

Условия

программы кэшбэк по банковским картам  
ООО КБ «ГТ банк»

г. Краснодар

2023 год

1. **Термины и определения**

**Банк** – Коммерческий Банк «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью), действующий на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 665, выданной 19.09.2017 года Центральным Банком Российской Федерации, включенный 14.01.2005 г. в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под № 454 и являющийся страхователем вкладов в порядке, размере и на условиях, установленных Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 № 177-ФЗ.

**Банковская карта (Карта)** - расчетная (дебетовая) карта ПС «МИР», выпускаемая Банком в валюте Российской Федерации, используемая как электронное средство платежа для совершения операций ее Держателем в пределах расходного лимита - суммы денежных средств Клиента, находящихся на его Счете.

**ВСП Банка** – внутреннее структурное подразделение Банка.

**Держатель Банковской карты (Держатель**) - физическое лицо, на имя которого Банк выпустил Основную карту и /или Дополнительную карту, Держателем Основной карты (Клиентом) может быть физическое лицо, достигшее 14 лет.

**Договор о предоставлении услуги дистанционного банковского обслуживания – интернет-сервиса «ГТБ Онлайн»** - договор между Клиентом и Банком, заключенный путем присоединения Клиента к Правилам дистанционного банковского обслуживания клиентов- физических лиц в системе «ГТБ Онлайн» в ООО КБ «ГТ банк», определяющий условия и порядок предоставления Банком Клиенту дистанционного банковского обслуживания.

**Дополнительный Кэшбэк** – вознаграждение за осуществление платежей в торгово - сервисном предприятии с использованием карты, оплаты по СБП, оплаты с использованием QR кодов, выражаемое в виде возврата части суммы покупки на карточный счет за счет предприятий – партнеров Программы лояльности, в размере, установленном условиями по договору с предприятиями–партнерами.

**Клиент** – физическое лицо, держатель банковской карты, имеющее операционный доступ к интернет сервису «ГТБ Онлайн», имеющий действующую банковскую карту.

**MCC (Merchant Category Code)** – универсальный международный код категории (вида деятельности) торгово-сервисного предприятия, установленный платежной системой, и переданный Банку процессинговым центром в описании операции по Клиенту.

**Операция** – завершенная списанием средств со счета участника операция оплаты товара/работы/услуги, осуществленная с использованием Банковской карты (ее реквизитов), сервиса СБП, оплаты по QR коду, путем предоставления Банку распоряжения о перечислении денежных средств со счета держателя карты на счет предоставившего соответствующий товар/работу/услугу торгово-сервисного предприятия.

**Основание для начисления Кэшбэк** – совершение Клиентом операций покупки товара/работы/услуги с использованием Банковской карты или ее реквизитов, сервиса СБП, оплаты по QR коду, в торгово-сервисной сети с использованием POS-терминалов, сети интернет.

**Основание для списания Кэшбэк** – совершение Клиентом операций возврата покупки товара/работы/услуги с использованием Банковской карты или ее реквизитов, сервиса СБП, оплаты по QR коду, в торгово-сервисной сети с использованием POS-терминалов, сети интернет.

**Основной Кэшбэк** – вознаграждение за осуществление платежей в торгово-сервисном предприятии (далее – ТСП) с использованием карты, оплаты по СБП, оплаты с использованием QR кодов, выражаемое в виде возврата части суммы покупки на карточный счет, в размере, установленном Тарифами на выпуск и обслуживание банковских карт, за счет Банка.

**Партнер программы (Участник)** – юридическое лицо или индивидуальный  
предприниматель, подписавшее договор присоединения к Программе лояльности.

**Правила ДБО** – Правила дистанционного банковского обслуживания клиентов-физических лиц в системе «ГТБ Онлайн» в ООО КБ «ГТ банк».

**Программа лояльности** – комплекс мероприятий, направленных на увеличение транзакционной активности Держателей карт Банка в торговых точках Партнера Программы лояльности (Участника).

**Расчетный период** – период, в течение которого производится расчет Кэшбэк, установленный Условиями.

**Сайт Банка** – сайт в сети Интернет https://gaztransbank.ru, на котором размещена информация о Программе лояльности, включая актуальную и действующую редакцию правил участия и Условий Программы лояльности.

