**ПОЛОЖЕНИЕ**

**Об эмиссии банковских карт в ПАО «НБД-Банк»**

**(с учетом изменений** [**Приказ №408 от 28.08.2019**](http://centra/normativ/MasterCard/408ot280819/prikaz_408ot280819.htm)**,** [**Приказ от 09.12.2019 №575**](http://centra/normativ/MasterCard/575ot091219/prikaz_575ot091219.htm)**,** [**Приказ от 27.12.2019 №610**](http://centra/normativ/MasterCard/610ot271219/prikaz_610ot271219.htm)**,** [**Приказ от 28.05.2020 №201**](http://centra/normativ/MasterCard/201ot28052020/prikaz_201ot28052020.htm)**)**

**1. Общие положения**

1.1. Положение «Об эмиссии банковских карт в ПАО «НБД-Банк»» (далее – «Положение») устанавливает условия эмиссии банковских карт международных и российских платежных систем, членом которых является ПАО «НБД-Банк» (далее по тексту – «Платежная система»), открытия счетов и расчетно-кассового обслуживания клиентов при совершении операций с использованием выданных им банковских карт в ПАО «НБД-Банк» (далее – «НБД-Банк» или «ЭМИТЕНТ»). Банковская карта является электронным средством платежа, с помощью которого составляется, удостоверяется и передается распоряжение ЭМИТЕНТУ для осуществления перевода денежных средств. В отношении физических лиц - клиентов НБД-Банка, принятых на обслуживание до даты вступления в силу Приказа «Об утверждении документов, регламентирующих условия и порядок предоставления комплексного обслуживания физическим лицам в ПАО «НБД-Банк» настоящее Положение действует в редакции Приложения №1 к Договору комплексного обслуживания физических лиц в ПАО «НБД-Банк», утвержденному НБД-Банком.

1.2. НБД-Банк осуществляет эмиссию банковских карт следующих платежных систем:

* МИР;
* Mastercard Worldwide.

1.3. Используемые в настоящем Положении термины, определения и сокращения:

**Авторизация** – разрешение, предоставляемое ЭМИТЕНТОМ для проведения операции с использованием банковской карты и порождающее его обязательство по исполнению предоставленных документов, составленных с использованием банковской карты.

**Авторизационный лимит** – сумма (величина транзакции), в рамках которой предприятие торговли (услуг) может провести операции с банковской картой без авторизации. Превышение авторизационного лимита обязывает предприятие торговли (услуг) проводить авторизацию в режиме реального времени. Авторизационный лимит устанавливается платежной системой в зависимости от региона (страны) и типа предприятия торговли (услуг).

**Банкомат** – электронный программно-технический комплекс, предназначенный для совершения без участия уполномоченного работника НБД-Банка или иного банка операций выдачи (приема) наличных денежных средств с использованием банковских карт и передачи распоряжений НБД-Банку о перечислении денежных средств со счета, а также для составления документов, подтверждающих соответствующие операции.

**Код авторизации** – цифровой или буквенно-цифровой код, присваиваемый ЭМИТЕНТОМ или иными участниками платежной системы каждой операции с использованием банковской карты в целях обеспечения ответа на авторизационный запрос.

**Клиент:**

**Клиент – физическое лицо** - физическое лицо – резидент, имеющий постоянное место жительства (регистрацию) на территории регионов, где представлены структурные подразделения НБД-Банка;

**Клиент – индивидуальный предприниматель** – физическое лицо – резидент, имеющий постоянное место жительства на территории регионов, где представлены структурные подразделения НБД-Банка, и зарегистрированный на соответствующей территории соответствующими органами государственной регистрации;

**Клиент – юридическое лицо –** юридическое лицо - резидент независимо от формы собственности и организационно-правовой формы, зарегистрированный соответствующими органами государственной регистрации на территории регионов, где представлены структурные подразделения НБД-Банка.

**Счет –** для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – банковские счета в валюте Российской Федерации, для физических лиц – банковские счета в валюте Российской Федерации или долларах США. Счет открывается на основании типовой формы Договора банковского счета по обслуживанию с использованием карты (далее – «Договор») для физических лиц, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, заключенного между Клиентом и НБД-Банком.

**Держатель карты** – физическое лицо, использующее банковскую карту на основании Договора, заключенного с НБД-Банком, или физическое лицо – уполномоченный представитель Клиента НБД-Банка, заключившего Договор с НБД-Банком.

**Основная карта** – банковская карта, выпущенная первой на имя Клиента - физического лица или Клиента - индивидуального предпринимателя или Держателя карты Клиента - юридического лица. Основной картой также является банковская карта, выпущенная при перевыпуске или замене предыдущей основной карты.

**Дополнительная Карта** – банковская карта, выпущенная к счету физического лица или индивидуального предпринимателя на имя другого Держателя карты, либо на имя самого Клиента - физического лица или Клиента – индивидуального предпринимателя, либо банковская карта, выпущенная на имя уже существующего Держателя карты Клиента – юридического лица или иного Держателя карты Клиента юридического лица, в дополнение к основной карте.

**Процессинговый центр -** автоматизированная компьютерная система, осуществляющая сбор и обработку информации об операциях с использованием банковских карт, хранение информации о банковских картах.

**Пункт выдачи наличных (ПВН)** – специально оборудованное место для совершения операций по приему и/или выдаче наличных денежных средств с использованием банковской карты.

**Реквизиты карты:**

**Номер карты** – шестнадцатизначный номер, нанесенный на лицевую сторону банковской карты;

**Срок действия карты** – данные на лицевой стороне банковской карты, например, - Valid Thru 05/19 означает, что карта действительна по 31 мая 2019 года включительно;

**Имя и фамилия Держателя карты** – имя и фамилия Держателя карты английскими буквами на лицевой стороне банковской карты;

**ПИН-код** – персональный идентификационный номер (четырехзначное число), является секретным кодом, который должен быть известен только Держателю карты. ПИН-код не хранится ни в одной системе ЭМИТЕНТА, или иного участника платежной системы. **ПИН** - личный идентификационный код, присваиваемый Держателю карты для идентификации его личности при проведении финансовых операций с банковской картой. ПИН является аналогом собственноручной подписи Держателя карты;

**Данные магнитной полосы** – на полосе из магнитного материала, расположенной на обратной стороне банковской карты, записана информация о банковской карте и Держателе карты. Данные магнитной полосы используется для осуществления операций в устройствах, имеющих возможность чтения магнитной полосы;

**Код CVC2/ CVP2** – код проверки подлинности банковской карты (три цифры, нанесенных с использованием индент-печати в белом поле справа от полосы для подписи банковской карты) – код, получаемый при выпуске банковской карты с помощью специального алгоритма и используемый для противодействия подделке банковских карт и мошенничеству при совершении операций без предъявления банковской карты (МО/ТО, Интернет);

**Подпись Держателя карты** – личная подпись Держателя карты, нанесенная на специальную полосу для подписи на обратной стороне банковской карты.

