интернет» Держатель должен осуществить следующие действия:

- ввести на интернет-странице ТСП требуемые Реквизиты - номер Предоплаченной карты, срок ее действия, CVC2 код при его запросе (**ПИН-код никогда не запрашивается и не вводится**);
- в случае если ТСП запрашивает фамилию, имя и адрес Держателя - указать данные Держателя. Банк не осуществляет проверку данных Держателя в момент Авторизации;
- по требованию ТСП в момент предоставления Товара предъявить предоплаченную карту, документ, удостоверяющий личность Держателя для сверки его подписи в документе с подписью на Предоплаченной карте, и подписать кассовый чек, выданный ТСП (в случае его выдачи);
- получить и сохранить любые подтверждения совершения Операции, полученные от ТСП, независимо от того, в электронном виде или на бумажном носителе они были получены.

**5.19.** Банк не несет ответственность за убытки, отказ в обслуживании, иные возможные негативные последствия, возникшие у Держателя в тех случаях, когда:

**5.19.1.** Держатель предъявил для совершения Операции неподписанную Предоплаченную карту;

**5.19.2.** подпись Держателя на кассовом чеке по Операции или на Предоплаченной карте не совпала с подписью Держателя в документе, удостоверяющем личность;

**5.19.3.** подпись Держателя на кассовом чеке по Операции не совпала с подписью Держателя на Предоплаченной карте;

**5.19.4.** Держатель не смог верно ввести ПИН-код (при необходимости его ввода), либо Держатель не смог предъявить документ, удостоверяющий его личность.

**5.20.** Банк отказывает в Авторизации при недостаточности остатка Платежного Лимита на момент Авторизации, а также при несоблюдении прочих условий и ограничений, установленных Условиями.

**5.21.** При совершении Операции Банк уменьшает сумму остатка Платежного Лимита на сумму Операции.

**5.22.** Банк не несет ответственность за коммерческие разногласия между Держателем и ТСП при использовании Предоплаченной карты для оплаты Товаров в ТСП, а также при использовании Предоплаченной карты для исполнения обеспечения обязательств Держателя перед ТСП, в частности, за разногласия в связи с низким качеством Товаров ТСП. Банк не несет ответственность за качество, количество и сроки предоставления ТСП Товаров, в том числе с использованием сети «Интернет».

**5.23.** Операции, произведенные с использованием Предоплаченной карты и вводом соответствующего ПИН-кода либо с использованием ее Реквизитов в случаях, предусмотренных Условиями, признаются совершенными Держателем.

**5.24.** Безналичные переводы денежных средств с использованием Предоплаченной карты на иные ЭСП не допускаются, кроме операций, указанных в п. 5.4.

**5.25.** Предоплаченные карты подлежат обязательной Блокировке:

**5.25.1.** в случае утраты/кражи Предоплаченной карты;

**5.25.2.** рассекречивания ПИН-кода/Реквизитов Предоплаченной карты, ее компрометации;

**5.25.3.** в случае изъятия Предоплаченной карты ТСП, ТУ или иным устройством.

**5.26.** При наступлении любого из событий, указанных в пункте 5.25 Держатель обязан немедленно обратиться в Банк с целью Блокировки Предоплаченной карты по телефону +7 495 641-40-70 доб. 1301, 1302, 1304. Номера телефонов Службы поддержки процессинга ООО «МультиКарта» 8 800 200 30 22, +7 495 785-15-15. По факту устного заявления и при условии, что Держатель предоставит в Банк информацию в объеме, достаточном для определения конкретного ЭСП, Банк принимает меры по Блокировке Предоплаченной карты.

**5.27.** Банк осуществляет выдачу остатка денежных средств с Предоплаченной карты на основании письменного заявления о закрытии Предоплаченной карты при условии предъявления Держателем:

- Предоплаченной карты, подпись на которой должна совпадать с образцом подписи Держателя в документе, удостоверяющем его личность;
- документа, удостоверяющего личность.

**5.28.** Если Держатель не предоставит в Банк карту и документ, удостоверяющий его личность, а также если подпись Держателя на карте не будет соответствовать образцу подписи в документе, удостоверяющем его личность, Банк отказывает в возврате денежных средств.

**5.29.** Банк осуществляет выдачу остатка денежных средств с Предоплаченной карты способами, указанными в разделе 11 настоящих Условий.

