

УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ КАРТ БАНКА «КУБ» (АО)

(для юридических лиц – некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, иностранных структур без образования юридического лица, обратившихся в Банк с заявлением об открытии банковского счета или уже имеющих открытый банковский счет)

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. Авторизация – разрешение, предоставляемое банком-эмитентом для проведения операции с использованием Карты (реквизитов Карты), и порождающее его обязательство по исполнению представленных документов, составленных с использованием Карты (реквизитов Карты).

1.2. Аутентификация – процесс сверки персональных данных физического лица в Банке, в том числе при обращении по телефону, с данными о Держателе для получения информации о Карте.

1.3. Безопасные платежи в Интернете – специализированный банковский сервис, предназначенный для повышения безопасности расчетов в сети Интернет (снижения рисков последствий Компрометации карты) позволяющий использовать одноразовые пароли или другие дополнительные проверки в качестве меры дополнительной Аутентификации при совершении Операций. Возможность использования сервиса определяется настройками и возможностями сайта, на котором проводится Операция.

1.4. Бесконтактная оплата – Операция, совершенная с использованием технологии бесконтактных платежей.

1.5. Блокировка Карты – процедура установления Банком технического ограничения на совершение Держателем Операций с использованием Карты (реквизитов Карты), в том числе предусматривающего отказ Банка в предоставлении Авторизации.

1.6. Валюта операции – денежная единица, в которой совершена Операция с использованием Карты (реквизитов Карты).

1.7. Валюта расчетов – денежная единица, в которой осуществляются расчеты по Операциям с использованием Карт (реквизитов Карт) между Банком и Платежной системой.

1.8. Выписка по Карте – выписка по операциям, совершенным с использованием Карты.

1.9. Дата совершения операции – дата получения Банком документа и/или дата проведения Авторизации для совершения Операции.

1.10. Дата списания/ зачисления средств со Счета/ на Счет – дата фактического перевода (списания/ зачисления) суммы Операции со Счета/ на Счет, открытого(-ый) в Банке, и дата обработки расчетных документов. Может отличаться от Даты совершения операции.

1.11. Держатель – физическое лицо, данные которого указаны в Заявлении на изготовление Корпоративных карт (по форме приложения № 1 к Условиям по картам), которому Банк выдал Карту.

1.12. Доступный баланс – сумма денежных средств, доступная в определенный момент времени для совершения Операций по Корпоративной карте, определяемая за вычетом следующих сумм:

- ранее совершенных Операций с использованием Корпоративной карты (реквизитов Карты). Если Доступный баланс по Корпоративной карте превышает Лимит на совершение операции, установленный Банком, то Доступный баланс по Корпоративной карте равен лимиту на совершение Операции. Доступный баланс по Корпоративной карте может не соответствовать остатку денежных средств на Счете;

- сумм плат, комиссий, начисленных Банком по Договору, но еще не уплаченных Клиентом;

- сумм штрафов, подлежащих уплате Клиентом Банку по Договору;

- суммы денежных средств, на которую наложен арест или в отношении которой применяются иные ограничения на распоряжение, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

1.13. Заявление – заявление на изготовление Корпоративных карт, оформляемое Клиентом с указанием данных Держателя в соответствии с приложением № 1 к Условиям по картам либо в составе Заявления о присоединении.

1.14. Заявление о присоединении – заявление Клиента, являющееся офертой Клиента Банку на заключение Договора путем присоединения Клиента, в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, к Общим условиям Расчетно-кассового обслуживания

Банком «КУБ» (АО) при условии распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи (далее – **Общие условия**) по форме Банка. На основании Заявления о присоединении заключается первый договор банковского счета с возможностью открытия необходимого количества банковских счетов, а также иных договоров и соглашений.

1.15. Идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных законодательством Российской Федерации¹ и внутренними документами Банка сведений о Клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и/или надлежащим образом заверенных копий при обращении в Банк для заключения Договора, а также сведений в целях выполнения требований Федерального закона от 28 июня 2014 г. № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», статьи 142.4 Налогового Кодекса Российской Федерации от 31.07.1998 № 146-ФЗ и Закона США о налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act).

1.16. Информация – любая информация, связанная с исполнением Договора.

1.17. Карта – термин используется, когда соответствующее условие применимо к Корпоративной карте.

1.18. Клиринговый файл – ежедневно предоставляемые Платежными системами расчетные документы по Операциям с использованием Карт/ их реквизитов и являющиеся основанием для отражения на Счете сумм Операций.

1.19. Компрометация карты – факт несанкционированного использования Карты или реквизитов Карты (информации о номере, сроке действия, коде безопасности, ПИН-коде или содержимом магнитной дорожки карты) или обнаружение вероятности такого использования в силу получения (наличия оснований подозревать получение) данных или реквизитов Карты сторонними лицами для последующего использования в мошеннических целях.

1.20. Конвертация – обмен денежных средств в одной валюте на денежные средства в другой валюте.

1.21. Контакт-Центр – подразделение Банка, осуществляющее дистанционное информационно-техническое обслуживание Клиентов/ Держателей по банковским продуктам и услугам Банка.

1.22. Корпоративная карта – эмитируемая (выпускаемая) Банком расчетная банковская карта (электронное средство платежа), предназначенная для составления расчетных и иных документов, подлежащих оплате за счет Клиента, в том числе для оплаты товаров (работ, услуг) в Торгово-сервисных предприятиях, для получения или внесения наличных денежных средств в ПВН и Банкоматах.

Корпоративная карта используется для совершения Операций ее Держателем в пределах установленного Клиентом Лимита расходования денежных средств.