**Стоп-лист** – перечень недействительных банковских карт, запрещенных к приему в качестве средства платежа. Рассылается НБД-Банком другим участникам платежной системы. Используется участниками платежной системы при осуществлении операции с использованием карты без авторизации.

**Транзакция с применением ПИН-кода** – операция, осуществляемая на основе использования ПИН-кода Держателя карты, проверяемого в процессе авторизационного запроса.

**Транзакция, основанная на подписи Держателя карты** – операция, проводимая на основе сличения подписи на чеке (слипе) с образцом подписи на банковской карте. Такие операции могут производить только «лицом к лицу», т.е. одновременное присутствие Держателя карты и продавца или кассира при выдаче наличных денежных средств обязательно. Данные операция могут сопровождаться авторизационным запросом, а могут осуществляться и без авторизационного запроса. Операции по выдаче наличных денежных средств всегда сопровождаются авторизационным запросом.

**МО/ТО (mail order/telephone order)** - операции, выполняемые предприятием торговли (услуг) на основе полученных от Держателя карты заказа товара или услуги по почте/телефону (факсу).

**Транзакция через сеть Интернет** – операция по оплате виртуальному торгово-сервисному предприятию, оперирующему на рынке электронной коммерции. Данное предприятие ведет свою деятельность электронными средствами сети Интернет и принимает банковские карты в качестве инструмента для оплаты товаров (услуг).

**Электронный терминал –** устройство, позволяющее считывать информацию с магнитной полосы карты, формировать и отправлять сообщения в процессинговый центр, принимать сообщения из процессингового центра, а также готовить чек по результатам проведения транзакции.

**Клавиатура для ввода ПИН-кода –** компактная клавиатура, подключаемая к электронному терминалу, с помощью которой Держатель карты самостоятельно вводит ПИН-код.

**Импринтер –** механическое устройство, предназначенное для изготовления оттиска рельефных реквизитов карты на документ о транзакции, составленный на бумажном носителе.

1.4. НБД-Банк осуществляет эмиссию банковских карт вида - расчетная (дебетовая) карта (далее – «карта»), которая предназначена для совершения операций ее Держателем в пределах установленной НБД-Банком суммы денежных средств (расходного лимита), расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств Клиента, находящихся на его счете, или кредита, предоставляемого НБД-Банком Клиенту в соответствии с дополнительными соглашениями к Договору при недостаточности или отсутствии на счете денежных средств (овердрафт).

1.5. Решение о принятии на обслуживание Клиентов - нерезидентов и резидентов иных регионов, отличных от указанных в п.1.2. настоящего Положения, принимается НБД-Банком в индивидуальном порядке.

1.6. НБД-Банк выпускает и выдает Держателям карт следующие типы карт, оснащенных микропроцессором и магнитной полосой: Mastercard Standard, Mastercard Business, Mastercard Gold; Cirrus/Maestro, «Мир Дебет», «Мир Бизнес». Карты выдаются в запечатанных невскрытых конвертах.

1.7. Срок, на который выпускаются карты, лимиты и другие условия обслуживания карт указываются в Тарифах за совершение банковских операций и предоставление банковских услуг (далее – «Тарифы»).

1.8. НБД-Банк вправе отказать в открытии счета и выдаче карты в случаях, когда такой отказ вызван отменой НБД-Банком данной услуги, отсутствием у НБД-Банка возможности принять денежные средства Клиента на счет, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Положением. Также НБД-Банк вправе временно приостановить услугу в случаях, когда такой отказ вызван обстоятельствами, не зависящими от НБД-Банка: действий (бездействий) других кредитных учреждений, расчетно-кассовых центров Банка России и клиринговых центров, обстоятельств непреодолимой силы, в том числе: в случае несанкционированного вмешательства в систему обработки и передачи информации, отказов электроэнергии, технического сбоя в работе каналов связи, а также издания нормативных актов, в том числе и Банка России, препятствующих или осложняющих выполнение НБД-Банком своих обязательств.

1.9. Установление и изменение видов и размеров Тарифов НБД-Банка, порядка их взимания, ассортимента услуг, оказываемых НБД-Банком Клиентам в процессе ведения счета, производится НБД-Банком в одностороннем порядке. Новые виды и размеры Тарифов НБД-Банка, порядок их взимания является обязательными для Клиентов с момента их принятия. Об указанных изменениях НБД-Банк уведомляет Клиентов путем размещения информации в помещениях и на сайте НБД-Банка, а также иными способами по выбору НБД-Банка.

1.10. При совершении операции по карте в валюте, равной валюте счета карты, со счета карты списывается сумма в валюте операции.

При совершении операции по карте в валюте, отличающейся от валюты счета карты, сумма операции в валюте сделки конвертируется в доллары США по курсу, установленному соответствующей платежной системой на день совершения операции. Полученная сумма в долларах США подлежит списанию со счета Клиента. Если данный счет ведется в валюте Российской Федерации, то с него будет списана сумма в валюте Российской Федерации по курсу НБД-Банка на продажу безналичных долларов США на дату списания со счета. Дата списания со счета отличается от даты совершения операции с картой.

При отмене по карте операции в валюте, равной валюте счета карты, на счет карты зачисляется сумма в валюте операции.

При отмене по карте операции, совершенной в валюте, отличающейся от валюты счета карты, сумма, подлежащая возврату на счет Клиента, в валюте сделки конвертируется в доллары США по курсу, установленному платежной системой на момент отмены операции. Полученная сумма в долларах США подлежит зачислению на счет Клиента. Если данный счет ведется в валюте Российской Федерации, то на него будет зачислена сумма в валюте Российской Федерации по курсу НБД-Банка на покупку безналичных долларов США на дату зачисления на счет. Дата зачисления на счет отличается от даты отмены совершенной операции с картой.