**5.30.** При обнаружении Держателем Предоплаченной карты, объявленной им ранее утраченной или незаконно используемой, он вправе обратиться в любой офис Банка для осуществления Разблокировки Предоплаченной карты путем оформления Заявления о разблокировании карты (Приложение 5 к Условьям).

**5.31.** Держатель несет ответственность за Операции, совершенные с использованием Предоплаченной карты / ее Реквизитов без согласия Держателя (в том числе при утрате или незаконном использовании Предоплаченной карты / ее Реквизитов и/или ПИН-кода), в случае, если в Банк до проведения несанкционированной Операции не поступало устного обращения от Держателя о необходимости Блокировки Предоплаченной карты в соответствии с пунктом 5.26 Условий) и письменное заявление о несогласии с операцией (Приложение 4 к настоящим Условьям) не было направлено в Банк.

**5.32.** При оплате товаров и услуг в сети Интернет с использованием Предоплаченной карты Платежной системы МИР необходимо убедиться в возможности принятия такой оплаты в конкретном ТСП (в особенности на иностранных сайтах). Банк не несет ответственности за отказ Платежной системы МИР в авторизации такой операции.

**5.33.** Использование Держателем электронного средства платежа может быть приостановлено или прекращено Банком на основании полученного от Держателя уведомления или по инициативе Банка при нарушении Держателем порядка использования электронного средства платежа, а также в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 27.06.2011 № 161 ФЗ «О национальной платежной системе». При приостановлении или прекращении использования Держателем электронного средства платежа в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 27.06.2011 № 161 ФЗ «О национальной платежной системе» или настоящими Условьями, Банк в день такого приостановления или прекращения предоставляет Держателю информацию о приостановлении или прекращении использования электронного средства платежа с указанием причины такого приостановления или прекращения посредством: SMS сообщения и/или телефонного звонка на указанный Держателем абонентский номер и/или по системе дистанционного банковского обслуживания (система ДБО).

## **6. ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ ДЕРЖАТЕЛЯ О СОВЕРШЕННЫХ ОПЕРАЦИЯХ**

**6.1.** Банк уведомляет Держателя об Операциях, совершенных с использованием Предоплаченной карты / Реквизитов Предоплаченной карты:

- при запросе Держателем баланса Предоплаченной карты в ТУ Банка / Банка-партнера - путем формирования информационного сообщения о размере Платежного Лимита Предоплаченной карты и/или в виде Мини-выписки по совершенным Операциям с использованием Предоплаченной карты в ТУ;
- при успешном совершении Держателем Операции с использованием Предоплаченной карты/ее Реквизитов либо при отказе в проведении Операции – путем формирования соответствующего информационного сообщения в Документе, либо на экране устройства, которое использовалось для оформления распоряжения с использованием Предоплаченной карты / ее Реквизитов.

**6.2.** Держатель получает бесплатные информационные сообщения посредством Услуги «SMS-информирование». Сформированные Банком SMS-сообщения направляются на мобильный телефонный номер, указанный Держателем при заполнении Заявления-Анкеты (Приложение 2 к настоящим Условиям) на получение предоплаченной карты ПС Мир АО КБ «ИС Банк».

**6.2.1.** Банк не несет ответственность за несвоевременное/некорректное направление оператором сотовой связи SMS-сообщения. Данное обстоятельство не может являться предметом претензии со стороны Держателя.

**6.2.2.** Услуга «SMS-информирование» автоматически отключается Банком по истечении 45 дней<sup>3</sup> после:

- истечения срока действия Предоплаченной карты;
- предоставления Держателем в Банк заявления о закрытии Предоплаченной Карты (Приложение 3 к настоящим Условиям).

**6.3.** Информационные сообщения по Предоплаченной карте могут предоставляться Банком Держателю путем направления Выписки за истекший месяц на адрес электронной почты, указанный Держателем в соответствующем Заявлении-Анкете по форме Банка (Приложение 2 к настоящим Условиям). Выписка предоставляется бесплатно в срок, не позднее 5 (Пяти) рабочих дней, следующих за истекшим месяцем.

**6.4.** Направление Держателю информационных сообщений способами, указанными в пункте 6.1 Условий, является подтверждением исполнения обязанности Банка по информированию Держателя Предоплаченной карты об Операциях, совершенных с использованием Предоплаченной карты/ее Реквизитов, а уведомления считаются полученными Держателем в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

**6.5.** Факт направления Держателю Информационного сообщения фиксируется Банком. Информация, подтверждающие документы и/или электронные копии подтверждающих документов хранятся не менее 3 (Трех) лет.

