

УТВЕРЖДЕНЫ

Приказом Президента-Председателя
Правления ЦМРБанк (ООО)
от

**Правила
предоставления и использования корпоративных банковских карт ЦМРБанк
(общество с ограниченной ответственностью)**

СОДЕРЖАНИЕ

1. ТЕРМИНЫ, ИХ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	6
3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН	7
4. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ	12
5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ	13
6. УТРАТА КАРТЫ ИЛИ ПИН-кода	13
7. УСТАНОВКА И ИЗМЕНЕНИЕ ПИН-КОДА.....	14
8. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ В РАМКАХ РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТА И НАСТОЯЩИХ ПРАВИЛ	14
9. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА.....	14

1. ТЕРМИНЫ, ИХ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В рамках настоящих Правил предоставления и использования корпоративных банковских карт ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью) (далее – Правила) термины, их понятия и определения используются в приведенных ниже значениях.

Автоматизированная система Банка – программное обеспечение, предоставляющее информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов.

Авторизация (авторизационный запрос) – разрешение, предоставляемое Банком для проведения операции с использованием Карты и/или ее реквизитов и порождающее его обязательство по исполнению представленных документов, составленных с использованием Карты и/или ее реквизитов. Авторизационный запрос производится с целью проверки статуса Карты и/или определения достаточности на Счете средств, необходимых Держателю для совершения операции с использованием Карты и/или ее реквизитов.

Аутентификация – процедура проверки принадлежности физическому лицу предъявленного им Идентификатора (подтверждение подлинности).

Базовая установка ПИН-кода – назначение ПИН-кода, произведенное Держателем Карты после получения Карты. Базовая установка является неотъемлемой частью процесса предоставления Карты, к которой применена технология, исключающая печать ПИН-конверта.

Банк – ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью), его филиалы и структурные подразделения.

Банкомат – электронный программно-технический комплекс, предназначенный для выдачи и приема наличных денег, в том числе с использованием электронных средств платежа, по передаче распоряжений Банку об осуществлении перевода денежных средств, предоставления информации об операциях по счету Корпоративной карты, а также для составления документов (чеков), подтверждающих соответствующие операции.

Блокировка Карты – приостановление Держателем/Клиентом/Банком проведения операций по Счету с использованием Карты или ее реквизитов.

ДБО – дистанционное банковское обслуживание Клиента, осуществляемое Банком в соответствии с Договором ДБО с Клиентом.

Держатель – физическое лицо – пользователь Карты, уполномоченное Клиентом для совершения операций с использованием Карты (ее реквизитов), указанное в Заявлении на присоединение/ Заявлении, являющийся представителем Клиента, образец подписи которого указан на оборотной стороне Карты. Одновременно к Счету может быть выпущена одна Корпоративная карта на одного Держателя. При необходимости выпуска Корпоративной карты на другого Держателя ранее выпущенная Корпоративная карта к счёту должна быть закрыта.

Доверенный номер телефона физического лица (далее – ДНТ физ. лица) – номер мобильного телефона Держателя карты, указанный им при присоединении к Правилам банковского обслуживания физических лиц в ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью), размещенным на Сайте или предоставленный в Банк дополнительно при личном обращении в письменном виде с целью его использования для получения/отправки сообщений и Кодов-подтверждений между Банком и Держателем карты.

Договор ДБО – Договор на обслуживание Клиентов в системе «Интернет Банк-Клиент».

Документ в электронной форме (электронный документ - ЭД) – документ в электронной форме, определяемый в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 №149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации», подписанный ЭП в соответствии с Федеральным законом № 63-ФЗ, достоверность и конфиденциальность

которого обеспечиваются средствами ЭП, защитой от несанкционированного доступа и соблюдением условий договора ДБО.

Доступный остаток – сумма денежных средств, доступная Клиенту для совершения операций по Счету за вычетом сумм операций, совершенных с использованием Корпоративной карты и/или ее реквизитов и прошедших Авторизацию в процессинговом центре Банка, расчеты по которым еще не завершены Банком (заблокированных сумм).