1.11. НБД-Банк не начисляет и не выплачивает проценты на денежные средства, находящиеся на счете Клиента. В случае принятия НБД-Банком решения о начислении и выплате процентов на денежные средства на счетах клиентов, проценты будут начисляться в размере и порядке, установленном Тарифами.

1.12. Если Клиент - физическое лицо является публичным должностным лицом, супругом/супругой, близким родственником (родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновители и усыновленные) публичного должностного лица или осуществляет операции с денежными или иным имуществом от имени публичного должностного лица, данный факт должен быть доведен до сведения Банка.

ПДЛ - публичные должностные лица, включающие в себя категории ИПДЛ, МПДЛ и РПДЛ.

ИПДЛ (иностранные публичные должностные лица) – это физические лица, которым доверены или были доверены значительные публичные функции другой страной, и находящиеся или принимаемые на обслуживание в ПАО «НБД-Банк». Полный перечень ИПДЛ указан в Правилах внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения ПАО «НБД-Банк», утвержденных Банком.

МПДЛ - физические лица, являющиеся должностными лицами публичной международной организации, и находящиеся или принимаемые на обслуживание в ПАО «НБД-Банк».

РПДЛ – физические лица, замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации, и находящиеся или принимаемые на обслуживание в ПАО «НБД-Банк». Полный перечень РПДЛ указан в «Правилах внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения ПАО «НБД-Банк»», утвержденных Банком.

1.13. Претензионная работа по заявлениям Клиентов в соответствии с Разделом **8. Работа с претензиями клиентов о фактах списания денежных средств со счета карты /блокирования денежных средств на счете карты** настоящего Положения с момента приема Заявления (Application Form) на закрытие счета (для Клиента – физического лица) / Заявления на закрытие счета по форме, утвержденной Банком (для Клиента – юридического лица), и до момента закрытия счета не ведется.

1.14. НБД-Банк исполняет обязанность по информированию клиента о совершенной операции с банковской картой следующими способами: 1) путем направления информации по электронной почте и/или с использованием SMS уведомления в случае заключения между НБД-Бнком и клиентом дополнительного соглашения к Договору по обслуживания счета и банковской карты; 2) путем предоставления выписки по счету при личном обращении клиента, если клиент не заключит вышеуказанное Дополнительное соглашение.

1.15. Безотзывность перевода наступает с момента совершения операции в торгово-сервисной точке (в том числе в сети Интернет, операции МО\ТО), банкомате, ПВН. Безусловность перевода наступает при условии корректного ввода реквизитов карты, необходимых для совершения операции в торгово-сервисной точке (в том числе в сети Интернет, операции МО\ТО), банкомате, ПВН.

1.16. В случае изменения информации о Бенефициарных владельцах Клиента, в т.ч. идентификационных сведений, обязанность по своевременному информированию о данных фактах возлагается на Клиента.

Бенефициарный владелец означает физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия Клиента. Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

**2.** **Порядок открытия и ведения счетов, обслуживание карт**

2.1 Для открытия счета и получения карты:

2.1.1 Клиент - физическое лицо обязано предоставить:

- документ, удостоверяющий личность (оригинал и ксерокопию);

- надлежащим образом оформленные и подписанные 2 (Два) экземпляра Договора для физических лиц.

При этом считается что, заключая и подписывая Договор:

- Клиент осознает, что до момента поступления ЭМИТЕНТУ письменного заявления Клиента/Держателя карты об утере карты, о подозрении на хищение реквизитов карты, о получении Держателем карты сообщения об операциях с картой, которых он не совершал, об иных случаях, которые, по мнению Клиента/Держателя карты, могут привести к хищению денежных средств с использованием карты, вся финансовая ответственность за ее использование возлагается на Клиента;

- Клиент осознает риски, возникающие вследствие хищения карты или ее реквизитов;

- Клиент подтверждает, что до заключения Договора был проинформирован НБД-Банком об условиях использования карты;

- Клиент осознает, что использование карты в сети Интернет, операция МО\ТО является операцией повышенного риска. ЭМИТЕНТ, ни при каких условиях, не несет ответственности за последствия предоставления реквизитов карты клиентам в сети Интернет, при осуществлении операции МО\ТО. Клиент осознает, что все операции МО\ТО, операции, проведенные в сети Интернет с использованием реквизитов карты, будут расцениваться ЭМИТЕТОМ как выполненные законным Держателем карты и считаться совершенными с согласия Клиента. О чем Клиент был проинформирован до заключения Договора;

- Клиент подтверждает, что все операции, совершенные без нарушения правил платежных систем Держателями карт и/или третьими лицами, по карте или с использованием ее реквизитов в устройствах банкомата, ПВН, расцениваются как выполненные законным Держателем карты и считаются совершенными с согласия Клиента;

- Клиент уведомлен о том, что безотзывность перевода наступает с момента совершения операции в торгово-сервисной точке (в том числе в сети Интернет, операции МО\ТО), банкомате, ПВН;

- Клиент уведомлен о том, что безусловность перевода наступает при условии корректного ввода реквизитов карты, необходимых для совершения операции в торгово-сервисной точке (в том числе в сети Интернет, операции МО\ТО), банкомате, ПВН.

***Примечание:*** образцом подписи клиента – физического лица считать подпись на карте, в случае утери карты – подпись на Договоре.

2.1.2 клиент юридическое лицо обязано предоставить: документы, необходимые для открытия счета в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации; надлежащим образом оформленные, подписанные и скрепленные печатью два экземпляра Договора для юридических лиц.

2.1.3 клиент индивидуальный предприниматель обязан предоставить: документы, необходимые для открытия счета в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации; надлежащим образом оформленные, подписанные и скрепленные печатью два экземпляра Договора для индивидуальных предпринимателей.