**Счет банковской карты (Счет)** – **Счет карты (Счет)** – банковский счет Клиента для осуществления операций с использованием банковских карт.

**ТСП** – торгово сервисное предприятие.

**Условия Программы лояльности (Условия)** – условия участия физических лиц в Программе лояльности, содержащие информацию о принципах начисления и порядке зачисления кэшбэк Клиентам, правах и обязанностях Банка и Клиента, сроке действия и порядке внесения изменений и дополнений в настоящие Условия программы кэшбэк по банковским картам ООО КБ «ГТ банк».

1. **Общие положения**

2.1. Целью реализации Программы кэшбэк по картам ООО КБ «ГТ банк» является стимулирование (увеличение активности) Клиентов Банка к совершению покупок с использованием карт, выпущенных Банком.

2.2. Программа лояльности распространяется на всех Клиентов Банка, являющихся владельцами карт, по которым Тарифами предусмотрено начисление Кэшбэк.

2.3. Клиент может быть отключен от Программы лояльности по основаниям, указанным в настоящих Условиях.

1. **Принципы начисления кэшбэк**

3.1. Начисление кэшбэк осуществляется по каждому основанию для начисления со дня открытия карты или начала Программы лояльности в Банке, до дня закрытия Карты или окончания Программы лояльности в Банке, если выполняются условия/ограничения кэшбэк для данного Клиента и типа карт.

3.2. Кэшбэк начисляется на операции покупки товара/работы/услуги с использованием Карты или ее реквизитов, если покупка совершена в торговой точке, МСС которой не включен в список, приведенный в п. 3.15 настоящих Условий.

3.3. Датой совершения операций покупки товара/работы/услуги для целей начисления кэшбэк признается дата отражения совершенной операции по Счету Клиента, открытому к Карте.

3.4. Размер Основного Кэшбэк устанавливается для каждого типа карт в соответствии с действующими Тарифами на выпуск и обслуживание банковских карт.

3.5. Расчет Основного Кэшбэк производится до 5-го числа месяца (за декабрь до 15-го января), следующего за расчетным. Расчет суммы Основного Кэшбэк (СК) производится по формуле:

**СК=S\*%кэшбэк,** где:

S – сумма операции, являющаяся основанием для начисления и отраженная по Счету Клиента в соответствии с Тарифами на выпуск и обслуживание банковских карт;

% **кэшбэк** – определяется в соответствии с действующими Тарифами на выпуск и обслуживание банковских карт.

3.6. Программой лояльности может быть предусмотрен индивидуальный размер кэшбэк по отдельным МСС, нацеленный на стимулирование Клиента к совершению операций с использованием карты. Номера МСС, по которым устанавливается индивидуальный размер кэшбэк, а также срок действия индивидуального размера кэшбэк, устанавливаются в Тарифах решением Правления Банка.

3.7. Размер Дополнительного Кэшбэк устанавливается для каждого типа карт и номера устройства (TID POS-терминала). Номера устройств, по которым устанавливается размер Дополнительного Кэшбэк, а также срок действия размера Дополнительного Кэшбэк устанавливаются Договором, заключенным с предприятием - Партнером.

3.8. Расчет Дополнительного Кэшбэк производится до 5-го числа месяца (за декабрь до 15-го января), следующего за расчетным.

Расчет суммы Дополнительного Кэшбэк (СК) производится по формуле: СК**=S\*%кэшбэк,** где:

S – сумма операции, являющаяся основанием для начисления и отражения по Счету и соответствующая условиям договора присоединения к Программе лояльности, заключенного между Банком и Партнером;

% **кэшбэк** – определяется условиями договора присоединения к Программе лояльности, заключенного между Банком и Партнером.

3.9. При осуществлении операции в иностранной валюте по Счету банковской карты, открытому в рублях РФ, для целей расчета суммы кэшбэк, подлежащей начислению по данной Операции, используется сумма в рублях РФ, списанная со счета банковской карты при совершении операции.

3.10. При совершении Клиентом операции отмены/возврата покупки товара/ работы/услуги, по которой ранее был начислен и выплачен кэшбэк, расчет суммы кэшбэк аналогичен обычному расчету, только с отрицательным значением. Отрицательная сумма уменьшает размер начисленного кэшбэк, либо списывается со Счета, открытого к Карте. При отсутствии денежных средств на Счете Клиента сумма удержания в размере излишне начисленного кэшбэк отражается на счетах по учету дебиторской задолженности и удерживается при первом поступлении денежных средств на Счет / Карту Клиента.