Корпоративные карты могут выпускаться с различными характеристиками:

- карта с магнитной полосой;
- карта с микропроцессором;
- карта с дополнительными элементами;
- карта с нанесением на лицевую поверхность фамилии и имени Держателя, наименования Клиента (именная, персонифицированная).

1.23. Лимит на совершение операции – допустимое значение суммы Операции, определенное Банком в Тарифах.

1.24. Лимит расходования денежных средств – ограничение по сумме Операций установленное Банком/ Клиентом по Корпоративной карте.

1.25. Мобильное устройство – мобильный телефон (телефон сотовой связи), поддерживающий технологию Java™ MIDP 2.0., либо дополненный функциональностью карманного персонального компьютера или планшетный компьютер, в том числе, поддерживающий Технологию бесконтактных платежей.

1.26. Несанкционированный доступ к информации – доступ к Информации, связанной с Договором, лиц, не имеющих на то полномочий.

1.27. Несанкционированная операция – попытка совершения операции/ Операция, совершенная лицами, не имеющими соответствующих полномочий.

¹ В том числе Федеральным законом № 115-ФЗ, Федеральным законом № 173-ФЗ и Федеральным законом № 340-ФЗ.

1.28. **Операция** – банковская операция, осуществляемая в соответствии с законодательством Российской Федерации, Правилами платежных систем и Договором, проводимая по распоряжению Клиента (Держателя) или без такового (в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе конвертация, снятие или внесение наличных денежных средств на Счет и т.п.). Операция может осуществляться по Счету на основании полученного или сформированного Банком Реестра платежей с использованием Карты (реквизитов Карты), а также в целях урегулирования иных финансовых обязательств Клиентов в соответствии с Договором, в том числе с взиманием сумм комиссионных вознаграждений и штрафов, предусмотренных Тарифами.

1.29. **Операция внесения** – операции внесения наличных денежных средств в валюте Российской Федерации (в виде банкнот Банка России), совершенные с использованием Карт в Устройствах Банка.

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

1.31. **ПИН-код** – цифровой код, выступающий аналогом собственноручной подписи Держателя карты. ПИН-код может выдаваться Держателю в ПИН-конверте. Держатель может изменять ПИН-код помощью Банкоматов, обладающих данной функцией, либо путем обращения в Банк.

1.32. **ПИН-конверт** – защищенный конверт, содержащий ПИН-код Карты.

1.33. **Платежная система** – совокупность организаций, взаимодействующих по Правилам платежной системы в целях осуществления переводов денежных средств.

1.34. **Правила платежной системы** – документы, содержащие условия участия в Платежной системе, осуществления перевода денежных средств, оказания услуг платежной инфраструктуры и иные условия.

1.35. **Прекращение действия карты** – невозможность проведения Операций с использованием Карты в связи прекращением срока ее действия и/или Блокировкой Карты.

1.36. **Распоряжение Клиента** – распоряжение на перевод (списание) денежных средств со Счета/зачисление денежных средств на Счет, поступившее в электронном виде в Клиринговом файле, а также предоставляемые в электронной форме и (или) на бумажном носителе распоряжения, предусмотренные законодательством Российской Федерации и/или нормативными актами Банка России.

1.37. **Реестр платежей** – реестр по Операциям, содержащий информацию о переводах денежных средств и других предусмотренных Условиями по картам операциях с использованием Карт (реквизитов Карт) за определенный период времени, составленный процессинговым центром Банка на основе Клиринговых файлов и расчетных документов Банка, предоставляемый в электронной форме и/или на бумажном носителе.

1.38. **Сайт Банка** – официальный сайт Банка в сети Интернет, размещенный по адресу: <http://www.creditural.ru>.

1.39. **Система (Система «iBank»)** – система электронного обмена документами между Банком и Клиентом, порядок использования которой определяется в Правилах ДБО. Использование Системы «iBank» может регламентироваться отдельным соглашением Сторон.

1.40. **Технология бесконтактных платежей** – технология, по которой оплата товара совершается путем близкого поднесения Карты к считывающему платежному терминалу без использования контакта между Картой и взаимодействующим устройством, дающая возможность Держателю инициировать и осуществлять бесконтактные операции.

1.41. **Торгово-сервисные предприятия** – юридические лица или индивидуальные предприниматели, которые в соответствии с подписанными ими соглашением с Эквайером берут на себя обязательство принимать банковские карты в качестве средства расчета за предлагаемые ими товары (работы, услуги).

1.42. **Уведомление** – текстовое уведомление, формируемое Банком и направляемое Клиенту/Держателю в целях информирования Клиента о совершении операции с использованием Карты (ее реквизитов), посредством SMS-сообщения на Мобильное устройство Держателя.

1.43. **Условия по картам** – настоящие «Условия открытия и обслуживания корпоративных карт Банка «КУБ» (АО) (для юридических лиц – некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, иностранных структур без образования юридического лица, обратившихся в Банк с заявлением об открытии банковского счета или уже имеющих открытый банковский счет)».

1.44. **Устройства Банка** – банкоматы и информационно-платежные терминалы, представляющие собой электронные программно-технические комплексы Банка, предназначенные для совершения операций с использованием Карт/их реквизитов, функционирующие в автоматическом режиме; POS-терминалы (электронные программно-технические устройства, установленные в ПВН Банка).