**6.6.** Держатель вправе осуществлять дополнительный контроль за Операциями по Предоплаченной карте:

**6.6.1.** путем личного обращения в любой офис Банка;

**6.6.2.** путем обращения в Банк по телефону +7 495 641-40-70 доб. 1301, 1302, 1304. Номера телефонов Службы поддержки процессинга ООО «МультиКарта» 8 800 200 30 22, +7 495 785 15 15, сообщив для Аутентификации кодовое слово/пароль, указанный им при прохождении в Банке процедуры Идентификации.

<sup>3</sup> Если 45-тый день является нерабочим днем, то SMS-информирование отключается в первый рабочий день, следующий за указанным днем.

**6.7.** Держатель обязан осуществлять контроль за Операциями, совершенными с использованием Предоплаченной карты / ее Реквизитов в целях своевременного выявления и предупреждения совершения несанкционированных операций путем получения и оперативной проверки Информационных сообщений, предоставляемых Банком одним из способов, указанных в пункте 6.1 Условий.

**6.8.** В случае выявления Держателем факта несанкционированного совершения операции с использованием Предоплаченной карты / ее Реквизитов он обязан незамедлительно после обнаружения соответствующего факта, но не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты получения от Банка информационного сообщения о проведенной операции направить в Банк Заявление о несогласии с операцией (Приложение 4 к настоящим Условиям) (форма заявления размещена на сайте Банка <http://www.isbank.ru>).

**6.9.** Заявление о несогласии с транзакцией, указанное в пункте 6.8 Условий, передается Держателем в Банк одним из следующих способов:

- лично при обращении в любой офис Банка
- в электронном виде путем направления сообщения посредством услуги «Обратная связь» на сайте Банка ([www.isbank.ru](http://www.isbank.ru)).

**6.10.** Банк обязуется рассмотреть Заявление о несогласии с транзакцией, указанное в пункте 6.8 Условий, и предоставить мотивированный ответ Держателю в течение 30 (Тридцати) дней с даты получения указанного заявления по Операциям, совершенным на территории Российской Федерации. Банк вправе запросить от Держателя предоставление дополнительных документов и информации, необходимой для всестороннего рассмотрения Заявления о несогласии с транзакцией. Банк хранит переписку с Держателем, не менее 3 (Трех) лет.

**6.11.** При рассмотрении претензии Банк имеет право запросить у Держателя:

- доказательство предпринятой попытки разрешить спорную ситуацию напрямую с ТСП (например, переписку);
- копии документов, направленных в органы внутренних дел по факту проведения несанкционированной операции.

**6.12.** В случае отсутствия письменных претензий Держателя в течение сроков, указанных в пунктах 6.8 и 6.11 настоящих Условий, остаток ЭДС считается подтвержденным, дальнейшие претензии к рассмотрению не принимаются.

## **7. БАНК ОБЯЗУЕТСЯ:**

**7.1.** С учетом изложенного в разделе 5 настоящих Условий, осуществлять от своего имени расчеты по Операциям в пределах Платежного Лимита в случаях, когда такие Операции не нарушают иные положения Условий, а также не противоречат требованиям законодательства Российской Федерации.

**7.2.** Уведомлять Держателя о внесении изменений и/или дополнений в Условия и (или) Тарифы, в том числе об утверждении Банком новой редакции Условий и/или Тарифов, являющихся неотъемлемой частью Договора в соответствии с порядком, предусмотренным пунктами 2.18 - 2.21 настоящих Условий.

**7.3.** При выявлении операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, отказать в совершении соответствующей операции (перевода). О выполнении указанного действия Банк незамедлительно предоставляет Держателю информацию посредством SMS-сообщения и/или телефонного звонка на указанный Держателем абонентский номер и/или по системе дистанционного банковского обслуживания (система ДБО). По системе ДБО или иным способом, позволяющим в дальнейшем подтвердить факт направления такой

информации, а также незамедлительность её предоставления, Банк также предоставляет Держателю информацию:

- о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента;
- о возможности совершения Держателем повторной операции, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее – повторная операция), способами, предусмотренными пунктом 7.4 настоящих Условий.