Заявление о присоединении/Заявление – заявление Клиента по форме Приложения 1 к Правилам предоставления и использования корпоративных банковских карт ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью), поданное Клиентом и предоставленное в Банк на бумажном носителе либо по Системе ДБО с целью заключения/внесения изменений в Договор предоставления и использования корпоративных банковских карт ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью).

Идентификатор – число, слово, комбинация цифр и/или букв, или другая информация, однозначно выделяющая (идентифицирующая) Держателя среди определенного множества клиентов Банка (паспортные данные Держателя, уникальный номер Держателя в «ЦМР-Онлайн» (УНК), логин, номер карты Клиента, номер счета, иные Идентификаторы, установленные Договором банковского обслуживания физических лиц в ЦМРБанк (ООО).

Идентификация (идентификация) – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

Клиент – юридическое лицо (за исключением кредитных организаций), созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, а также юридическое лицо – нерезидент, имеющее расчетный счет в Банке.

Компрометация Карты - утрата Клиентом/Держателем Карты или возникновение подозрения у Клиента/Держателя Карты или у Банка о доступе третьих лиц к Карте.

Корпоративная карта/Карта - электронное средство платежа и средство для доступа к Счёту и составления расчётных и иных документов, подлежащих оплате за счёт Клиента, позволяющее совершать операции с использованием Карты и/или ее реквизитов. Карта является собственностью Банка и предоставляется в пользование Держателю на условиях, определенных настоящими Правилами. Банк производит обслуживание Карты в соответствии с действующим законодательством РФ, Правилами платежной системы «МИР» (далее – Платежная система), а также Тарифами Банка.

Лимит выдачи (в день/месяц) – максимальная сумма наличных денежных средств, которая может быть получена Клиентом со Счета с помощью Карты через Устройства самообслуживания и ПВН Банка. Лимит выдачи определяется и изменяется Банком в одностороннем порядке путем размещения информации на Сайте и на информационных стендах в подразделениях Банка.

Назначение ПИН-кода – присвоение Держателем Карты значения ПИН-кода.

Несанкционированный овердрафт - задолженность Клиента перед Банком, возникшая вследствие расходования Держателем с использованием Корпоративной карты денежных средств свыше остатка на Счете, в случаях, перечисленных в Правилах.

Нерезидент – юридическое лицо, а также организация, не являющаяся юридическим лицом, созданное в соответствии с законодательством иностранных государств, имеющее местонахождение за пределами территории Российской Федерации, а также их филиалы,

постоянные представительства и другие обособленные или самостоятельные структурные подразделения, находящиеся на территории Российской Федерации.

Операция – получение наличных денежных средств в пунктах выдачи наличных и в банкоматах, совершенное с использованием Карты.

Персонифицированная (Именная) карта – Корпоративная карта, на которой присутствует фамилия и имя Держателя.

Персональный идентификационный номер/ПИН-код – специальный цифровой код, служащий для идентификации Клиента/Держателя при проведении операций с использованием Карт в УС, известный только Клиенту/Держателю.

Платежная система – ассоциация, объединение кредитно-финансовых учреждений и/или организаций, осуществляющих функции обмена транзакциями и проведения взаиморасчетов между сторонами-участниками системы под единой торговой маркой (в том числе: платежная система «МИР»).

Преавторизация - процедура резервирования на Счете суммы денежных средств в размере необходимого обеспечения исполнения обязательства Клиента перед своими контрагентами в соответствии с правилами Платежной системы.

Представитель клиента - лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица;

Пункт выдачи наличных (ПВН) – место совершения операций по выдаче наличных денежных средств с использованием Карты.

Рабочие дни – календарные дни с понедельника по пятницу включительно, если они не являются выходными или нерабочими праздничными днями в соответствии с Федеральными законами, постановлениями Правительства РФ и постановлениями субъекта РФ, либо календарные дни - суббота и воскресенье, если указанными федеральными законами и Постановлениями Правительства РФ они объявлены рабочими днями.

Расходный лимит – максимальная сумма денежных средств, разрешенная для списания со Счета при совершении операций с использованием Карты и/или ее реквизитов. Расходный лимит может устанавливаться по желанию Клиента на Карту в отношении операций получения наличных денежных средств (не превышающий Лимит выдачи наличных (в день/месяц), установленный Банком).