2.1.4 если Тарифами предусмотрено наличие неснижаемого остатка, НБД-Банк открывает на имя клиента счет страхового депозита в валюте счета, в разрезе счетов клиента и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2.1.5. Клиент обязан в случае изменения данных, указанных им в Договоре, а также в иных документах, представленных им ЭМИТЕНТУ в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в рабочий день, следующий за днем возникновения соответствующих изменений: письменно уведомить ЭМИТЕНТА; представить новый паспорт или документ, его заменяющий, и надлежащим образом заверенные копии иных документов. В ином случае все ранее представленные Клиентом данные считаются актуальными.

2.2 Клиент на основании письменного заявления по форме Приложения №1 к настоящему Положению имеет возможность производить с картой следующие действия:

* получить дополнительную карту, если Тарифами предусмотрен выпуск дополнительной карты (для Клиентов - физических лиц). Клиенты - индивидуальные предприниматели и юридические лица могут получить дополнительную карту на основании Приложения №2 к Договору для индивидуальных предпринимателей, юридических лиц, если Тарифами предусмотрен выпуск дополнительной карты;
* блокировать карту - это приводит к тому, что Держатель карты теряет возможность пользоваться картой для получения наличных и оплаты покупок выше авторизационного лимита. Для данного типа операций необходимо проведение авторизационного запроса для получения разрешения на совершение операции с картой. До блокирования карты ответственность за совершение операций несет Клиент. После блокирования карты ответственность за совершение операций по оплате покупок ниже авторизационного лимита несет Клиент;
* блокировать карту с занесением в стоп-лист (только для карт ”MasterCard”) – это приводит к тому, что Держатель карты теряет возможность пользоваться картой, как по аналогии блокирования карты, так и при оплате покупок ниже авторизационного лимита, для совершения которых не требуется проведения авторизационного запроса для получения разрешения на совершение операций с картой. Сроки включения карты в стоп-лист, стоимость нахождения карты в стоп-листе устанавливаются в соответствии с документацией MasterCard Worldwide. До момента включения карты в стоп-лист ответственность за совершение операций с картой несет Клиент;
* перевыпустить карту с существующими параметрами по истечении срока ее действия (для Клиентов, получающих карты в рамках зарплатных проектов, Приложение №1 к настоящему Положению не оформляется. НБД-Банк самостоятельно инициирует перевыпуск карты);
* изменить параметры карты (п.1.1 Договора для Клиентов - физических лиц или Приложение №2 к Договору для Клиентов - индивидуальных предпринимателей и юридических лиц) в момент ее перевыпуска;
* установить индивидуальные лимиты;

- перевыпустить карту при утере ПИН-кода;

- подключить услугу SMS-Банкинг в соответствии с разделом **6. Услуга SMS-Банкинг** настоящего Положения.

Карты, подлежащие замене по истечении срока их действия, перевыпускаются с новым сроком действия. Карты, подлежащие замене по причине их утраты, вне зависимости от формы утраты, перевыпускаются с новым номером и тем же сроком действия. В случае, если утерянная карта будет найдена Клиентом уже после отправки заявки на изготовление новой карты в процесинговый центр, то она подлежит сдаче в НБД-Банк и комиссия за перевыпуск утерянной карты Клиенту не возвращается. Поврежденные карты, карты, подлежащие замене по причине утраты ПИН-кода, перевыпускаются с тем же сроком действия.

Клиенты - индивидуальные предприниматели / юридические лица заявление по форме Приложения №1 к настоящему Положению предоставляют в тот дополнительный офис, в который были предоставлены документы, необходимые для открытия счета и выдачи карты.

В случае утраты карты Клиент информирует НБД-Банк путем предоставления в НБД-Банк заявления по форме Приложение №1 к настоящему Положению в двух экземплярах, оформленное надлежащим образом не позднее дня, следующего за днем обнаружения факта утраты карты. Уполномоченный работник НБД-Банк на заявлении проставляет отметку о приеме, подпись, дату и время приема заявления. Один экземпляр заявления остается в НБД-Банк, второй экземпляр передается Клиенту.

Клиент обязан в случае утраты карты, подозрения на хищение реквизитов карты, при получении Клиентом/Держателем карты сообщения об операциях с картой, которых он не совершал, в иных случаях, которые, по мнению Клиента/Деражателя карты, могут привести к хищению денежных средств с использованием карты, обеспечить незамедлительное сообщение об этом ЭМИТЕНТУ по телефону. Так же Клиент обязан обеспечить предоставление ЭМИТЕНТУ письменного заявления о приостановлении действия карты незамедлительно после обнаружения какого-либо из выше указанных событий, но не позднее рабочего дня, следующего за днем обнаружения какого-либо из выше указанных событий.

2.3 Ответственность за правомерность совершения операций по счету с использованием карты (в том числе при совершении трансграничных платежей) несет клиент.

2.4 НБД-Банк осуществляет контроль за соблюдением клиентами – юридическими лицами валютного законодательства Российской Федерации при совершении операций с использованием карт (в том числе при совершении трансграничных платежей с последующим возмещением в валюте Российской Федерации расходов НБД-Банка).

2.5 Денежные средства на счет, счет страхового депозита вносятся в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Денежные средства на счет в валюте Российской Федерации могут быть внесены Держателем карты с использованием карты в ПВН НБД-Банка, оборудованный электронным платежным терминалом с клавиатурой для ввода ПИН-кода.

2.6 Денежные средства со счета расходуются клиентом только с использованием карты.

2.7 В случае если к счету выдано несколько карт, то с помощью любой карты осуществляется доступ ко всем денежным средствам, размещенным на счете.

2.8 При закрытии счета возврат денежных средств клиенту осуществляется: со счетов, к которым выдавались только карты Cirrus/Maestro - через 5 (Пять) календарных дней; со счетов, к которым выдавались карты МИР – через 31 (Тридцать один) календарный день, с прочих счетов - через 45 (Сорок пять) календарных дней. Возврат денежных средств со счета осуществляется способом, не противоречащим действующему законодательству. Возврат денежных средств наличными в иностранной валюте осуществляется НБД-Банком только в тех суммах, которые могут быть сформированы в зависимости от имеющихся в НБД-Банке на дату возврата денежных средств номиналов банкнот и разменной монеты в иностранной валюте. Ту часть суммы, подлежащей возврату клиенту наличными в иностранной валюте, которая не может быть сформирована из имеющихся в НБД-Банке на дату возврата вклада номиналов банкнот и разменной монеты в иностранной валюте, НБД-Банк возвращает наличными в валюте Российской Федерации. При этом расчет суммы в валюте Российской Федерации, подлежащей возврату наличными, производится по курсу Банка России на дату возврата денежных средств.

