УТВЕРЖДАЮ

Председатель Правления

ООО КБ «РостФинанс»

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_А.Б. Прохватилов

Приказ № 776 от 14.12 2018г.

**ПОЛОЖЕНИЕ О**

**ПОРЯДКЕ РАСПРОСТРАНЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ**

**КАРТ КЛИЕНТА ООО КБ «РОСТФИНАНС»**

**«MONEY EXCHANGE»**

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **1.** | Термины и определения | **2** |
| **2.** | Общие положения | **2** |
| **3.** | Вид карты «MONEY EXCHANGE» | **3** |
| **4.** | Условия получения Карты Клиента MONEY EXCHANGE» | **3** |
| **5.** | Правила пользования Карты Клиента «MONEY EXCHANGE» | **3** |
| **6.** | Иные условия | **4** |
| **7.** | Приложение №1 «Заявление на получение Карты Клиента ООО КБ «РостФинанс» MONEY EXCHANGE» | **5** |
| **8.** | Приложение №2 «Заявление на изменение персональных данных Владельца Карты Клиента ООО КБ «РостФинанс» MONEY EXCHANGE» | **6** |
| **9.** | Приложение №3 «Заявление на прекращение использования Карты Клиента ООО КБ «РостФинанс» MONEY EXCHANGE» | **7** |

**1. Термины и определения**

**Банк** – Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «РостФинанс» (ИНН 2332006024, юридический адрес: 344037, Российская Федерация, г.Ростов-на-Дону, ул.Ченцова, д.95).

**Владелец** – Клиент - физическое лицо, пользователь Карты Клиента.

**Валюта Российской Федерации** – денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации, а также средства в рублях на банковских счетах.

**Покупка/продажа иностранной валюты (валютные операции) –** совершаемая в наличном или безналичном порядке операция покупки/продажи валюты Российской Федерации против иностранной валюты**.**

**Заявление** - документ, подписанный Клиентом и переданный им в Банк, отражающий желание Клиента получить Карту Клиента.

**Иностранная валюта** – денежные знаки, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в соответствующем иностранном государстве или группе государств, а также средства на счетах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.

**Карта Клиента** – пластиковая карта «MONEY EXCHANGE», предоставляющая возможность получения скидок при пользовании услугами Банка в объеме и на условиях, оговоренных настоящим Положением.

**Клиент** – физическое лицо - покупатель, приобретатель продуктов и услуг Банка.

**Тарифы** – перечень вознаграждений и других платежей, взимаемых Банком, а также установленных Банком лимитов.

**Сайт Банка** – адрес Банка в сети Интернет - https://www.rostfinance.ru/.

**2. Общие положения**

2.1. Настоящее Положение определяет условия распространения и использования Карт Клиента Банка «MONEY EXCHANGE».

2.2. Для целей настоящего Положения карта Клиента является идентификационным документом, подтверждающим право на получение льгот (далее – «Услуг») предусмотренных настоящим Положением, при совершении в Банке операций покупки/продажи иностранной валюты.

2.3. Карта Клиента не является банковской, платежной или кредитной. Карта является собственностью Банка.

2.4. Владельцами Карты Клиента могут быть только физические лица.

2.5. Одному физическому лицу может принадлежать только одна карта Клиента.

2.6. Карта не требует дополнительной активации.

2.7. Карта является номерной и при передаче владельцем данной Карты третьему лицу, Карта может быть изъята без какого-либо дополнительного уведомления.

2.9. Карта Клиента дает Владельцу Карты право на получение следующих услуг:

- на увеличенное время фиксации в Банке курса покупки/ продажи иностранной валюты до 3 (трех) часов;

- получения льготного курса по обмену валюты при совершении операции на сумму 5000 (Пять тысяч) и более единиц иностранной валют.

2.10. При совершении покупки / продажи иностранной валюты предъявление Клиентом – Владельцем Карты документа, удостоверяющего личность обязательно.

2.11. Срок действия Карты не ограничен.

2.12. Передача карты Клиенту осуществляется без взимания платы.

**3. Вид карты «MONEY EXCHANGE»**

3.1. Карта Клиента представляет собой пластиковую карту с логотипом Банка, серийным номером и надписью на оборотной стороне «Money Exchange (Обмен валюты)», обязательным указанием телефонного номера Банка 8 800 7777 001 и Сайта Банка.

Иные графические и информационные знаки и рисунки не являются стандартизированными и определяются Банком самостоятельно.

**4. Условия получения Карты Клиента «MONEY EXCHANGE»**

4.1. Условиями получения Карты Клиента является совершение Клиентом - физическим лицом едино разовой операции по покупке/продаже иностранной валюты в сумме 5000 (Пять тысяч) и более единиц иностранной валюты и заполнение заявления, прилагаемого в качестве Приложения 1 к настоящему Положению.