3.11. Ограничения при начислении Основного Кэшбэк:

- минимальная сумма операции, на которую начисляется кэшбэк, составляет 300 (Триста) рублей;

- максимальный размер кэшбэк, начисленный Клиенту по всем типам карт за месяц, не может превышать 3000 (Три тысячи) рублей.

3.12. Прекращение начисления кэшбэк осуществляется, начиная с операции, которая превышает указанный лимит.

3.13. Ограничение по достижению установленного лимита при начислении кэшбэк действует в пределах отчетного месяца и не переносится на следующий отчетный период.

3.14. Ограничения при начислении дополнительного кэшбэк устанавливаются в рамках договора присоединения к Программе лояльности, заключенного между Банком и Партнером Программы лояльности (Участником).

3.15. Основной Кэшбэк не начисляется на следующие виды операций, проведенные с использованием карты или ее реквизитов:

- получение наличных денежных средств через банкоматы и пункты выдачи наличных (далее – ПВН);

- пополнение Счета карты путем внесения наличных денежных средств или осуществления безналичного перевода;

- погашение задолженности по кредиту со Счета карты;

- перевод денежных средств, в том числе переводы с карты на карту (P2P) с использованием устройств самообслуживания, системы дистанционного банковского обслуживания «ГТБ Онлайн» или Мобильного приложения, кроме операций оплаты коммунальных услуг;

* оплата сотовых телефонов, оплата телекоммуникационных услуг,

- операции с признаками «Quasi-cash»: покупка дорожных чеков и лотерейных билетов, облигаций, драгоценных металлов в банковских организациях, а также совершение операций в казино и иных игорных заведениях при оплате ставок и пари, в том числе через сеть интернет;

- операции в следующих категориях ТСП:

4812 - ТСП, продающие телекоммуникационное оборудование: телефоны, факсы, пейджеры, сотовые телефоны и другое оборудование, относящееся к телекоммуникациям. Для продаж телекоммуникационных услуг используется MCC 4814;

4814 - Провайдеры телекоммуникационных услуг: местных и междугородних и международных телефонных звонков, и услуг факса. МСС включает ТСП, продающие предоплаченные телефонные услуги и телефонные карты, и выполняющие периодическое (например, ежемесячное) списание платы за телекоммуникационные услуги;

4816- Поставщики услуг по доступу к сети, информационных услуг и других онлайновых услуг: электронной доски объявлений, e-mail или доступа в Интернет. Для ТСП, продающих товары и услуги через Интернет, используется MCC, который лучше описывает предлагаемые товары или услуги. Для поставщиков услуг по компьютерному программированию и услуг по обработке данных, используется MCC 737;

4899 -ТСП, оказывающие услуги по подключению и прямой трансляции телевизионных программ или радио, на абонентской или договорной основе;

5933 - ТСП, предоставляющие краткосрочные займы под залог движимого имущества граждан: драгоценности, часы, музыкальные инструменты, велосипеды, мебель, монеты, фотоаппараты, фотооборудование и др., и оказывающие услуги по хранению вещей. Ломбарды могут после невыплаты заемщиком ссуды осуществлять продажу заложенного имущества;

5960 -ТСП, продающие услуги страхования, используя методы прямого маркетинга;

6010- Операции выдачи наличных денежных средств в пунктах выдачи наличных с участием персонала кредитной организации. Для выдачи наличных денежных средств в банкоматах используется MCC 6011. Для продажи иностранной валюты дорожных чеков или других «Quasi-cash» операций в кредитных организациях, используется МСС 6050;

6011 - Операции выдачи наличных денежных средств и нефинансовые операции в банкоматах;

6012 - Операции пополнения карт наличными денежными средствами. Услуги и сервисы, оказываемые кредитной организацией в рамках осуществления банковских операций. Оплата услуг микрофинансовых организаций. Для оплаты услуг по ценным бумагам или брокерским операциям используется MCC 6211. Для выдачи наличных денежных средств через ПВН используется MCC 6010, через банкоматы - MCC 6011;

6050 - Операции продажи дорожных чеков, иностранной валюты, пополнение электронных кошельков и другие «Quasi-cash» операции;