- 1.45. **Федеральный закон № 115-ФЗ** – Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- 1.46. **Федеральный закон № 161-ФЗ** – Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».
- 1.47. **Федеральный закон № 173-ФЗ** – Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».
- 1.48. **Федеральный закон № 340-ФЗ** – Федеральный закон от 27.11.2017 № 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний».
- 1.49. **Эквайрер** – кредитная организация, организующая точки приема банковских карт и осуществляющая весь комплекс финансовых операций, связанных с выполнением расчетов и платежей по банковским картам в этих точках.
- 1.50. **SMS-сообщение** – текстовое сообщение, формируемое Банком и направляемое на номер мобильного телефона Держателя/ Клиента через операторов мобильной связи, в том числе в целях информирования Держателя/ Клиента.
- 1.51. Термины «Договор», «Клиент», «Счет», «Тарифы» применяются в значениях, определенных в Общих условиях.
- 1.52. Термин «Банкомат» используется в значениях, определенных действующим законодательством Российской Федерации, в частности, нормативными актами Банка России.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1. Карты могут выпускаться и использоваться в рамках Договора в соответствии с Условиями по картам.
- 2.2. Тип Карты, эмитируемой Банком в рамках Договора, указывается Клиентом в Заявлении. Перечень типов Карт, которые могут выдаваться Клиентам, Операций, а также иные условия определяются Договором, Условиями по картам, Тарифами.
- 2.3. С использованием Корпоративной карты Клиент/ Держатель может дать распоряжение на списание со Счета (перевод) денежных средств в пределах остатка денежных средств на Счете или в пределах Лимита расходования денежных средств, установленного Клиентом в соответствии с Условиями по картам.
- 2.4. Карта является собственностью Банка и выдается во временное пользование, по окончании срока ее действия подлежит возврату в Банк или самостоятельному уничтожению Клиентом/ Держателем по истечении срока ее действия, в том числе в случае закрытия Счета, в случае ее перевыпуска по причине утраты ПИН-кода или при получении новой Карты в связи с неработоспособностью/ размагничиванием Карты.
- 2.5. Расчётные и иные документы по операциям с использованием Карты могут составляться как в бумажном, так и в электронном виде. При совершении операций с использованием Корпоративной карты идентификация Держателя осуществляется на основе ее реквизитов (для операций в сети Интернет), а также на основе ПИН-кода (для операций с физическим использованием Карты в Банкоматах, ПВН, Торгово-сервисных предприятиях).
- 2.6. Банк уведомляет Клиента о введении новых Тарифов, о внесении изменений и дополнений в действующие Условия по картам, Тарифы, а также в бланки и иные формы документов с предварительным уведомлением Клиента путем (используется один или несколько вариантов по усмотрению Банка):
- а) размещение соответствующих объявлений на стендах в операционных залах Банка;
 - б) направление уведомления по Системе «iBank»;
 - в) направление уведомления по почте заказным письмом с уведомлением по адресу, представленному Клиентом в Банк и известному Банку на дату исполнения своих обязательств;
 - г) передача уведомления уполномоченному представителю Клиента под расписку;
 - д) направление уведомления по электронным средствам связи (факс, электронная почта, телеграмма, телефонограмма, телефон);
 - е) размещение информации на официальном сайте Банка.

2.7. Банк предоставляет Клиенту/ Держателю Выписку по Карте и иные документы, содержащие информацию, связанную с обслуживанием Карт, на следующий рабочий день после выполнения записей по кредиту и дебету Счета по Системе «iBank» или при обращении уполномоченного лица Клиента в Банк.

В период неработоспособности Системы «iBank» Банк предоставляет Клиенту выписки по Картам путем их направления по почте заказным письмом с уведомлением или передачи представителю Клиента, действующему на основании соответствующей доверенности (далее – уполномоченный представитель Клиента), на следующий рабочий день после отражения операций по Счету.

Банк информирует Клиента о совершенных с использованием Карт операциях по Счету в соответствии с пунктом 4 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ путем направления Клиентам Выписок по Карте посредством Системы/ выдачи Выписок в офисе Банка (при отсутствии возможности получения Выписок посредством Системы). Направление Банком указанной информации признается сторонами надлежащим информированием Клиента в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ.

2.8. Дополнительным способом информирования Держателя об операциях, совершенных с использованием Карт, за которые Банк может взимать комиссионное вознаграждение, является услуга СМС-оповещения «КУБ-info», порядок предоставления которой определяется Общими условиями.

2.9. Клиент обязан предоставлять в Банк в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения запроса Банка (переданного на бумажном носителе или направленного с применением Системы) оригиналы всех первичных документов и/или надлежащим образом заверенные копии документов по всем указанным в запросе Операциям, совершенным с использованием Корпоративных карт (в том числе, но не исключительно: счета за проживание; билеты на транспорт; квитанции (чеки, слипы, квитанции электронных терминалов/ банкоматов). Оригиналы первичных документов возвращаются Клиенту.

2.10. Клиент может предоставить в Банк заявления и иные документы, указанные в Условиях по картам, одним из следующих способов:

- на бумажном носителе, при этом копии документов должны быть оформлены/ заверены уполномоченным лицом Клиента и печатью Клиента (при использовании Клиентом печати);
- в электронном виде, посредством Системы, подписанные электронной подписью уполномоченного лица Клиента.

2.11. Банк и Клиент признают, что документы, оформленные в рамках исполнения Условий по картам, в электронной форме, подписанные электронной подписью, соответствуют бумажным документам и порождают аналогичные им права и обязанности Банка и Клиента в рамках Договора. Электронная подпись в электронном документе признается Банком и Клиентом равнозначной собственноручной подписи в документе на бумажном носителе. Правила и порядок обмена документов, передаваемых в электронном виде, установлены Правилами дистанционного банковского обслуживания клиентов Банка «КУБ» (АО).

2.12. Банк отказывает в проведении Операции или не предоставляет информацию по Карте в случае, если Клиент/ Держатель не идентифицирован и не аутентифицирован в порядке, предусмотренном Условиями по картам и требованиями Федерального закона № 115-ФЗ.