**7.4.** Способы, которыми Держатель имеет возможность совершить повторную операцию:

- путем явки в рабочие дни и в рабочее время в офис Банка и представления на бумажном носителе письма-подтверждения совершения операции с указанием реквизитов платежа, аналогичных реквизитам платежа, в совершении которого Банком было отказано, и совершения такого платежа повторно;
- путем обращения Держателя в рабочие дни и в рабочее время Банка по телефону Банка, информация о котором размещена на его сайте, с прохождением аутентификации с помощью кодового слова, указанного Держателем в заявлении на получение предоплаченной банковской карты Платежной системы МИР (Приложение 2 к настоящим Условиям), с предоставлением Банку информации, подтверждающей, что перевод не является переводом денежных средств без добровольного согласия клиента, с ответами на вопросы Банка и совершением платежа повторно;
- путем приема телефонного звонка Банка на абонентский номер Держателя с прохождением аутентификации с помощью кодового слова, указанного Держателем в заявлении на получение предоплаченной банковской карты Платежной системы МИР (Приложение 2 к настоящим Условиям), с предоставлением Банку информации, подтверждающей, что перевод не является переводом денежных средств без добровольного согласия клиента, с ответами на вопросы Банка и совершением платежа повторно.

**7.5.** Если иное не предусмотрено пунктом 7.7, при осуществлении действий по совершению Держателем повторной операции в соответствии с абзацем 3 пункта 7.3 и пунктом 7.4 Банк незамедлительно совершает повторную операцию, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение клиента к исполнению.

**7.6.** При осуществлении действий по совершению клиентом повторной операции способом, не предусмотренным пунктом 7.4, или иным, чем указанный в соответствии с пунктом 9.12 Банком, способом и (или) при неполучении информации, запрошенной в соответствии с пунктом 9.12, повторная операция считается несовершенной.

**7.7.** В случае если, несмотря на осуществление Держателем действий по совершению повторной операции, указанной в абзаце 3 пункта 7.3, Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, Банк отказывает в совершении Держателем повторной операции. Банк в порядке, установленном пунктом 7.3, незамедлительно уведомляет Держателя об отказе в совершении клиентом повторной операции с указанием причины такого отказа, а также о возможности совершения клиентом последующей повторной операции.

**7.8.** В случае отказа в совершении клиентом повторной операции в соответствии с пунктом 7.7 по истечении двух дней со дня осуществления действий по совершению клиентом повторной операции Банк совершает последующую повторную операцию Держателя при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать последующую повторную операцию клиента.

**7.9.** В случае если Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству

платежа, Банк вправе приостановить использование Клиентом электронного средства платежа на период нахождения сведений, относящихся к такому Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

**7.10.** Банк приостанавливает использование Держателем электронного средства платежа, если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Держателю и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях на период нахождения указанных сведений в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

**7.11.** После приостановления использования Держателем электронного средства платежа в случаях, предусмотренных пунктами 7.9 и 7.10, Банк посредством SMS-сообщения и/или телефонного звонка на указанный Держателем абонентский номер и/или по системе ДБО незамедлительно уведомляет Держателя о приостановлении использования электронного средства платежа, а также по системе ДБО или посредством звонка на абонентский номер Держателя уведомляет Держателя о его праве подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в том числе через Банк, об исключении сведений, относящихся к Держателю и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

**7.12.** Действие пунктов 7.3 – 7.10 не распространяется на случаи осуществления переводов денежных средств, являющихся заработной платой и (или) иными доходами, в отношении которых статьей 99 Федерального закона от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» установлены ограничения размеров удержания, а также переводов денежных средств, являющихся доходами, на которые в соответствии со статьей 101 Федерального закона от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» не может быть обращено взыскание.

## **8. ДЕРЖАТЕЛЬ ОБЯЗУЕТСЯ:**

**8.1.** До заключения Договора ознакомиться на сайте Банка [www.isbank.ru](http://www.isbank.ru) (способом, указанным в пункте 2.3 Условий) с положениями настоящих Условий и приложений к ним, с Тарифами, а также ознакомиться: с Мерами безопасности при использовании банковских карт (<https://www.isbank.ru/msk/info-security/cvc/>), с Памяткой об электронных денежных средствах для физических лиц в АО КБ «ИС Банк» (<https://www.isbank.ru/msk/persons/prepaid/>).

**8.2.** Совершать Операции с использованием Предоплаченной карты / ее Реквизитов в пределах Платежного Лимита при условии соблюдения ограничений, установленных законодательством Российской Федерации.

**8.3.** Предпринимать все разумные меры для предотвращения утери/кражи/изъятия Предоплаченной карты и информации о ее Реквизитах или их (Предоплаченной карты и Реквизитов) несанкционированного использования. Не передавать сведения о Реквизитах (за исключением случаев, предусмотренных в разделе 5 настоящих Условий) третьим лицам, и не сообщать кому бы то ни было информацию о Реквизитах Предоплаченной карты, ПИН-коде.