4.2. Для получения Карты Клиента, Клиент обязан заполнить заявление и расписаться в ней, что означает согласие Клиента с настоящим Положением

4.3. Для обеспечения возможности Банку своевременно извещать Владельца Карты Клиента о возможных изменениях условий по обращению Карт Клиента, о новых продуктах и услугах Банка, Клиент обязан указать как минимум:

- номер мобильного телефона;

- адрес электронной почты.

В случае не указания вышеуказанных данных Банк вправе отказать в выдаче Карты Клиента.

4.4. Персональные данные Клиента, используются Банком с соблюдением Федерального закона от 27.07.20016г. №152-ФЗ «О персональных данных», в т.ч. предоставления ему услуг, предусмотренных для Владельцев Карт Клиента, а также информирования Владельцев Карт Клиента о предложениях Банка, новых продуктах и услугах Банка.

4.5. В случае указания ложных (неточных, недостоверных) сведений о себе в Заявлении, а также при несвоевременном изменении устаревших сведений Владелец Карты Клиента самостоятельно несет риск негативных последствий, связанных с таковыми.

4.6. В случае изменений в персональных данных Клиент обязан своевременно письменно информировать Банк об изменениях адреса, данных документа, удостоверяющего личность, номере контактного телефона, а также обо всех других изменениях, способных повлиять на использование Карты Клиента, путем подачи заявления, указанного в Приложении № 2 к настоящему Положению.

4.6. Персональные данные, указанные в Заявлении, хранятся в информационной системе Банка.

**5. Правила пользования Карты Клиента «MONEY EXCHANGE»**

5.1. Карта Клиента является собственностью Банка.

5.2. Карта Клиента является элементом маркетинговой политики Банка, подтверждающим право предъявителя данной Карты получить услуги, предусмотренные для Владельцев Карт.

5.3. Карта Клиента начинает действовать сразу после ее регистрации в любом из офисов Банка и действительна во всех офисах Банка.

5.5. Услуги по Карте Клиента предоставляются только Владельцу Карты, Владелец Карты Клиента при повторном обращении в Банк для совершения операций, не должен в обязательном порядке предъявлять Карту Клиента. В последнем случае идентификация Владельца Карты, осуществляется по документу, удостоверяющему личность.

5.6. Карта Клиента не подлежит передачи третьи лицам. В случае предъявления Карты третьим лицом, Карта подлежит изъятию Банком, а в получении услуг, предусмотренных для Владельцев Карт, третьему лицу, ее предъявившему, Банк отказывает.

5.7. В случае намерения прекратить использование Карты Клиента Владелец карты должен сообщить о своем намерении письменно, подав в Банк заявление согласно приложения №3 к настоящему Положению.

5.8. При утере или порче Карты Клиента, Карта не восстанавливается, данные утерянной Карты блокируются, Клиенту выдается новая Карта.

**6. Иные условия**

6.1. Банк вправе в одностороннем порядке и по своему усмотрению изменять условия использования Карты. В случае внесения изменений в условия использования Карты на Сайте Банка размещается соответствующая информация. Дата внесения изменений определяется Банком самостоятельно. Банк оставляет за собой право полностью прекратить действие Карт в любой момент.

6.2. Банк вправе направлять сообщения информационного характера о новых продуктах и услугах Банка на телефоны и электронный адрес Владельца Карты Клиента, указанные в Заявлении.

6.3. Банк вправе потребовать в любой момент, без указания причин, от Владельца Карты возврата Карты Клиента, а также приостановить или прекратить ее действие.

6.4. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Положениям, Банк и Клиент руководствуются действующими Банковскими Правилами и действующим законодательством Российской Федерации.

Приложение № 1

к Положению о порядке распространения и использования карт клиента

ООО КБ «РостФинанс» «MONEY EXCHANGE»



**Заявление**

**на получение Карты Клиента ООО КБ «РостФинанс» MONEY EXCHANGE**

|  |  |
| --- | --- |
| ФИО |  |

Документ удостоверяющий личность: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Наименование документа

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

Серия, № сведения о дате выдачи документа и выдавшем его органе

Зарегистрирован по адресу:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

Фактический адрес проживания:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

Номер контактного телефона:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

Е-mail:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Прошу выдать мне Карту Клиента ООО КБ «РостФинанс» MONEY EXCHANGE.

Настоящим подтверждаю, что:

- Ознакомился и согласен с условиями Положения о Порядке распространения и использования карт клиента ООО КБ «РостФинанс» «MONEY EXCHANGE».