**3. Выдача наличных и осуществление переводов с использованием карт в НБД-Банке**

3.1 НБД-Банк выдает наличные денежные средства в валюте Российской Федерации по картам держателей карт в кассах операционных и дополнительных офисов, ПВН и банкоматах. Наличные денежные средства по картам в долларах США выдаются только в кассах операционных и дополнительных офисов. НБД-Банк осуществляет переводы денежных средств в валюте Российской Федерации по картам держателей карт в операционных и дополнительных офисах. НБД-Банк не осуществляет переводы денежных средств с использованием карт, направленные на оплату налогов, сборов и иных платежей в бюджетную систему Российской Федерации.

3.2 Получение наличных денежных средств, осуществление перевода может быть осуществлено только законным держателем карты, имя и фамилия которого указаны на лицевой стороне карты, а образец его подписи имеется на ее оборотной стороне.

3.3 Особенности оформления документов.

3.3.1 При получении наличных денежных средств:

при получении наличных денежных средств в ПВН, оборудованном электронным терминалом, держатель карты обязан ввести свой ПИН и подписать чек;

при получении наличных денежных средств в банкомате держатель карты обязан действовать в соответствии с инструкциями банкомата и ввести свой ПИН;

при получении наличных денежных средств в ПВН, оборудованном электронным терминалом, в случае невозможности считать данные микропроцессора, кассир проводит обслуживание карты через чтение магнитной полосы, а при невозможности считать и данные микропроцессора, и магнитной полосы карты, кассир вводит реквизиты карты в режиме “Ручной ввод”. При невозможности считать данные микропроцессора карты держатель карты обязан предъявить документ, удостоверяющий личность, и подписать чек.

3.3.2 При осуществлении перевода:

- для осуществления перевода Держатель карты обязан заполнить Заявление (Application Form) с указанием всех необходимых данных для осуществления перевода, причем в поле «№ счета/Account number» номер карты не указывается, и предоставить его сотруднику НБД-Банка, осуществляющему перевод, вместе с документом, удостоверяющим личность. Заявление (Application Form) подписывается Держателем карты в присутствии сотрудника НБД-Банка, осуществляющего перевод.

3.4 В случае, если кассиром ПВН будет установлено, что карта предъявляется не ее держателем, то в выдаче наличных денежных средств будет отказано, а карта изъята до выяснения обстоятельств.

3.5. НБД-Банк выполняет требования об информировании Клиента о совершении каждой операции путем направления Клиенту соответствующего уведомления.

3.6. НБД-Банк принимает к исполнению все операции, осуществленные с использованием карт.

НБД-Банк выявляет операции, соответствующие признакам осуществления переводов денежных средств без согласия Клиента, на основе анализа характера, параметров и объема совершаемых Клиентом операций (осуществляемой Клиентом деятельности) в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными документами Банка России и внутренними документами НБД-Банка.

НБД-Банк, при выявлении операции с использованием карты, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, до осуществления списания денежных средств со счета Клиента:

1) приостанавливает исполнение операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, приостанавливает использование Клиентом карты на срок не более двух рабочих дней;

2) предоставляет Клиенту информацию о вышеуказанном событии по каналам связи, предоставленным Клиентом НБД-Банку, с использованием телефона голосом и/или с использованием СМС сообщения, и/или направлением сообщения на электронную почту Клиента;

3) незамедлительно запрашивает у Клиента подтверждение на исполнение операции голосом с использованием телефона;

4) при подтверждении Клиентом в срок до истечения двух рабочих дней с момента выявления операции, соответствующей признакам осуществления переводов денежных средств без согласия Клиента, информации о том, что вышеуказанная операция осуществлялась с согласия Клиента - незамедлительно возобновляет осуществление вышеуказанной операции с использованием карты, восстанавливает возможность использования карты Клиентом;

5) при отсутствии от Клиента по истечении двух рабочих дней с момента выявления операции, соответствующей признакам осуществления переводов денежных средств без согласия Клиента, информации о том, что вышеуказанная операция осуществлялась с согласия или без согласия Клиента - возобновляет осуществления вышеуказанной операции с использованием карты, восстанавливает возможность использование карты Клиентом;

6) при подтверждении Клиентом в срок до истечения двух рабочих дней с момента выявления операции, соответствующей признакам осуществления переводов денежных средств без согласия Клиента, информации о том, что вышеуказанная операция осуществлена без согласия Клиента - выполняет действия, указанные в п. 3.1.2. Договора, предоставляет Клиенту информацию по снижению риска повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.

3.7. В случае возникновения угрозы несанкционированного использования карты, реквизитов карты и/или использования карты без согласия Клиента необходимо незамедлительно сообщить об этом Банку по телефону и направить Банку письменное уведомление о блокировании карты (Приложение №5 (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей), Приложение №6 (для физических лиц) к настоящему Положению), сразу после обнаружения угрозы несанкционированного использования карты, реквизитов карты и/или использования карты без согласия КЛИЕНТА, но не позднее дня, следующего за днем обнаружения угрозы.

4. Автоматизация процедуры зачисления от юридических лиц и индивидуальных предпринимателей сумм оплаты труда и других периодических выплат

4.1 НБД-Банк оказывает услуги по автоматизации процедуры зачисления от юридических лиц и индивидуальных предпринимателей сумм оплаты труда и других периодических выплат на счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей, которые используются для обслуживания банковских карт. Процедура зачисления сумм оплаты труда и других периодических выплат на счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей осуществляется на основании Договора услуг по перечислению денежных средств на счета банковских карт физических лиц (индивидуальных предпринимателей), заключенного между юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем) и НБД-Банком. Для зачисления сумм оплаты труда и других периодических выплат с использованием карт, НБД-Банком выпускаются карты Mastercard Standard, Mastercard Business, Mastercard Gold, Мир. Срок действия карт устанавливается Тарифами Банка. Также для зачисления сумм оплаты труда и других периодических выплат с использованием карт, могут быть использованы карты НБД-Банка, ранее полученные физическими лицами и индивидуальными предпринимателями иного срока действия. В этом случае юридические лица и индивидуальные предприниматели, желающие выплачивать суммы оплаты труда и другие периодические выплаты на карты, самостоятельно получают номера счетов физических лиц (индивидуальных предпринимателей) от владельцев счета.