Сайт – Официальный сайт ЦМРБанк(ООО) в телекоммуникационной сети Интернет по адресу <https://cmrbank.ru/>.

Система ДБО / Система «Интернет Банк-Клиент» – автоматизированная организационно-техническая система обеспечения электронного документооборота и безбумажных расчетов между Банком и Клиентами, обеспечивающая подготовку, защиту и обработку документов в электронном виде с использованием электронно-вычислительных средств обработки информации и публичной сети Интернет, а также разбор конфликтных ситуаций действующая согласно Договора ДБО, заключенного между Клиентом и Банком.

Стоп-лист – список номеров Карт, подлежащих изъятию при попытке совершения по ним операций.

Сторона(-ы) – Банк или Клиент, вместе или отдельно именуемые соответственно «Сторона», «Стороны».

Счет – расчетный счет в валюте РФ, открываемый Клиенту в соответствии с Договором банковского счета (на расчетное и кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) для осуществления расчетов, связанных с коммерческой, предпринимательской деятельностью или частной практикой, в том числе с использованием Карты.

Тарифы/Тарифы Банка – Тарифы ЦМРБанк (ООО) для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном

законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, включающие устанавливаемые Банком ставки комиссионного вознаграждения, взимаемого с Клиента за оказание услуг Банка при осуществлении операций с использованием Корпоративных карт, а также иные условия, и размещенные на Сайте и информационных стендах Банка по месту обслуживания Клиента.

Уполномоченное лицо Клиента (УЛК) – лицо, наделенное Клиентом правом действовать от его имени и в его интересах (в том числе, с правом подписания документов аналогом собственноручной подписи), полномочия которого подтверждены надлежащим образом (например, доверенностью).

Устройство самообслуживания/УС – устройство, предназначенное для совершения без участия уполномоченного представителя Банка операций выдачи наличных денежных средств с использованием Карт, а также для передачи распоряжений Банку о переводе денежных средств со Счета, составления документов, подтверждающих соответствующие операции, и выдачи информации по Счету, составления документов по операциям с использованием Карт (в т.ч. банкомат).

Электронное средство платежа – средство и (или) способ, позволяющие Клиенту Банка составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, а также иных технических устройств.

SMS-сообщение – сообщение, направляемое Банком по технологии сотовой связи на Доверенный номер телефона Клиента и состоящее из буквенно-цифровых символов.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила, Заявление о присоединении по форме Приложения 1 к настоящим Правилам, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, и Тарифы в совокупности являются заключенным между Банком и Клиентом Договором предоставления и использования корпоративных банковских карт ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью) (далее – Договор).

2.2. Правила изменяют условия Договора банковского счета (на расчетное и кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей), заключенного между Клиентом и Банком, на основании которого открыт Счет, в части режима счета при совершении операций с использованием Карты, а также в части порядка расторжения договора, на основании которого открыт Счет, и в части закрытия Счета.

2.3. Заключение Договора между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Правилам в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Присоединение производится путем передачи Клиентом (Представителем Клиента) в Банк Заявления на присоединение в течение рабочего времени Банка.

Заявление на присоединение заполняется Клиентом самостоятельно и должно содержать полный перечень предусмотренных его формой реквизитов, обязательных к заполнению, и условий (за исключением даты и номера Договора, заполняемых Банком).

2.4. Договор может быть заключен только при условии наличия у Банка актуальных и достоверных идентификационных сведений (документов) в отношении Клиента, Держателя, Представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а при их (сведений (документов)) отсутствии – после предоставления Клиентом соответствующих документов и сведений.

2.5. Банк оформляет Клиенту Персонифицированную (именную) карту к Счету на имя Держателя на основании поданного Клиентом в Банк Заявления о присоединении или в виде формализованного Банком электронного документа, или документа,

составленного по форме Банка и направленного посредством системы ДБО и подписанного ЭП Клиента (далее – ЭД).

2.6. Банк оформляет Корпоративную Карту при наличии у Клиента открытого в Банке Счета.

Не допускается использование расчетного счета Клиента, к которому выпускается Корпоративная карта, в качестве счета, обслуживающего кредит, на момент оформления Корпоративной карты и в течение всего срока ее действия.