2.13. Банк размещает Условия по картам, а также перечень необходимых документов для выпуска Карт на Сайте Банка.

3. ПОРЯДОК ВЫПУСКА И ПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТАМИ

3.1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ВЫПУСКЕ И ПОЛЬЗОВАНИИ КАРТАМИ

3.1.1. При наличии ПИН-кода на бумажном носителе ПИН-код выдается Банком Клиенту вместе с каждой Картой способом, исключающим доступ к ПИН-коду третьих лиц. Банк и Клиент пришли к соглашению, что ПИН-код используется в качестве аналога собственноручной подписи Держателя на документе и признается Банком и Клиентом, имеющим равную юридическую силу с другими формами распоряжения Держателя, подписанными собственноручно.

3.1.2. Клиент несет ответственность за соблюдение Держателями Корпоративных карт, установленных для них Лимитов расходования денежных средств.

Настоящим Клиент заверяет и заявляет, что им получены согласия на выпуск Карт от каждого Держателя, персональные данные которых указаны в Заявлениях, что в качестве Держателей в Анкетах указывает только лиц, уполномоченных на осуществление операций по Счету (в т.ч. распоряжение денежными средствами на Счете) с использованием Карт. Клиент несет ответственность за соблюдение

данного условия, а также за незамедлительное уведомление Банка о прекращении полномочий Держателя. Дополнительного предоставления документов, подтверждающих полномочия Держателей на осуществление операций по Счету (в т.ч. распоряжение денежными средствами на Счете) с использованием Карт, не требуется. По запросу Банка Клиент обязан незамедлительно предоставить в Банк документы, подтверждающие указанные полномочия Держателя.

3.1.3. Условия по картам (включая приложение № 1), могут быть изменены/ дополнены в том числе путем утверждения их новой редакции по инициативе Банка в одностороннем порядке. При этом Банк обязан уведомить Клиента об этом не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до даты вступления в силу указанных изменений способом, указанным в п. 2.6 Условий по картам. Указанный в настоящем пункте срок уведомления может быть уменьшен Банком в случае внесения изменений в Условия по картам в связи с изменением законодательства Российской Федерации, а также в связи с введением новых услуг по карточным продуктам Банка.

3.2 ОСОБЕННОСТИ ВЫПУСКА И ПОЛЬЗОВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫМИ КАРТАМИ

3.2.1. Корпоративные карты предназначены для:

- а) получения наличных денежных средств в валюте Российской Федерации для осуществления расчетов на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным Банком России, связанных с деятельностью Клиента, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов;
- б) оплаты командировочных и представительских расходов в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации;
- в) оплаты расходов в валюте Российской Федерации, связанных с основной деятельностью Клиента, на территории Российской Федерации;
- г) оплаты расходов в валюте Российской Федерации, связанных с хозяйственной деятельностью Клиента, на территории Российской Федерации;
- д) оплаты расходов, связанных с командированием Держателей в иностранные государства, в иностранной валюте;
- е) оплаты расходов представительского характера в иностранной валюте за пределами Российской Федерации;
- ж) получения наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов, связанных с командированием Держателей в иностранные государства;
- з) внесения наличных денежных средств в Устройства (банкоматах) Банка в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации на Счет в соответствии с законодательством Российской Федерации и в связи с деятельностью Клиента;
- и) иные операции в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение;
- к) иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

3.2.2. Для юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством иностранного государства, с использованием Корпоративной карты помимо операций, указанных в п. 3.2.1 Условий по картам, разрешается:

- а) оплата расходов, связанных с командированием Держателей, в иностранной валюте на территории Российской Федерации (в пользу нерезидентов);
- б) операции с нерезидентами на территории Российской Федерации, связанные с основной деятельностью Клиента, в иностранной валюте;
- в) операции с нерезидентами на территории Российской Федерации, связанные с хозяйственной деятельностью Клиента, в иностранной валюте;
- г) оплата расходов представительского характера в иностранной валюте на территории Российской Федерации (в пользу нерезидентов);
- д) оплата расходов, связанных с командированием Держателей в иностранные государства, в валюте Российской Федерации (в пользу нерезидентов).

3.2.3. Не разрешается получение наличной иностранной валюты по Корпоративной карте на территории Российской Федерации.

3.2.4. Лимит расходования денежных средств устанавливается в пределах остатка денежных средств на Счете для всех Корпоративных карт Клиента. Клиент имеет право устанавливать дополнительные ограничения расходования денежных средств в Заявлении либо путем обращения в Банк. Также Клиент имеет право обратиться в Банк для изменения (увеличения) лимитов по Карте, установленных по умолчанию в соответствии с Тарифами, предоставив заявление на изменение лимитов по форме Банка (форма заявления на изменение лимитов размещена на Сайте Банка).

3.2.5. На лицевую поверхность Корпоративной карты нанесен номер Корпоративной карты, а также дата окончания срока ее действия (год и месяц включительно), могут быть нанесены фамилия и имя Держателя в латинской транскрипции, наименование Клиента в латинской транскрипции. Образец подписи Держателя содержится на оборотной стороне Карты. Корпоративной картой должен пользоваться только ее Держатель.

3.2.6. Максимальная сумма снятия наличных денежных средств в валюте Российской Федерации, которая может выдаваться Клиенту с использованием Корпоративной карты, определяется Тарифами Банка.

3.2.7. Банк вправе в целях минимизации риска вовлечения кредитной организации в совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, определять размер максимальной суммы наличных денежных средств, которая может выдаваться в течение одного операционного дня/ календарного месяца с использованием Корпоративных карт Клиента, в том числе для совокупности всех Корпоративных карт Клиента, о чем уведомляет Клиента одним из способов, указанных в подпунктах «б» – «д» п. 2.6 Условий по картам.