В случае если юридическое лицо (индивидуальный предприниматель), желающее заключить Договор услуг по перечислению денежных средств на счета банковских карт физических лиц (индивидуальных предпринимателей), не является клиентом НБД-Банка, то оно (он) должно предоставить необходимый пакет документов для проведения НБД-Банком его идентификации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, внутренними нормативными документами НБД-Банка. Перечень необходимых документов предоставляется потенциальному клиенту в процессе ведения переговоров вместе с типовой формой Договора услуг по перечислению денежных средств на счета банковских карт физических лиц (индивидуальных предпринимателей).

При наличии экономической целесообразности для выдачи наличных денежных средств в рамках организации процедуры зачисления от юридических лиц и индивидуальных предпринимателей сумм оплаты труда и других периодических выплат на счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей НБД-Банком может быть установлен дополнительный банкомат. Место и условия установки банкомата обсуждаются в процессе ведения переговоров при заключении Договора услуг по перечислению денежных средств на счета банковских карт физических лиц (индивидуальных предпринимателей).

Юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю) для перечисления сумм оплаты труда и других периодических выплат на счета физических лиц предназначенные для расчетов с использованием банковских карт , открытых как в НБД-Банке, так и в других банках, необходимо использовать ведомость №2 в формате \*.xls согласно Приложения № 7 настоящего Положения. Файл должен называться transdat.xls .

**5. Кредитование с использованием карт**

5.1 Кредитная карта – карта, использование которой позволяет держателю карты, согласно условиям Договора, осуществлять операции в размере предоставленной НБД-Банком кредитной линии и в пределах остатка на счете.

5.2 Порядок предоставления кредитной линии НБД-Банком для использования с помощью карты будет утверждаться отдельным приказом по НБД-Банку.

**6. Услуга SMS-Банкинг**

6.1. Услуга SMS-Банкинг позволяет получать на мобильный телефон информацию об остатке денежных средств на карт-счете.

6.2. Подключение (отключение) услуги SMS-Банкинг осуществляется на основании письменного заявления Клиента, оформленного по форме Приложения №1 к настоящему Положению, при этом в разделе «Иное» указывается «подключить (отключить) SMS-Банкинг, номер мобильного телефона: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_».

6.3. Получение информации с помощью услуги SMS-Банкинг осуществляется в соответствии с Инструкцией по работе с системой SMS-Банкинг (Приложение №2 к настоящему Положению).

6.4. Оплата услуги SMS-Банкинг взимается в сроки и в размере согласно Тарифам, действующим в НБД-Банке на момент оказания услуги.

**7. Особенности обслуживания счетов индивидуальных предпринимателей / юридических лиц в случае осуществления расчетов по системе Интернет-Банк**

7.1. При заключении Договора с возможностью осуществления расчетов по системе Интернет-Банк обязательным условием является наличие заключенного договора об обслуживании Клиентов в системе Интернет-Банк по типовой форме, утвержденной НБД-Банк.

7.2. Открытие и ведение счета, обслуживание карты осуществляются в соответствии с Разделом 2. Порядок открытия и ведения счетов, обслуживание карт настоящего Положения.

7.3. Все операции по счету проводятся только с использованием карты в соответствии с Разделом 3. Выдача наличных и осуществление переводов с использованием карт в НБД-Банке настоящего Положения или через систему Интернет-Банк на основании заключенного между Клиентом и НБД-Банк договора об обслуживании клиентов в системе Интернет-Банк по типовой форме, утвержденной НБД-Банк.

**8. Работа с претензиями клиентов о фактах списания денежных средств со счета карты /блокирования денежных средств на счете карты**

8.1. Для возврата не выданных денежных средств со счета карты /заблокированных денежных средств на счете карты клиент, в случае личного обращения в НБД-Банк, обязан предоставить в НБД-Банк заявление о невыдаче денежных средств в банкоматах сети ПАО «НБД-Банка» (Приложение №3 к настоящему Положению) / заявление о неправомерном списании /блокировании денежных средств в банкоматах или торгово-сервисных точках иных банков (Приложение №4 к настоящему Положению). Клиент может сообщить данные, предусмотренные Приложением №3 или Приложение №4, с использованием услуг почтовой связи, в виде электронного сообщения на внешнюю электронную почты НБД-Банка, в виде электронного сообщения на сайте НБД-Банк, в виде электронного сообщения с использованием системы Интернет-Банк. При наличии документов, подтверждающих списание денежных средств со счета карты /блокирование денежных средств на счете карты (чеков, писем предприятий и др.), необходимо их приложить. К рассмотрению принимаются заявления только на операции, от даты совершения которых прошло не более 45 календарных дней.

8.2. При поступлении в НБД-Банк заявления от клиента о невыдаче денежных средств в банкоматах сети ПАО «НБД-Банка» (Приложение №3 к настоящему Положению), НБД-Банк организует инкассацию указанного в заявлении банкомата и проводит анализ баланса в срок не более 10 рабочих дней с момента поступления заявления. В случае подтверждения факта неправомерного списания /блокирования, НБД-Банк возвращает денежные средства на счет карты и уведомляет об этом клиента письменно. В случае не подтверждения факта неправомерного списания/блокирования, НБД-Банк уведомляет об этом клиента письменно.

8.3. При поступлении от клиента в НБД-Банк заявления о неправомерном списании /блокировании денежных средств в банкоматах или торгово-сервисных точках иных банков (Приложение №4 к настоящему Положению), НБД-Банк организует процедуру рассмотрения претензии, согласно правилам платежной системы. Банк предоставляет клиенту информацию о рассмотрении заявления в срок не более 30 дней со дня получения заявления, по операциям, совершаемым на территории Российской Федерации и не более 60 дней, по трансграничным операциям. В случае подтверждения факта неправомерного списания/блокирования, НБД-Банк возвращает денежные средства на счет и уведомляет об этом клиента письменно. В случае не подтверждения факта неправомерного списания/блокирования, НБД-Банк уведомляет об этом клиента письменно.

**9. Иные условия**

9.1 Вопросы не урегулированные настоящим Положением, Договором, разрешаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, MasterCard Worldwide.