2.7. Одновременно к Счету может быть выпущена одна Корпоративная карта на одного Держателя. При необходимости выпуска Корпоративной карты на другого Держателя ранее выпущенная Корпоративная карта к счёту должна быть закрыта.

2.8. Перевыпуск Карты по окончании срока ее действия, а также в случаях компрометации Карты и/или ПИН-кода, технической неисправности Карты, имени/фамилии Держателя Карты либо по иным причинам осуществляется в соответствии с п.п. 2.3–2.5 Правил пользования на основании Заявления.

2.9. Указанием в Заявлении на присоединение физического лица в качестве Держателя Корпоративной карты Клиент предоставляет такому лицу полномочия на получение и использование Корпоративной карты для совершения операций по Счету.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Клиент обязуется:

3.1.1. обеспечить осуществление операций в соответствии с законодательством РФ;

3.1.2. предоставить в Банк для выпуска и получения Карты следующие документы:

- Заявление на присоединение установленной Банком формы или ЭД на выпуск Карты;

- оригинал или надлежащим образом заверенные копии страниц документа, удостоверяющего личность Держателя, содержащих информацию о ФИО, о дате и месте рождения, гражданстве, месте регистрации, номере, серии, дате и органе выдачи указанного документа, а также иные документы в соответствии с требованиями Банка;

- согласие на проверку и обработку (включая автоматизированную обработку) персональных данных Держателя в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

3.1.3. нести ответственность за достоверность информации в заполняемых работником Клиента документах и письменно информировать Банк обо всех изменениях;

3.1.4. обеспечивать использование Карты Держателем только на цели и нужды, определенные законодательством РФ и настоящими Правилами в порядке и на условиях, определенных настоящими Правилами, в рамках лимитов, установленных Банком;

3.1.5. ознакомить Держателя с условиями настоящих Правил, в том числе с правилами установки ПИН-кода по Карте, Тарифами Банка, информацией об услугах Банка, предоставляемых Держателям, а также со списком УС и ПВН Банка и обеспечить их выполнение Держателем;

3.1.6. получать в Банке Карты и передавать Карты Держателям. Получение Карт в Банке осуществляется Держателем или Представителем Клиента, действующим на основании доверенности, оформленной в соответствии с действующим законодательством РФ и содержащей Ф.И.О. Держателя Карты, с оформлением Акта приема-передачи Карт установленной Банком формы.

Карта может быть получена Представителем Клиента, не являющимся Держателем, при условии, если Держатель ранее был идентифицирован Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и установленными в соответствии с ним банковскими правилами.

Ответственность Клиента за использование Карты Держателем наступает с момента получения Карты Держателем/Представителем Клиента в Банке. ПИН-код может быть установлен только Держателем.

При получении Карты Держатель обязан расписаться шариковой ручкой на специальной полосе, расположенной на оборотной стороне Карты под магнитной полосой. Держатель не вправе передавать Карту в пользование другим лицам.

В случае, если Держатель записывает установленный им ПИН-код, он не должен хранить записанный им ПИН-код вместе с Картой, надписывать его на Карте. ПИН-код необходимо запомнить либо записать в надежном месте. Разглашение ПИН-кода третьим лицам (в том числе сотрудникам Банка, кассирам и лицам, помогающим в использовании банковской карты) запрещается.

Карта является действительной до последнего календарного дня месяца года, указанного на ее лицевой стороне;