**8.4.** Незамедлительно уведомлять Банк в случае утери/кражи/изъятия Предоплаченной карты либо информации о ее Реквизитах и/или возникновения риска несанкционированного использования Предоплаченной карты (при сохранении Предоплаченной карты у Держателя), обратившись в Банк по номеру тел: +7 495 641-40-70 доб. 1301, 1302, 1304. Номера телефонов Службы поддержки процессинга ООО «МультиКарта» 8 800 200 30 22, +7 495 785 15 15.

**8.5.** Совершать Операции по Предоплаченной карте с соблюдением требований, предъявляемым к таким Операциям законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

**8.6.** Контролировать совершение Операций с Предоплаченной картой с использованием способов, описанных в разделе 6 настоящих Условий.

**8.7.** Уплачивать Банку все платы и комиссии, установленные Банком в соответствии с настоящими Условиями и Тарифами.

**8.8.** Хранить подтверждающие документы по операциям с использованием Предоплаченной карты в течение всего срока её действия и предоставлять их в Банк в качестве доказательства заключенного Договора и того факта, что физическое лицо, обратившееся в Банк, действительно является Держателем Предоплаченной карты, а также предоставлять их в Банк по первому требованию в целях урегулирования спорных вопросов/претензий.

**8.9.** Не осуществлять с использованием Предоплаченной карты переводы ЭДС в пользу иных держателей Предоплаченных карт, в том числе эмитированных другими кредитными организациями.

**8.10.** При использовании Предоплаченных карт соблюдать меры безопасности, установленные в Приложении 1 к настоящим Условиям.

**8.11.** Регулярно знакомиться с информационно-просветительскими материалами о рисках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, о рисках заключения договоров на получение кредитных (заемных) денежных средств под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием и осуществления операций с использованием указанных денежных средств, о рисках и последствиях вовлечения в дропперство, размещаемых Банком на своём сайте в сети Интернет.

**8.12.** Следовать рекомендациям Банка по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия клиента.

**8.13.** Соблюдать положения настоящих Условий, выполнять иные требования, предусмотренные Условиями и Тарифами.

## **9. БАНК ИМЕЕТ ПРАВО:**

**9.1.** Взимать комиссии в размерах, установленных Тарифами.

**9.2.** Самостоятельно вести учет Лимита и производить необходимые изменения в суммах/размерах Лимита, Обязательствах Банка перед Держателем, Правах требования Держателя к Банку.

**9.3.** Осуществлять Блокировку или полностью прекращать действие Предоплаченной карты в следующих случаях:

**9.3.1.** при утере/краже/изъятии информации о Реквизитах и/или утраты ПИН-кода и/или возникновении риска несанкционированного использования Предоплаченной карты или Реквизитов Предоплаченной карты третьими лицами (при сохранении Предоплаченной карты у Держателя);

**9.3.2.** при получении Банком в установленном законодательством Российской Федерации порядке сведений о причастности Держателя к экстремистской деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

**9.3.3.** при получении из Платежной системы сведений о Компрометации Реквизитов или выявления Банком попыток проведения мошеннических операций с использованием Реквизитов;

**9.3.4.** при получении информации об утере/краже/изъятии Предоплаченной карты, при условии, что Держатель предоставит в Банк информацию в объеме, достаточном для определения конкретного ЭСП;

**9.4.** Осуществлять Разблокировку Предоплаченной карты при обращении Держателя в Банк согласно пункту 5.28 настоящих Условий.

**9.5.** Отказать в проведении Операции либо опротестовать проведенную Операцию и не осуществлять соответствующие расчеты в случаях нарушения, установленных настоящими Условиями и/или законодательством Российской Федерации требований к оформлению Документа, поступившего в Банк от участника расчетов Платежной системы;

**9.6.** Не предоставлять Авторизацию по Операции в случае, если сумма операции, которую желает совершить Держатель, превышает Платежный Лимит.

**9.7.** Досрочно прекратить действие Предоплаченной карты в случаях, установленных настоящими Условиями.

**9.8.** Отказать Держателю в Блокировке Предоплаченной карты в случае невозможности определения конкретного ЭСП на основании информации, полученной от Держателя в соответствии с пунктом 8.4 настоящих Условий.