Я, в соответствии с пунктом 4 статьи 9 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», в целях осуществления валютных операций и оказания банковских услуг даю согласие Обществу с ограниченной ответственностью коммерческому банку «РостФинанс» (ООО КБ «РостФинанс»), расположенному по адресу: 344037, Российская Федерация, г.Ростов-на-Дону, ул.Ченцова, д.95 (далее по тексту – «Банк»), на обработку всех вышеуказанных персональных данных (фамилия, имя, отчество; дата рождения; место рождения; адрес места жительства (регистрации); сведения о документе, удостоверяющем личность: наименование, серия и номер, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, код подразделения (если имеется); номер телефона; адрес электронной почты), т.е. на любое действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, информирования Клиента о новых продуктах и услугах Банка

Я ознакомлен(а) с тем, что:

- согласие на обработку персональных данных действует с даты подписания настоящего согласия до дня его отзыва в письменной произвольной форме;

- в случае отзыва согласия на обработку персональных данных Банк вправе продолжить обработку персональных данных без согласия при наличии оснований, указанных в пунктах 2 - 11 части 1 статьи 6, части 2 статьи 10 и части 2 статьи 11 Федерального закона от 27 июля 2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных».

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

подпись Фамилия.И.О.

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

Оформил и выдал карту клиента № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

Должность сотрудника Банка Фамилия.И.О. подпись

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

Приложение № 2

к Положению о порядке распространения и использования карт клиента

ООО КБ «РостФинанс» «MONEY EXCHANGE»



**Заявление**

**на изменение персональных данных Владельца Карты Клиента ООО КБ «РостФинанс» MONEY EXCHANGE**

|  |  |
| --- | --- |
| ФИО |  |

Владелец Карты Клиента MONEY EXCHANGE № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Документ удостоверяющий личность: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Наименование документа

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

Серия, № сведения о дате выдачи документа и выдавшем его органе

Зарегистрирован по адресу: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

Фактический адрес проживания: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

Номер контактного телефона: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

Е-mail: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Информирую ООО КБ «РостФинанс» об изменении с «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_г. моих персональных данных, а именно:

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

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

В связи с чем прошу внести изменения в ранее предоставленные мною персональные данные.

подпись Фамилия.И.О.

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

Приложение № 3

к Положению о порядке распространения и использования карт клиента

ООО КБ «РостФинанс» «MONEY EXCHANGE»



**Заявление**

**на прекращение использования Карты Клиента ООО КБ «РостФинанс»**

**MONEY EXCHANGE**

|  |  |
| --- | --- |
| ФИО |  |

Документ удостоверяющий личность: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Наименование документа

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

Серия, № сведения о дате выдачи документа и выдавшем его органе

Зарегистрирован по адресу: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

Фактический адрес проживания: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

Номер контактного телефона: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

Е-mail: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Уведомляю Вас о прекращении мной использования Карты Клиента ООО КБ «РостФинанс» MONEY EXCHANGE при совершении любых банковских операций с «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_2018, в связи с чем прошу:

|  |  |
| --- | --- |
|  | Принять Карту MONEY EXCHANGE № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ и прекратить обработку моих персональных данных с «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_г. |
|  | Прекратить обработку моих персональных данных с «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_г. Карту MONEY EXCHANGE № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ вернуть в Банк не могу по причине\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  указать причину |
|  |  |

подпись Фамилия.И.О.

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

Карту Клиента № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ принял

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

Должность сотрудника Банка Фамилия.И.О. подпись

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование, номер НД | | Положение о порядке распространения и использования карт Клиента ООО КБ «РостФинанс» «MONEY EXCHANGE» | |
| *Подразделение-разработчик НД* | | Управление развития банковских продуктов Департамента розничного бизнеса и управления региональной сетью ООО КБ «РостФинанс» | |
| *Исполнитель НД* | | Маляренко В.В. | |
| Действие ВНД распространяется на подразделения | | **Х** | Головной офис Банка |
| **Х** | Филиалы Банка |
| **Х** | Внутренние структурные подразделения Головного офиса Банка/Филиалов Банка |
| *ВНД, которые утрачивают силу с выходом данного НД* | | | |
|  | | | |
| *Рассылка ВНД* | | | |
| Х | Филиал банка | | |
| Х | Головной офис | | |
| Х | Внутренние структурные подразделения Головного офиса Банка/Филиала Банка | | |

**Лист согласования к Положению «О**

**Порядке Распространения и Использования Карт Клиента»**

**«MONEY EXCHANGE»**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Должность** | **Ф.И.О.** | **Подпись** | **Дата** |
| Директор Департамента розничного бизнеса и Управления региональной сетью | А.О. Кузовкина |  |  |
| Главный Бухгалтер | Е.А. Зинченко |  |  |
| Директор юридического департамента | Ю.В. Остапущенко |  |  |
| Директор Департамента операционного и кассового сопровождения | А.Е. Хохлова |  |  |
| Начальник Казначейства | А.С. Сафронова |  |  |
| Начальник Отдела рекламы и связей с общественностью | К.Ю. Буханцева |  |  |
| Заместитель Начальника Службы Информационной Безопасности | М.С. Скогорев |  |  |
| Начальник СВК | Ю.А. Пономарева |  |  |