- 3.1.7. вернуть Карту в Банк в течение 10 (десяти) календарных дней с даты получения уведомления Банка о необходимости прекратить использование Карты;
- 3.1.8. обеспечивать осуществление операций по Счету с использованием Карты и/или ее реквизитов в пределах остатка средств на Счете. В случае недостаточности на Счете средств для проведения Операций по Карте и оплаты услуг Банка за проведение Операций по Картам Операции Банком не проводятся;
- 3.1.9. поддерживать на Счете сумму денежных средств, достаточную для:
 - совершения всех операций, произведенных Держателем;
 - списания сумм комиссий Банка в соответствии с Тарифами Банка, а также комиссий, установленных Платежной системой и другими банками – участниками перевода средств;
 - списания сумм задолженности по операциям с использованием Карт и/или их реквизитов и неустойки в соответствии с Тарифами Банка в случае ее образования.
- 3.1.10. самостоятельно вести учет и контроль операций, совершенных с использованием Карт и/или их реквизитов, и своевременно обращаться в Банк в случае несогласия с информацией, указанной в выписках по Счету. Сохранять все платежные документы, связанные с операциями по Счету, совершенными с использованием Карт или их реквизитов, в течение 5 (пяти) лет с даты совершения операции и предъявлять их по требованию Банка или при возникновении спорных вопросов;
- 3.1.11. в случае досрочного прекращения использования Карты вернуть ее в Банк в течение 10 (десяти) календарных дней с даты указанного события. Для закрытия Карты Клиент должен предоставить в Банк соответствующее заявление по форме Приложения 1 к Правилам;
- 3.1.12. оплачивать комиссии за обслуживание и осуществление операций по Картам в соответствии с Тарифами Банка, а также суммы фактически произведенных расходов, связанных с предотвращением незаконного использования Карты (блокировка Карты, внесение данных по Карте в Стоп-лист, отказ в Авторизации с изъятием Карты);
- 3.1.13. своевременно информировать Банк об изменении идентификационных данных Клиента, Держателя, Представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента вступления в силу таких изменений с приложением подтверждающих документов;
- 3.1.14. представлять в установленный в запросе Банка срок документы (информацию), в том числе необходимые для обновления идентификационных данных Клиента, Держателя, Представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также подтверждающие достоверность и точность такой информации;
- 3.1.15. Клиент обязан уплатить сумму Несанкционированного овердрафта и неустойки по нему в соответствии с Тарифами Банка;

- 3.1.16. не разглашать значение назначенного им ПИН-кода, будь оно совершено при Базовой установке ПИН-кода или при изменении ПИН-кода;
- 3.1.17. не привлекать работников Банка к назначению ПИН-кода, независимо совершается ли оно при Базовой установке ПИН-кода либо при изменении ПИН-кода. Изменение ПИН-кода осуществляется в режиме online самостоятельно Держателем Карты.
- 3.2. Клиент имеет право:
- 3.2.1. самостоятельно назначать Держателя Карты;
- 3.2.2. обратиться в Банк с просьбой о предоставлении новой Карты по истечении срока действия Карты, в случае утраты, повреждения/размагничивания Карты, в связи с утерей Держателем ПИН-кода, изменения Ф. И. О. Держателя;
- 3.2.3. обратиться в Банк с просьбой о выпуске Карты на другого Держателя с одновременным закрытием ранее выданной Карты и предоставлением документов, указанных в п.3.1.2;
- 3.2.4. предъявлять претензии по операциям, совершенным с использованием Карт и/или их реквизитов, в течение 10 (десяти) календарных дней со дня получения выписки по Счету, но не позднее 180 (ста восьмидесяти) календарных дней с даты совершения операции, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ, предоставив в Банк письменное мотивированное обоснование и подтверждающие документы в течение данного срока;
- 3.2.5. по своему усмотрению прекратить операции с использованием Карты и/или ее реквизитов и вернуть Kartu в Банк в соответствии с настоящими Правилами и предоставить в Банк соответствующее заявление по форме Приложения 1 к Правилам для закрытия Карты. При досрочном прекращении использования Карты комиссия за обслуживание Карты по фактическому периоду пользования Картой приравнивается к комиссии за год и не подлежит возврату;
- 3.2.6. устанавливать Расходный лимит по Карте путем предоставления в Банк заявления на установление индивидуальных лимитов на бумажном носителе, заверенного подписями Уполномоченного лица Клиента и печатью Клиента (при наличии), либо самостоятельно с использованием Системы ДБО, с указанием размеров расходных лимитов, сроков, на которые они устанавливаются, Ф. И. О. Держателя, реквизитов Счета, а также номера Карты, на которую устанавливаются Расходные лимиты;¹
- 3.2.7. не сдавать в Банк Карты:
- с истекшим сроком действия;
 - переоформляемые в связи со сменой Ф. И. О. Держателя;
 - переоформляемые по причинам повреждения/размагничивания;
 - переоформляемые в связи с утерей Держателем ПИН-кода;
- 3.2.8. подключить услугу «SMS-сервис по корпоративной карте» для получения Держателем Карты информации об операциях, совершенных с ее использованием по Счету, в виде SMS-сообщений, направляемых Банком на телефонные номера, указанные Клиентом в Заявлении установленной Банком формы или в ЭД. Услуга «SMS-сервис по корпоративной карте» может быть подключена на один или несколько телефонных номеров, но не более трех. Дальнейшее подключение/изменение/отключение услуги «SMS-сервис по корпоративной карте» производится в соответствии с Заявлением установленной Банком формы или ЭД;
- 3.2.9. осуществлять снятие наличных денежных средств со Счета с помощью Карты через УС и ПВН в рамках Лимита выдачи;
- 3.2.10. назначить любое значение ПИН-кода, не противоречащее требованиям, изложенным в п. 7.4 настоящих Правил;