6051 - Операции пополнение электронных кошельков, торговых (инвестиционных, брокерских) счетов и другие «Quasi-cash» операци;

6211 - Перевод денежных средств на счета профессиональных участников рынка ценных бумаг и управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;

6300 - Услуги страховых компаний;

6513 - Агенты по недвижимости, брокеры и менеджеры, оказывающие услуги по аренде и управлению жилой и коммерческой недвижимостью, взимающие плату за управление, комиссионные за аренду недвижимости, арендные платежи за недвижимость и т.д.;

6536 - Операции пополнения карты безналичным способом (кредитовая часть операции);

6538 - Операции перевода денежных средств с карты (дебетовая часть операции);

6540 - Операции покупки/пополнения небанковской предоплаченной (подарочной) карты;

7273 - ТСП, оказывающие услуги знакомств и эскорта;

7278 - Эксперты, оказывающие для частных лиц и предприятий услуги байеров в индустрии моды, рекламы и др. Такие ТСП напрямую не продают товары, а лишь оказывают услуги посредника: формирование сезонных коллекций, планирование постоянного ассортимента товаров, участие в закупках или заказе товаров и др.;

7299 - ТСП, оказывающие услуги, нигде более не классифицированные: бани, услуги по передержке, обучению, кремации и захоронению животных, гостиниц для животных, услуги сиделок, горничных, агентов по продаже недвижимости, пирсингу и татуажу, гидротерапии, услуги таксидермиста, венчальных часовен и др.;

7321- ТСП, оказывающие услуги по предоставлению кредитных отчетов: определению кредитоспособности, расчетно-клиринговые и другие сопутствующие услуги. Этот MCC не используется для коллекторских агентств;

7399 - ТСП, оказывающие коммерческие и торговые услуги, нигде более не классифицированные: издательские компании, компании по организации конференций, встреч, семинаров, слесари, услуги почты и упаковки (включая продажу марок), услуги по отправке сообщений и пейджинга, а также услуги по сбору и утилизации отходов и др.;

7995 - Казино, ипподромы, карточные дома, др., оказывающие услуги по размещению ставок, покупке лотерейных билетов, коммерческие игры при полете, покупка жетонов (фишек) или других инструментов взамен наличных денег, товары и услуги, касающиеся азартных игр и др;

8641- Гражданские, социальные и общественные организации ТСП, участвующие в гражданских, социальных или общественных организациях, включая ассоциации и клубы, бизнес-клубы, сообщества, социальные клубы, организации ветеранов, молодежные ассоциации и др. Деятельность этих групп может включать политический сбор средств, однако, если это первичная цель организации, используется MCC 8651;

8651 - Членские организации, которые представляют интересы национальных, государственных или местных политических партий или кандидатов, включая политические группы, специально организованные для увеличения фондов политической партии или индивидуального кандидата;

8661 - Религиозные организации, проводящие религиозное обучение или занимающиеся религиозной деятельностью: церкви, храмы, монастыри, мечети, святыни, синагоги и т.д.;

8999 - ТСП, оказывающие узкоспециализированные услуги и часто требующие от сотрудников наличия дополнительного или специального образования: ипотечные брокеры, исследовательские фирмы, специалисты по финансовому планированию, графические дизайнеры, приглашенные докладчики и преподаватели, судебные стенографисты, оценщики недвижимости, исследовательские фирмы, аукционные дома и др. Этот MCC следует использовать только в том случае, если деятельность ТСП не описывается другим MCC;

9211- Судебные издержки;

9223 - Залог в судебной системе;

9399 - Организации, оказывающие государственные и муниципальные услуги, которые осуществляется по запросам заявителей в соответствии с установленными нормативными правовыми актами и в пределах полномочий органов по решению вопросов местного значения.

3.16. Основанием для прекращения начисления кэшбэк / отказа выплаты кэшбэк Клиенту являются:

- подозрение на совершение мошеннических действия со стороны Клиента;

- злоупотребление какими-либо привилегиями, предоставляемыми Клиенту в рамках Программы лояльности;

- достижение максимального размера кэшбэк, начисленного Клиенту за расчетный период, в размере 3 000 (Три тысячи) рублей.

3.17. Прекращение начисления кэшбэк осуществляется, начиная с операции, на которой выявлено подозрение на совершение мошенничества и/или злоупотребления привилегиями и/или превышен максимальный размер кэшбэк.