**9.9.** Предоставлять Держателю информацию по Предоплаченной карте, а также осуществлять информирование об Операциях, совершенных с помощью Предоплаченной карты / ее Реквизитов, в случаях, предусмотренных законодательством и настоящими Условиями. В случаях, если информирование об Операциях является обязательным для Банка в силу требования действующего законодательства Российской Федерации, такая обязанность считается исполненной надлежащим образом при осуществлении Информирования об операциях с ЭСП согласно пункту 6.1 Условий.

При осуществлении Информирования об операциях с ЭСП Банк считается выполнившим требование законодательства с момента отправки Держателю информации о соответствующей Операции с использованием ЭСП хотя бы одним из способов, предусмотренных пунктом 6.1 Условий.

При направлении Банком в адрес Держателя SMS-сообщений, содержащих информацию об Операциях, совершенных с использованием ЭСП, в рамках предоставления услуги SMS-информирования, Держатель считается надлежащим образом, проинформированным о совершении Операции с ЭСП с момента направления сообщения о такой Операции на телефонный номер, указанный Держателем для целей получения услуги SMS-информирования.

**9.10.** Банк вправе устанавливать ограничения на проведение расходных операций по Предоплаченной карте. Лимит определяется Тарифами. Также Банк вправе устанавливать Рисковые ограничения при осуществлении Операций с использованием Предоплаченной карты / Реквизитов Предоплаченной карты.

**9.11.** Банк вправе блокировать предоплаченную банковскую карту без предварительного уведомления и согласия Клиента или держателя карты при выявлении операций, обладающих признаками мошенничества или иных противоправных действий, в том числе:

- попыток несанкционированного доступа к счету по учету электронных денежных средств (ЭДС);
- подозрительных транзакций, не соответствующих обычному характеру операций держателя карты;
- при наличии подозрений, что перевод осуществляется без добровольного согласия клиента;
- при получении информации от правоохранительных органов, Платежной системы МИР или иных уполномоченных органов о возможном использовании карты в противоправных целях.

Банк не несет ответственности за убытки, возникшие в результате блокировки карты, если блокировка была произведена на основании обоснованных подозрений в мошенничестве или иных противоправных действиях.

**9.12.** При предоставлении клиенту информации в соответствии с пунктом 7.3 в дополнение к подтверждению распоряжения запросить у Клиента информацию, что перевод денежных средств не является переводом денежных средств без добровольного согласия клиента, и (или) направить Клиенту информацию о необходимости совершить повторную операцию способом, который предусмотрен пунктом 7.4, и который указан Банком.

## **10. ДЕРЖАТЕЛЬ ИМЕЕТ ПРАВО:**

**10.1.** Использовать Предоплаченную карту для совершения Операций в соответствии с пунктом 5.4 настоящих Условий.

**10.2.** Держатель, при представлении документов, предусмотренных в пункте 5.27 настоящих Условий и Заявления о закрытии Предоплаченной карты (Приложение 3 к настоящим Условьям) имеет право на получение наличных денежных средств в кассе Банка в следующих случаях:

**10.2.1.** При расторжении, заключенного Договора и в соответствии п. 2.19. Условий;

**10.2.2.** При расторжении Договора в случае утери/кражи/изъятия Предоплаченной карты, размагничивания/механического повреждения магнитной полосы Предоплаченной карты, неисправности чипа.

**10.2.3.** При расторжении Договора в случае утери/кражи/изъятия информации о Реквизитах и/или возникновения риска несанкционированного использования Предоплаченной карты (при сохранении Предоплаченной карты у Держателя);

**10.2.4.** При расторжении Договора в случае прекращения срока действия Предоплаченной карты.

**10.3.** При обращении в Банк с любым из указанных в п. 10.2 настоящих Условий Заявлений, Держатель должен представить в Банк документы, предусмотренные пунктом 5.27 настоящих Условий. Выдача остатка денежных средств осуществляется с соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

## **11. УСЛОВИЯ РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЙСТВИЯ ПРЕДОПЛАЧЕННОЙ КАРТЫ**

**11.1.** Держатель имеет право в любой момент отказаться от присоединения к Условьям (расторгнуть Договор), предоставив в Банк письменное Заявление о закрытии Предоплаченной карты (Приложение 3 к настоящим Условьям), а также возвратив Банку Предоплаченную карту в день подачи вышеуказанного Заявления и уплатив Банку все причитающиеся по Договору суммы комиссий в соответствии с тарифами.

**11.2.** По факту приема Заявления о закрытии Предоплаченной карты Банк прекращает действие Предоплаченной карты.

**11.3.** После прекращения действия Предоплаченной карты Держатель не вправе использовать Предоплаченную карту либо ее Реквизиты.