3.2.8. Денежные средства, списанные со Счета в результате совершения Операций с использованием Корпоративной карты, считаются выданными Клиентом под отчет Держателю.

3.2.9. Клиент несет полную ответственность за использование денежных средств на Счете с использованием Корпоративных карт или их реквизитов с даты выдачи (замены) Клиенту Корпоративных карт.

3.2.10. Активация Корпоративных карт, выпущенных с ПИН-конвертом, осуществляется Банком не позднее 20:00 текущего рабочего дня после выдачи Держателю/ уполномоченному лицу Клиента Корпоративной карты работником Банка.

3.2.11. Клиент соглашается с тем, что дополнительная Аутентификация в рамках сервиса «Безопасные платежи в Интернете» проводится только при условии поддержки сервиса со стороны Торгово-сервисного предприятия.

3.2.12. Клиент соглашается, что сеть Интернет не является безопасной средой, и соглашается нести все риски, связанные с подключением его оборудования (в том числе компьютерного) к сети Интернет. Клиент/ Держатель обязан самостоятельно обеспечивать защиту данного оборудования от вредоносного кода и несанкционированного доступа к нему третьих лиц.

3.2.13. Предоставление услуг, предусмотренных Договором, осуществляется только в случае успешной Идентификации и Аутентификации Клиента/ Держателя.

3.2.14. Клиент соглашается с тем, что применяемые в рамках Условий по картам методы Идентификации и Аутентификации являются достаточными для проведения Операций и исполнения Распоряжений Клиента, предоставления Информации.

3.2.15. Банк имеет право отказать Клиенту в проведении Операции и/или Блокировать Карту, в том числе при наличии у Банка подозрений, что Операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения. Информирование Клиента осуществляется путем направления ему уведомления в соответствии с подпунктами «б» – «д» п. 2.6 Условий по картам не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия соответствующего решения. При наличии указанных в настоящем пункте оснований Банк вправе временно заблокировать все Корпоративные карты и приостановить выпуск новых Корпоративных карт.

3.2.16. Клиент соглашается с тем, что некоторые виды Операций по Корпоративной карте могут быть проведены без обязательного подтверждения с помощью ПИН-кода или подписи на чеке.

4. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КАРТ

4.1. Пользование выданными Клиенту Картами возможно только после проведения идентификации Клиента в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ и открытия Счета.

4.2. Для выпуска Карт Клиент представляет в Банк Заявление на каждого Держателя. Заявление (на изготовление корпоративной карты) может включаться Банком в состав других типовых форм заявлений, и в случае подписания Клиентом таких типовых форм Банка они могут рассматриваться Банком как Заявление на изготовление корпоративной карты.

4.3. Заявление может быть предоставлено в Банк на бумажном носителе либо с использованием Системы². Заявление предоставляется за подписью уполномоченного лица Клиента.

Вместе с Заявлением на бумажном носителе либо с использованием Системы предоставляются документы для идентификации Держателя (надлежащим образом заверенная копия документа, удостоверяющего личность). Настоящим Банк уполномочивает Клиента изготавливать и заверять указанные в настоящем пункте документы.

4.4. В случае подачи Заявления посредством Системы акцептом со стороны Банка будет являться электронный образ Заявления с отметками Банка о приеме документа на исполнение/ отказе в приеме документов (в формате, позволяющем Клиенту осуществить его самостоятельное распечатывание) или проставление соответствующего статуса в Системе.

4.5. Карты и ПИН-конверты (при наличии) выдаются Клиенту после идентификации Держателя/ уполномоченного лица Клиента (в том числе, по доверенности) в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ и предоставления Клиентом корректно оформленных документов. Карты и ПИН-конверты (при наличии) выдаются не позднее **7 (Семи) рабочих дней** после предоставления Клиентом корректно оформленных документов.

После получения Карты и ПИН-конверта Клиент подписывает приложение к акту приема-передачи по форме Банка.

4.7. Оплата суммы комиссии за выпуск и обслуживание Карт осуществляется в соответствии с Тарифами Банка путем:

4.7.1. списания причитающихся Банку сумм комиссионного вознаграждения с Счета/ иного Счета, открытых в Банке;

4.7.2. внесения Клиентом суммы комиссионного вознаграждения в кассу Банка.

4.8. Выдача Карт и ПИН-конвертов Держателям в случае их получения уполномоченным лицом Клиента осуществляется Клиентом самостоятельно.

4.9. На оборотной стороне Карты сразу же после ее получения Держатель в специально отведенном для этого месте ставит шариковой ручкой образец своей подписи.

5. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ ПРИ БЛОКИРОВКЕ, ПЕРЕВЫПУСКЕ (ВЫПУСКЕ/ ПРЕДОСТАВЛЕНИИ НОВОЙ) КАРТЫ В ТЕЧЕНИЕ СРОКА ЕЕ ДЕЙСТВИЯ

5.1. В случае утраты/ кражи Корпоративной карты, утраты/ кражи ПИН-кода к Корпоративной карте, Компрометации Корпоративной карты, другой причины Клиент может обратиться в Банк с просьбой о перевыпуске Корпоративной карты на основании заявления Клиента (по форме Банка либо в свободной форме) с указанием причины перевыпуска. Заявление может быть предоставлено в Банк одним из следующих способов:

- на бумажном носителе за подписью уполномоченного лица Клиента;

- в электронном виде посредством Системы, подписанное электронной подписью уполномоченного лица Клиента.

Форма заявления на блокировку корпоративной карты размещена на Сайте Банка.