9.2 В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации в настоящее Положение вносятся соответствующие изменения и дополнения. До внесения соответствующих изменений настоящее Положение применяется в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации.

**Приложение №1**

**к Положению об эмиссии банковских карт**

**в ПАО «НБД-Банк»**

**ЗАЯВЛЕНИЕ**

**на обслуживание банковской карты**

**Подразделение банка** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |
| --- | --- |
| [Фамилия, имя, отчество](http://centra/normativ/MasterCard/140ot180319/pologenie_iss046ot310303posle011210.htm) |  |
| Данные паспорта | Серия \_\_\_\_\_ номер \_\_\_\_\_\_\_\_\_ выдан «\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_г. кем выдан \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ код подразделения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Адрес места регистрации \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Данные доверенности |  |
| № счета  |  |
| № действующей карты |  |
| **** прекратить действие карты**** заблокировать карту**** заблокировать карту с занесением в стоп-лист (только для карт Mastercard)**** разблокировать карту**** выдать дополнительную карту (для Клиентов - физических лиц); тип карты \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**** перевыпустить карту по причине: **** Повреждена **** Утеряна **** Закончился срок действия **** Утерян ПИН-код**** изменить параметры карты (п.1.1 Договора для Клиентов - физических лиц или Приложение №2 к Договору для Клиентов - индивидуальных предпринимателей и юридических лиц) в момент ее перевыпуска: тип карты \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ фамилия и имя Клиента английскими буквами \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**** установить индивидуальные дневные лимиты:количество получения наличных \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_сумма получения наличных \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_количество операций в торговой сети \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_сумма операций в торгово-сервисной сети \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**** иное **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |

|  |
| --- |
| **Комиссия Банка** |
| Сумма\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) | Код авторизации \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|   |  |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/подпись Клиента | Дата«\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_г. |
|   |  |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/подпись ответственного исполнителя НБД-Банка | Дата«\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_г. |

|  |  |
| --- | --- |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/подпись ответственного исполнителя НБД-Банка | Дата «\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_г. |

**Приложение №2**

**к Положению об эмиссии банковских карт в ПАО “НБД-Банк”**

**Инструкция по работе с системой «SMS-Банкинг»**

Сервис предоставляет возможность держателю карты ПАО «НБД-Банк» посредством отправки SMS-сообщений с мобильного телефона на Короткий номер **5333:**

получать информацию по своей карте

возможность блокировать свою карту.

ПАО «НБД-Банк» не несет ответственности за недоставленные на телефон абонента сообщения, в случае если это обусловлено причинами, не зависящими от Банка (сообщение не отправлено оператором мобильной связи, телефон держателя карты недоступен длительное время и т.п.).

Если держатель карты имеет несколько карт ПАО «НБД-Банк», то подключение к Сервису выполняется для каждой карты в отдельности.

Держатель карты со своего номера телефона направляет на Короткий номер **5333** SMS-сообщение в заданном формате (*Таблица 1*).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***Таблица 1 Тип запроса***  | ***Формат запроса***  | ***Примеры запроса***  |
| Запрос Баланса (доступный остаток денежных средств **без учета овердрафта**)  | BALХХХХ BAL – код запроса ХХХХ – последние 4 или 6 цифр номера карты  | BAL2017, BAL102017  |
| Запрос выписки, содержащей последние 5(пять) операций по карте  | LISTХХХХ LIST – код запроса ХХХХ – последние 4 или 6 цифр номера карты  | LIST2017, LIST102017  |
| Запрос статуса карты  | STATХХХХ STAT – код запроса ХХХХ – последние 4 или 6 цифр номера карты  | STAT2017, STAT102017  |
| Запрос на блокировку карты  | BLOKХХХХ BLOK – код запроса ХХХХ – последние 4 или 6 цифр номера карты  | BLOK2017, BLOK102017  |
| Запрос на получение форматов SMS -запросов  | HELPХХХХ HELP – код запроса ХХХХ – последние 4 или 6 цифр номера карты  | HELP2017, HELP102017  |

**Ограничения применения Сервиса**

В SMS-запросах допускается:

использовать символы любого регистра;

использовать символы любого регистра одновременно

Например, BAL / bal/ Bal.

SMS-запросах допускается:

указывать маску номера карты слитно;

указывать маску номера карты через пробел после команды.

Каждый SMS-запрос в обязательном порядке должен содержать последние 4 (четыре) цифры номера карты. Если невозможно однозначно идентифицировать карту по указанной в сообщении маске номера. Например, для данного номера телефона в базе данных Банка указано несколько карт с одинаковыми последними 4 (четырьмя) цифрами, то формируется ответное SMS-сообщение с предложением держателю карты повторить SMS-запрос, указав 6 (шесть) последних цифр номера карты

Банк проверяет каждый запрос на его соответствие заданному формату. Сообщения, не прошедшие проверку формата, игнорируются.

В соответствии с тарифами поставщика услуг связи SMS-сообщения на Короткий номер **5333** могут быть платными.

Запрос баланса показывает доступный остаток денежных средств **без учета овердрафта,** т.е. если остаток отрицательный, то Вы воспользовались средствами овердрафта на указанную сумму.

**Приложение №3**

**к Положению об эмиссии банковских карт**

**в ПАО «НБД-Банк»**

Главному бухгалтеру ПАО «НБД-Банк»

Ремизовой М.В.

От \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(Ф.И.О.)

**Паспорт:** серия\_\_\_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Выдан \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Код подразделения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Дата выдачи «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года.

Регистрация места жительства: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Тел. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Карта \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Заявление о невыдаче денежных средств в банкоматах сети ПАО «НБД-Банка»**

 Я \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20 \_\_\_ года запросил(а) к выдаче денежные средства в размере \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(сумма цифрами и прописью)

в банкомате, расположенном по адресу \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

[Банкомат не выдал мне сумму \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_](http://centra/normativ/MasterCard/140ot180319/pologenie_iss046ot310303posle011210.htm)

(сумма цифрами и прописью)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

В связи с чем прошу вернуть не выданную сумму на счет моей пластиковой карты.

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (подпись)

 **Приложение №4**

**к Положению об эмиссии банковских карт**

**в ПАО «НБД-Банк»**

Главному бухгалтеру ПАО «НБД-Банк»

Ремизовой М.В.