**11.4.** В течение 45 (Сорок пять) календарных дней с даты подачи в Банк Заявления о закрытии Предоплаченной карты/прекращения срока действия Предоплаченной карты Банк проводит расчеты по Операциям, совершенным до даты подачи в Банк Заявления о закрытии Предоплаченной карты либо окончания срока ее действия.

**11.5.** Остаток денежных средств, составляющий Платежный лимит, а также оставшаяся часть полученных Банком в результате Операции возврата денежных средств (при наличии таких денежных средств) могут быть получены Держателем в Банке не позднее 45 (Сорок пять) календарных дней после подачи Держателем Заявления о закрытии Предоплаченной карты наличными в кассе Банка, при условии предъявления Держателем документов, указанных в пункте 5.27.

**11.6.** По истечении срока, указанного в пунктах 11.4, 11.5 Условий:

- платежный Лимит обнуляется;
- обязательство Банка перед Держателем Предоплаченной карты и его право требования к Банку прекращаются;

- денежные средства, составлявшие Платежный Лимит до его обнуления, а также оставшаяся часть полученных Банком в результате Операции возврата денежных средств (при наличии таких денежных средств и не востребовавшихся Держателем Предоплаченной карты) поступают в доход Банка;
- Договор прекращает свое действие.

## **12. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**

**12.1.** Банк обрабатывает предоставленные Держателем персональные данные (Держатель предоставляет Банку письменное согласие на обработку данных при прохождении идентификации в Заявлении-Анжете на получение Предоплаченной карты) в целях исполнения и сопровождения Договора, а также в целях выполнения требований законодательства Российской Федерации после исполнения всех обязательств по Договору.

**12.2.** Срок хранения персональных данных: с момента заключения Договора и до истечения 5 (Пяти) лет с момента прекращения обязательств по Договору.

**12.3.** Перечень действий с персональными данными, которые совершаются Банком в процессе их обработки, общее описание способов обработки персональных данных: любые действия (операции) или совокупность действий (операций), включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, извлечение, использование, передачу, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств.

**12.4.** В случае Идентификации Держателя Предоплаченной карты в качестве иностранного налогоплательщика Держатель предоставляет Банку письменное согласие на трансграничную передачу персональных данных иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов в порядке и объеме, не противоречащем законодательству Российской Федерации, в целях исполнения законодательства иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

## **13. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**13.1.** Банк уведомляет Держателя, а Держатель осознает и принимает, что при расчетах с использованием Предоплаченных карт, в том числе, с учетом определенного Платежной системой МИР механизма расчетов с использованием таких карт (их Реквизитов) существуют риски совершения несанкционированных операций с использованием Предоплаченных карт (их Реквизитов) третьими лицами, в связи с чем Держатель соблюдает меры предосторожности для предотвращения несанкционированных операций.

Одним из наиболее распространенных способов несанкционированного совершения операций является совершение операций с помощью Реквизитов при Компрометации Предоплаченной карты. Компрометация может произойти не только в случае утраты Предоплаченной карты, но и при ненадлежащем исполнении Держателем своих обязательств по ее хранению и использованию. При любых обстоятельствах риски Компрометации Предоплаченной карты Держатель принимает на себя.

Другим наиболее распространенным способом несанкционированного совершения операций является совершение операции с помощью Предоплаченной карты Держателя при ее утрате (в том числе, временной) либо в случае, если Предоплаченная карта какое-либо время находилась вне контроля Держателя. Поэтому Держатель в обязательном порядке должен контролировать сохранность Предоплаченной карты / ее Реквизитов, включая ПИН-код).

Вне зависимости от способа несанкционированного совершения операции с использованием Предоплаченной карты / ее Реквизитов, Банк не несет ответственности перед Держателем за такое несанкционированное совершение операции. Присоединившись к Условиям, Держатель подтверждает ознакомление с возможными рисками использования ЭСП и необходимостью соблюдать условия его безопасного использования, в связи с чем принимает на себя все вышеуказанные риски, в том числе риск совершения третьими лицами несанкционированных операций с использованием Предоплаченной карты (в случае ее утраты) либо с использованием ее

Реквизитов (в случае Компрометации), если иное не предусмотрено императивными нормами законодательства Российской Федерации.