Возобновление начисления кэшбэк осуществляется:

- начиная с дня, следующего за днем устранения оснований, указанных в п. 3.16. настоящих Условий;

- начиная с первого календарного дня месяца, следующего за месяцем, в котором возникло основание, указанное в п. 3.16. настоящих Условий.

3.18. Отчет по расчету кэшбэк за расчетный период Клиент может получить, обратившись в ВСП Банка, обслуживающие физических лиц. Все изменения в условия начисления кэшбэк по картам вводятся с 1-го числа календарного месяца.

1. **Порядок зачисления кэшбэк клиентам**

4.1. Зачисление кэшбэк осуществляется на Счет Клиента, открытый к Карте, с использованием которой была совершена операция покупки товара/работы/услуги, являющаяся Основанием для начисления Кэшбэк.

4.2. Зачисление Основного Кэшбэк проводится 1 раз за расчетный календарный месяц не позднее 15-го числа месяца (до 25-го января за декабрь), следующего за расчетным, на Счет Клиента, открытый к Карте.

4.3. Зачисление Дополнительного Кэшбэк Клиентам проводится 1 раз за расчетный календарный месяц не позднее 15-го числа месяца (за декабрь до 25-го января), следующего за расчетным, на Счет Клиента, открытый к Карте, при условии, что от Партнера Программы лояльности (Участника) поступило возмещение денежных средств по начисленному кэшбэк.

4.4. Удержание суммы дебиторской задолженности по излишне начисленному кэшбэк осуществляется на досудебном этапе в течение 90 (девяноста) календарных дней, после чего невзысканная с Клиента сумма задолженности взыскивается в судебном порядке, при этом карта Клиента отключается от Программы лояльности.

1. **Права и обязанности Банка и Клиента**

5.1. Банк начисляет и зачисляет на карточный Счет Клиента кэшбэк в порядке и на условиях, предусмотренных настоящими Условиями (условиями Программы лояльности).

5.2. Банк вправе исключить любого Клиента из числа участников Программы лояльности без предупреждения в случае, если по мнению Банка Клиент совершает мошеннические действия и / или злоупотребляет какими-либо привилегиями, предоставляемыми Клиенту в рамках Программы лояльности.

5.3. Банк не несет ответственности за некорректную информацию о типе операции, предоставляемую торгово-сервисным предприятием и его Банком-эквайером.

1. **Срок действия Программы лояльности**

6.1. Программа лояльности вступает в силу со дня открытия Карты, определенной Тарифами на выпуск и обслуживание банковских карт, или начала Программы лояльности в Банке, до дня закрытия Карты или окончания Программы лояльности в Банке.

6.2. Прекращение действия всех договоров о выпуске и обслуживании банковской карты, заключенных между Банком и Клиентом, является основанием прекращения действия Программы лояльности.

1. **Порядок внесения изменений и дополнений в Условия Программы лояльности**

7.1. Внесение изменений и/или дополнений в Программу лояльности, в том числе внесение изменений в Условия Программы лояльности, производится по соглашению Банка и Клиента в порядке, предусмотренном настоящим разделом и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.2. Банк размещает предложение (оферту) о планируемых изменениях и/или дополнениях в Программу лояльности на сайте Банка https://gaztransbank.ru, в том числе о внесении изменений в условия Программы, не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до даты вступления их в силу.

7.3. Условия Программы считаются измененными по соглашению сторон по истечении 10 (Десяти) календарных дней после первого опубликования предложения (оферты) на сайте Банка https://gaztransbank.ru при условии, что в течение этого срока Банк не получит от Клиента сообщение о расторжении (отказе от изменения) Договора банковского счета.

1. **Порядок информирования клиентов об Условиях Программы лояльности**

8.1. Планируемые изменения в условия начисления кэшбэк по картам должны быть размещены на сайте Банка не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней, предшествующих дате их вступления в силу.

8.2. Информация об условиях начисления кэшбэк по картам доводится до Клиентов путем размещения на сайте Банка https://gaztransbank.ru.

8.3. Клиент получает информацию об Условиях Программы лояльности, а также об изменениях и дополнениях, вносимых в Условия Программы лояльности, путем ознакомления на сайте Банка https://gaztransbank.ru.