5.2. В случае изменения данных Держателя, в том числе, идентификационных данных, Клиент в течение 7 (Семи) рабочих дней обязан предоставить в Банк заявление (в свободной форме) и документы, подтверждающие такие изменения, способом, предусмотренным п. 2.10 Условий по картам.

В случае утраты Карты/ утраты ПИН-кода/ изменения фамилии и/или имени Держателя, Клиент должен представить заявление о блокировке Карты (по форме Банка либо в свободной форме) и вернуть Карту (при наличии) в Банк. Такое заявление может быть передано в Банк на бумажном носителе либо с использованием Системы.

Переиздание Корпоративных карт по причинам кражи /порчи/ утраты осуществляется без предоставления отдельного заявления на изготовление корпоративной карты, только на основании заявления на блокировку карты. Такое заявление может быть передано в Банк на бумажном носителе либо с использованием Системы.

² При наличии технической возможности.

5.4. Клиент несет ответственность за все Операции с использованием Карт, совершенные третьими лицами с согласия или без согласия Клиента, Держателя до даты получения Банком письменного заявления о Блокировке/ закрытии Карты, включительно.

5.5. При утрате Карт/ утрате ПИН-кода/ повреждении размагничивании магнитной полосы/ неработоспособности микропроцессора/ изменении фамилии, имени Держателей / изменении наименования Клиента, Клиенту выдаются Карты с новым номером и ПИН-конверты с новыми ПИН-кодами.

5.6. В случае утраты (утери/ кражи/ изъятия) Карты, Компрометации карты, и/или Несанкционированной операции, Держатель должен незамедлительно информировать об этом Банк по телефону Контакт-Центра с целью Блокировки Карты и предотвращения Несанкционированного проведения Операций и следовать полученным инструкциям. Устное сообщение должно быть подтверждено Клиентом заявлением о блокировке карты. Форма заявления на блокировку корпоративной карты размещена на Сайте Банка. Заявление Клиента о блокировке Карты на бумажном носителе должно быть передано в Банк не позднее следующего рабочего дня (при передаче посредством Системы) или 5 (Пяти) рабочих дней (при предоставлении на бумажном носителе) после устного сообщения с требованием о Блокировке Карты.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ КАРТЫ И ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ ПРИ ПЕРЕВЫПУСКЕ КАРТЫ В СВЯЗИ С ОКОНЧАНИЕМ СРОКА ЕЕ ДЕЙСТВИЯ

6.1. Карты выдаются на срок 3 (три) года. Срок действия Карты указывается на ее лицевой стороне.

6.2. По окончании срока действия Карты новая Карта перевыпускается Банком на основании нового Заявления Клиента либо на основании заявления (письма) на перевыпуск Карты в свободной форме. При этом Банк вправе издать новую Карту на Держателя без предоставления отдельного заявления на изготовление корпоративной карты, если за десять дней до окончания срока действия Карты не получен отказ от ее переиздания.

6.3. Выпуск новой Карты и ПИН-конверта с новым ПИН-кодом осуществляется Банком в **течение 7 (Семи) рабочих дней** после выполнения условий, определенных в п.п. 6.2 Условий по картам.

7. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ ПРИ ЗАКРЫТИИ КАРТЫ

7.1. Закрытие Карты по инициативе Клиента, в том числе при прекращении полномочий Держателя, осуществляется на основании письма Клиента произвольной формы на закрытие Карты, переданного в Банк с использованием Системы, или заявления на блокировку карты, переданного в Банк на бумажном носителе или с использованием Системы. Возобновление расчетов с использованием Карты, действие которой прекращено, не допускается.

7.2. Карта закрывается (блокируется, прекращает свое действие) без предоставления Клиентом заявления на ее закрытие в одном из случаев:

- прекращение действия Договора;
- по требованию государственных органов, должностных лиц (в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации);
- при невыполнении Клиентом своих обязанностей по Договору, в том числе обязательств в соответствии с Условиями по картам;
- при закрытии Счета;
- при одностороннем прекращении Банком действия Карты в целях предупреждения совершения мошеннических операций;
- в случае введения в отношении Клиента любой из процедур банкротства/ в случае введения процедуры ликвидации Клиента.

7.3. В случае прекращения действия Договора Клиент возвращает в Банк все действующие Карты либо самостоятельно уничтожает их.

8. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ДЛЯ КОРПОРАТИВНЫХ КАРТ, ОБСЛУЖИВАЕМЫХ ПО ТЕХНОЛОГИИ БЕСКОНТАКТНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ³

³ При наличии технической возможности

8.1. Корпоративные карты, обслуживаемые по Технологии бесконтактных платежей, являются банковскими картами с дуальным интерфейсом, поддерживающими с помощью интегрированных в них технических средств и информационных элементов безналичную оплату услуг со Счета как по контактной, так и по бесконтактной технологии.

8.2. Корпоративные карты, обслуживаемые по Технологии бесконтактных платежей, могут обслуживаться только на предприятиях торговли/ сферы услуг, обозначенных значком технологии бесконтактных платежей.

8.3. В рамках осуществления безналичной оплаты товаров и услуг по Корпоративным картам Клиент/ Держатель соглашается с тем, что операции могут осуществляться по Технологии бесконтактных платежей.

9. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА БАНКА И КЛИЕНТА

9.1 Банк обязуется:

9.1.1. Осуществлять прием, проверку документов для установления Лимитов на совершение операции по Счету в соответствии с Условиями по картам и банковскими правилами.

9.1.2. В течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия Банком от Клиента корректно оформленных Заявления/ Заявления о присоединении, принять решение о возможности выдачи Карты Клиенту, а в случае положительного решения произвести выпуск Карты и предоставить Клиенту/ Держателю возможность получить ее по месту оформления Заявления/ Заявления о присоединении / в ином установленном по взаимной договоренности офисе Банка/ иным способом выдачи (доставки) Карты Клиенту.