**13.2.** Все риски, связанные с существенным изменением обстоятельств, из которых Держатель исходил при получении Предоплаченной карты, Держатель принимает на себя, и такие обстоятельства не являются основанием для изменения либо прекращения отношений между Банком и Держателем, кроме случаев, установленных настоящими Условиями.

**13.3.** Держатель не вправе уступать полностью или частично свои права (требования), вытекающие из отношений с Банком, третьим лицам, включая право требования Держателя к Банку.

**13.4.** Зачет Держателем денежных и иных обязательств Держателя перед Банком не допускается. Зачет Держателем требований Держателя к Банку не допускается.

**13.5.** Настоящим Держатель уведомлен, понимает и соглашается с тем, что не все ТСП могут принимать Предоплаченную карту.

**13.6.** За неисполнение своих обязательств, изложенных в настоящих Условиях, Держатель и Банк несут ответственность, предусмотренную настоящими Условиями и законодательством Российской Федерации.

**13.7.** Неотъемлемой частью настоящих Условий являются Тарифы и формы следующих документов:

**13.7.1.** Меры безопасности при использовании Предоплаченных карт (Приложение 1 к настоящим Условиям);

**13.7.2.** Памятка об электронных денежных средствах (приложение к информационному письму Банка России от 26.10.2021 № ИН-04-45/84), размещенная на сайте Банка [www.isbank.ru](http://www.isbank.ru).

**13.8.** Банк не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящим Условиям, если такое неисполнение вызвано:

- решениями органов законодательной и/или исполнительной власти Российской Федерации, которые делают невозможным для Банка выполнение своих обязательств по Условиям;
- причинами, находящимися вне сферы контроля Банка, включая отказ третьего лица принять Предоплаченную карту для проведения Операции, а также возникновением каких-либо аварийных ситуаций, сбоев в обслуживании программных и/или технических средств;
- возникновением обстоятельств непреодолимой силы;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

**13.9.** Банк не несет ответственности перед Держателем за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения требований, предусмотренных пунктами 7.2, 7.5 – 7.10 настоящих Условий, а также частями 11.2 - 11.11 статьи 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

**13.10.** Риск неполучения Держателем информации и (или) запроса в случаях, предусмотренных пунктами 7.2 и 7.11 настоящих Условий, направленных Банком по реквизитам, представленным Держателем в Банк, несет Держатель.

**13.11.** Банк не возмещает Держателю упущенную выгоду в случаях, когда законодательством РФ на Банк возлагается обязанность возмещения Держателю только реального ущерба.

**13.12.** Держатель несет ответственность за достоверность и полноту сведений, содержащихся во всех документах, предоставляемых им в Банк.

**13.13.** Лицо, являясь Держателем, тем самым подтверждает, что:

- Условия не лишают Держателя прав, обычно предоставляемых по аналогичным Условиям;

- Условия не исключают и не ограничивают ответственность Банка за нарушение обязательств;
- Условия не содержат другие явно обременительные для Держателя Условия, которые Держатель, исходя из своих разумно понимаемых интересов, не принял бы при наличии у Держателя возможности участвовать в их определении.

**13.14.** Все отношения между Сторонами будут регулироваться и толковаться в соответствии с законодательством Российской Федерации. Любые вопросы, разногласия или споры, возникающие из настоящих Условий, Договора или в связи с их выполнением, подлежат урегулированию между Сторонами путем переговоров. В соответствии с законодательством Российской Федерации споры, вытекающие из Договора или касающиеся его нарушения, прекращения или недействительности, передаются на разрешение суда. Если в соответствии с гражданским процессуальным законодательством Российской Федерации спор, вытекающий из Договора или касающийся его нарушения, прекращения или недействительности, будет подсуден мировому судье, такой спор передается на разрешение в судебный участок. Иски Держателя о защите прав потребителей разрешаются Сторонами в порядке, определенном законодательством Российской Федерации о защите прав потребителей.

**13.15.** Все даты, определяемые настоящими Условиями, определяются по московскому времени, равно как и все сроки, определяемые Условиями, исчисляются по московскому времени.

Приложения:

- 1) Меры безопасности при использовании Предоплаченных карт;
- 2) Заявление-анкета на получение Предоплаченной банковской карты АО КБ «ИС Банк»;
- 3) Заявление о закрытии Предоплаченной карты;
- 4) Заявление о несогласии с операцией;
- 5) Заявление о разблокировании карты;
- 6) Заявление на предоставление новой Предоплаченной карты по причине утраты предыдущей;
- 7) Порядок предоставления сервиса Mir Pay по картам АО КБ «ИС Банк».