От \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(Ф.И.О.)

Паспорт: серия\_\_\_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Выдан \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Код подразделения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Дата выдачи «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года.

Регистрация места жительства: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Тел.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Карта \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Заявления о неправомерном списании /блокировании денежных средств в банкоматах или торгово-сервисных точках иных банков**

 Я \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

заявляю, что указанные ниже суммы неправомерно списаны со счета моей пластиковой карты / заблокированы на счете моей пластиковой карты:

1.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(сумма и место списания/блокировки)

2.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(сумма и место списания/блокировки)

3.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(сумма и место списания/блокировки)

4. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(сумма и место списания/блокировки)

На основании того, что \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

В связи с чем прошу вернуть данные суммы на счет моей пластиковой карты.

Прилагаемые документы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (подпись)

**Приложение №5**

**к Положению об эмиссии банковских карт в ПАО «НБД-Банк»**

**Формат Уведомления, направляемого Клиентом о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия**

Председателю Правления

ПАО «НБД-Банк» Шаронову А.Г.

от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(*наименование Клиента / Ф.И.О. Клиента*)

ОГРН\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ИНН\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Уведомление о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия**

В связи с возникновением \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 *(дата, время совершения операции)*

факта (*отметить нужное)*:

* несанкционированного списания денежных средств без согласия 1.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(сумма цифрами и прописью, место списания/блокировки)*

2.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(сумма цифрами и прописью, место списания/блокировки)*

3.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(сумма цифрами и прописью, место списания/блокировки)*

4. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(сумма цифрами и прописью, место списания/блокировки)*

* угрозы несанкционированного использования карты, реквизитов карты без согласия

1.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(сумма цифрами и прописью, место списания/блокировки)*

2.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(сумма цифрами и прописью, место списания/блокировки)*

3.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(сумма цифрами и прописью, место списания/блокировки)*

4. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(сумма цифрами и прописью, место списания/блокировки)*

прошу заблокировать банковскую карту № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(*наименование Клиента / Ф.И.О. Клиента*) (*подпись*)

**Приложение №6**

**к Положению об эмиссии банковских карт в ПАО «НБД-Банк»**

**Формат Уведомления, направляемого Клиентом о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия**

Председателю Правления

ПАО «НБД-Банк» Шаронову А.Г.

от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (*Ф.И.О. Клиента*)

Паспорт: серия\_\_\_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_\_\_\_\_

Выдан \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Код подразделения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата выдачи «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года.

Регистрация места жительства: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Тел.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Уведомление о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия**

В связи с возникновением \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 *(дата, время совершения операции)*

факта (*отметить нужное)*:

* несанкционированного списания денежных средств без согласия 1.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(сумма цифрами и прописью, место списания/блокировки)*

2.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(сумма цифрами и прописью, место списания/блокировки)*

3.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(сумма цифрами и прописью, место списания/блокировки)*

4. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(сумма цифрами и прописью, место списания/блокировки)*

* угрозы несанкционированного использования карты, реквизитов карты без согласия

1.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(сумма цифрами и прописью, место списания/блокировки)*

2.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(сумма цифрами и прописью, место списания/блокировки)*

3.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(сумма цифрами и прописью, место списания/блокировки)*

4. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(сумма цифрами и прописью, место списания/блокировки)*

прошу заблокировать банковскую карту № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (*Ф.И.О. Клиента*) (*подпись*)

**Приложение № 7**

**к Положению об эмиссии банковских**

**карт в ПАО «НБД-Банк»**

 Формат ведомости №2 (\*.xls) для зачисления на счета физических лиц ПАО НБД-Банк:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ поля (столбца)** | **Идентификатор поля** | **Комментарий** |
| 1 | NAME | ФИО, должно быть в формате «Текстовый» |
| 2 | SUM\_PAY | Сумма к зачислению, должно быть в формате «Числовой» с двумя знаками после запятой |
| 3 | ACCOUNT | Номер счета банковской карты сотрудника, должно быть в формате «Текстовый» |
| **4** | **KOD** | **Код вида дохода, должно быть в формате «Числовой», 1 знак.****Коды вида дохода – «1», «2»,»3».**  |

Формат ведомости №2 (\*.xls) для зачисления на счета физических лиц других банков:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ поля (столбца)** | **Идентификатор поля** | **Комментарий** |
| 1 | NAME | ФИО, должно быть в формате «Текстовый» |
| 2 | SUM\_PAY | Сумма к зачислению, должно быть в формате «Числовой» с двумя знаками после запятой |
| 3 | ACCOUNT | Номер счета банковской карты сотрудника, должно быть в формате «Текстовый» |
| **4** | **KOD** | **Код вида дохода, должно быть в формате «Числовой», 1 знак.** **Коды вида дохода – «1», «2»,»3».** |
| 5 | BIC | БИК банка получателя, должно быть в формате «Числовой», 9 знаков |
| 6 | INN\_PAYEE | ИНН получателя платежа, должно быть в формате «Числовой», 10 знаков для юридических лиц, 12 знаков для физических лиц, может быть равен 0 |
| 7 | PAYEE | Наименование получателя платежа, должно быть в формате «Текстовый», не более 70 символов |
| 8 | PAYMENT\_DETAILS | Назначение платежа, должно быть в формате «Текстовый», не более 120 символов |

В поле 4 указываются следующие коды вида дохода:

"1" - при переводе денежных средств, являющихся заработной платой и (или) иными доходами, в отношении которых установлены ограничения размеров удержания (ст. 99 Федерального закона «Об исполнительном производстве»);

"2" - при переводе денежных средств, являющихся доходами, на которые не может быть обращено взыскание (ст. 101 Федерального закона «Об исполнительном производстве»), за исключением доходов, к которым ограничения по обращению взыскания не применяются (ч. 2 ст. 101 Федерального закона «Об исполнительном производстве»);

"3" - при переводе денежных средств, являющихся доходами, к которым ограничения по обращению взыскания не применяются (ч. 2 ст. 101 Федерального закона «Об исполнительном производстве»).

При переводе денежных средств, не являющихся доходами, в отношении которых статьей 99 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ установлены ограничения и (или) на которые в соответствии со статьей 101 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ не может быть обращено взыскание, код вида дохода не указывается.