9.1.3. Уведомить Клиента о выпуске Карт одним из способов, указанных в подпунктах «б» – «д» в п. 2.6 Условий по картам либо иным способом, согласованным Банком и Клиентом.

9.1.4. На основании заявления Клиента на бумажном носителе или переданного посредством Системы прекратить действие Карт в соответствии с разделом 7 Условий по картам.

9.1.5. Хранить в тайне сведения о Держателе, а также об Операциях по Счету. Предоставление информации третьим лицам может быть осуществлено только в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

9.1.6. Выдавать дубликаты Выписок по Картам не позднее 2-го (второго) рабочего дня, следующего за днем получения письменного требования Клиента.

9.2 Банк имеет право:

9.2.1. Блокировать действие Карт и не предоставлять Клиенту новые Карты:

- при невыполнении Клиентом условий Договора;
- при наступлении обстоятельств непреодолимой силы, возникших не по вине Банка;
- при нарушении Клиентом/ Держателем порядка использования Карты в соответствии с Договором;
- при выявлении операций, соответствующих признакам, указанным в части 9.1 статьи 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
- в случае введения в отношении Клиента процедуры ликвидации/ банкротства;
- в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации, и предусмотренных Условиями по картам и (или) Договором.

9.2.2. Отказать Клиенту в выпуске (выдаче) Карты или в ее перевыпуске на новый срок по своему усмотрению и без объяснения причин.

9.2.3. Временно приостановить действие Карты, потребовать от Клиента возврата Карты в Банк по запросу, а также принимать необходимые меры для изъятия Карт направив информацию Клиенту одним из способов, указанных в подпунктах «б» – «д» п. 2.6 Условий по картам в случаях, установленных Договором.

9.2.4. Использование Карты может быть ограничено (в том числе в части проведения некоторых типов операций, а также в зависимости от суммы и места проведения операции) или приостановлено Банком в целях недопущения проведения операций в случае Компрометации Карты или повышенного риска компрометации без дополнительного разрешения Клиента.

9.2.5. Перевыпустить (выпустить) Карту в связи с окончанием срока действия ранее выпущенной Карты.

9.2.6. В случае не востребования новой/ перевыпущенной Карты по причинам, не зависящим от Банка, не возвращать оплату комиссионного вознаграждения за выпуск/ перевыпуск Карты, удержанную в соответствии с Тарифами.

9.2.7. Отправлять на номера мобильного телефона Держателя SMS-сообщения/ Уведомления в рамках услуг, предоставляемых Клиенту.

9.2.8. Подключать опцию «Безопасные платежи в Интернете» без дополнительного согласия Клиента и при наличии в Банке необходимой информации.

9.2.9. Отказать в возврате средств по претензии Клиента о Несанкционированной операции, проведение которой стало возможным вследствие неисполнения Держателем Условий по картам в части хранения и использования Карты, ПИН-кодов, кодов и паролей для проведения Операций, а также в части сроков и процедуры уведомления Банка о Несанкционированной операции.

9.2.10. В целях соблюдения действующего законодательства Российской Федерации, требований Платежных систем и обеспечения безопасности осуществления Операций Клиента по собственному усмотрению устанавливать порядок и процедуру Аутентификации при удаленном обращении Держателя в Банк.

9.2.11. Уничтожить не востребованные Клиентом Карты и ПИН-конверты к ним по истечении 12 (двенадцати) месяцев после окончания срока действия невостребованной Карты.

9.2.12. Отказать в исполнении заявления Клиента об изменении установленных Банком лимитов по снятию наличных денежных средств по Картам без объяснения причин.

9.2.13. Запрашивать у Клиента документы и информацию, необходимую для исполнения Банком требований действующего законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в том числе содержащую сведения о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, финансовом положении, деловой репутации, целях финансово-хозяйственной деятельности, источниках происхождения денежных средств, а также для исполнения Банком требований действующего законодательства о налогах и сборах.

9.2.14. Принимать решение о возможности смены набора услуг/ продуктов Банка и партнеров Банка/ программ лояльности Банка, направленных на стимулирование транзакционной активности Клиентов, установленных Тарифами.

9.2.15. Применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, приостановление операций, отказ в совершении операций в рамках выполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий Договора.

9.2.16. Банк не несет ответственность за ущерб, возникший:

9.2.16.1. вследствие несанкционированного доступа к Мобильному устройству, SIM-карте, их использования третьими лицами;

9.2.16.2. в случае нарушения Клиентом/ Держателями Условий по картам;

9.2.16.3. вследствие принятия органами законодательной и исполнительной власти Российской Федерации решений, которые делают невозможным для Банка выполнение своих обязательств в рамках текущего Договора;

9.2.16.4. вследствие сбоев в работе линий связи, обрыва линий связи, выхода из строя оборудования у телефонного оператора и/или оператора доступа к сети Интернет.

9.2.17. Банк не несет ответственность за качество линий связи.

9.3 Клиент обязуется:

9.3.1. Со дня подачи Клиентом в Банк письменного заявления о расторжении Договора/ получения Клиентом от Банка письменного уведомления о прекращении Договора, не вправе совершать операции с использованием Корпоративных карт (их реквизитов).

9.3.2. Знакомиться с информацией, связанной с обслуживанием Карт и размещенной на доске объявлений, расположенной в операционных залах Банка и/или на Сайте Банка, а также доведенной до Клиента любым из способов, указанных в п. 2.6 Условий по картам.

9.3.3. Произвести возврат в Банк всех действующих Карт по запросу Банка не позднее 3 (Трех) рабочих дней со дня получения соответствующего запроса Банка (способ направления Банком запроса указан в подпунктах «б» – «д» п. 2.6 Условий по картам) в случаях, установленных Условиями по картам.

9.3.4. Ознакомиться и обеспечить ознакомление каждого Держателя с Условиями по картам.

При получении от Банка уведомлений о дополнительных мерах безопасности при проведении операций с использованием Корпоративных карт, а также об иных рекомендациях и дополнительных требованиях, довести информацию до сведения Держателей и обеспечить исполнение данных рекомендаций и требований Держателями.

9.3.5. Обеспечить немедленное направление в Банк уведомлений в случае утраты Карты и/или ее использования без согласия Клиента/ Держателя.

9.3.6. Предпринимать меры по урегулированию спорных ситуаций по операциям с Корпоративными картами непосредственно с Торгово-сервисными предприятиями по оплате, заказу или резервированию товаров и услуг, и предоставлять полученные документы при предъявлении претензии в Банк.

9.3.7. Принимать меры к предотвращению утраты Карт и попыток несанкционированного их использования, в том числе путем контроля уведомлений об Операциях и использования возможностей по снижению риска потерь, предусмотренных в рамках Условий по картам и дополнительных опций Банка («Безопасные платежи в Интернете»).

9.3.8. Хранить и использовать (обеспечить хранение и использование) Карту (ее реквизиты), ПИН-код, иные аналоги собственноручной подписи Держателя таким образом, чтобы исключить возможность попадания информации о них, а также Карт к третьим лицам. До выдачи Карт Держателям Карты должны храниться отдельно от ПИН-конвертов в защищенном помещении в несгораемых шкафах. Не разглашать ПИН-код, иные аналоги собственноручной подписи Держателя для исполнения операций, в том числе работникам Банка. Нести ответственность за все операции, заверенные собственноручно, ПИН-код, иными аналогами собственноручной подписи Держателя.

9.3.9. Регулярно, но не реже чем один раз в две недели, знакомиться с информацией, размещенной на доске объявлений, расположенной в операционном зале Банка и/или на Сайте Банка.

9.3.10. В случае утраты Карты, Компрометации карты, и/или Несанкционированной операции с использованием Карты без согласия Держателя, незамедлительно информировать об этом Банк с целью Блокировки Карты и предотвращения несанкционированного проведения Операций по телефону Контакт-Центра, следуя полученным инструкциям.

9.3.11. В случае нарушения указанных в п. 10.3.10 условий Банк вправе отказать Клиенту в рассмотрении заявления о несогласии с Операцией.

9.3.12. Нести ответственность за все Операции, совершенные третьими лицами с ведома или без ведома Клиента/ Держателя карты до даты получения Банком письменного заявления о Блокировке/ закрытии Карты включительно.

9.3.13. Предоставлять в Банк информацию, необходимую Банку для исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ и Федерального закона № 340-ФЗ, включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках), бенефициарных владельцах.

9.3.14. Представлять по требованию Банка информацию, необходимую для исполнения Банком требований действующего законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения согласно сроку, указанному в запросе Банка.

9.3.15. При внесении изменений в ранее предоставленные для идентификации сведения, направлять в Банк соответствующую информацию (сведения, документы) для обновления не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты таких изменений.

9.4 Клиент имеет право:

9.4.1. В любое время направить в Банк заявление о закрытии Карты в порядке, предусмотренном разделом 7 Условий по картам.

9.4.2. Обращаться в Банк с заявлением о перевыпуске Карты в случае утраты Карты, окончания срока действия Карты, изменения данных Держателя, а также в иных случаях, когда дальнейшее использование такой Карты стало невозможным (вследствие размагничивания магнитной полосы,

неисправности микропроцессора, размещенного на Корпоративной карте, деформации либо нарушения целостности пластика и т.п.).

9.4.3. Получить Карту и ПИН-конверт к ней в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты ее выпуска Банком.

9.4.4. Получать от Банка в порядке, установленном Условиями по картам, информацию об операциях, совершенных с использованием Карт/ их реквизитов.

10. ДРУГИЕ УСЛОВИЯ

10.1. Банк и Клиент обязаны обеспечить конфиденциальность и безопасность персональных данных при их обработке и передаче в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных». Клиент поручает, а Банк принимает на себя обязательство в целях выпуска Карт в рамках Условий по картам и/или Договора, осуществлять обработку персональных данных Держателей, указанных в Заявлении/ Заявлении о присоединении.

10.2. Банк и Клиент соглашаются, что по всем вопросам, не предусмотренным Условиями по картам и /или Договором, Банк и Клиент руководствуются законодательством Российской Федерации и требованиями правил соответствующей платежной системы.

10.3. В случае возникновения у Клиента претензий к Банку по правильности перевода/ списания/ зачисления денежных средств со Счета/ на Счет, по операциям, совершенным с использованием Корпоративной карты (ее реквизитов), Банк принимает их к рассмотрению при условии предоставления Клиентом в течение 10 (десяти) календарных дней со дня выдачи Клиенту выписки по Счету всех документов (выписки по Счету, слипы, чеки электронных терминалов, квитанции банкоматов), выданных Клиенту (Держателю) при совершении операции, перевод/ списание/ зачисление или отсутствие списания/ зачисления денежных средств по которой явилось основанием для претензии.

10.4. При наличии ограничений, установленных Банком России, указами Президента Российской Федерации и иными актами, устанавливающими особые правила проведения Операций и обслуживания Корпоративных карт, Условия по картам действуют в части, не противоречащей данным документам.