¹ При наличии технической возможности у Банка.

3.2.11. провести Базовую установку ПИН-кода и его изменение в любой срок, не противоречащий требованиям, изложенным в подразделе 7 настоящих Правил. Клиент соглашается с тем, что использование Карты возможно только после активации Карты через проведение Держателем Карты успешной Базовой установки ПИН-кода.

3.3. Банк обязуется:

3.3.1. выпустить и предоставить Карту Клиенту не позднее 30 (тридцати) рабочих дней после предоставления Клиентом документов, указанных в п. 3.1.2 настоящих Правил, и уплаты комиссионного вознаграждения Банку в соответствии с Тарифами Банка;

3.3.2. осуществлять передачу Карты в соответствии с принятым в Банке порядком Держателю или уполномоченному работнику Клиента, имеющему доверенность Клиента, оформленную в соответствии с действующим законодательством РФ;

3.3.3. производить обслуживание Карты в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России и настоящими Правилами;

3.3.4. проводить все операции, предусмотренные Правилами, совершенные без нарушения Правил Платежной системы Держателем с использованием Карты или ее реквизитов;

3.3.5. вести учет направленных Клиенту и полученных от Клиента уведомлений об операциях, совершенных по Счету с использованием Карт и/или их реквизитов, и хранить соответствующую информацию в течение срока, установленного законодательством РФ;

3.3.6. принимать значение ПИН-кода, назначенного Держателем, в соответствии с разделом 7 настоящих Правил;

3.3.7. предоставить возможность назначения ПИН-кода Держателем в устройствах самообслуживания (банкоматах) Банка;

3.3.8. заблокировать Карту в случаях, установленных законодательством Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

3.3.9. приостановить совершение операции в случаях, установленных законодательством Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

3.3.10. информировать Клиента о совершении каждой операции с использованием Электронного средства платежа – Карты путем предоставления Клиенту по его запросу выписки по Счету на бумажном носителе в подразделении Банка через уполномоченного представителя Клиента (на основании доверенности, выданной Клиентом) – один раз в день за предыдущий операционный день, при условии совершения операций по Счету с использованием Карт и/или их реквизитов. Выдача дубликатов выписок по Счету производится на основании письменного запроса Клиента в соответствии с Тарифами Банка.

В случае если у Клиента подключено ДБО, информирование о совершении каждой операции также может осуществляться в соответствии с Договором ДБО.

3.4. Банк имеет право:

3.4.1. отказать в предоставлении или переоформлении Карты Держателю/Клиенту без объяснения причин;

3.4.2. списывать без дополнительного распоряжения Клиента (на условиях заранее данного акцепта) со Счета, к которому выпущена Карта, а также с других расчетных счетов Клиента, открытых в Банке, при недостаточности денежных средств на Счете, суммы денежных средств для осуществления всех допущенных к проведению и

совершенных с соблюдением данных Правил и Правил Платежной системы операций по Счету с использованием Карт и/или их реквизитов включая списания:

- комиссий Банка в соответствии с Тарифами Банка;
- комиссий, установленных Платежной системой и банками-посредниками, участвующими в переводе денежных средств при проведении операций с использованием Карт и/или их реквизитов;
- фактически произведенных Банком расходов, связанных с предотвращением незаконного использования Карт (Блокировка Карт, внесение данных по Картам в Стоп-лист, отказ в авторизации с изъятием Карт);
- сумм образовавшегося Несанкционированного овердрафта и суммы неустойки по нему.

- 3.4.3. вносить изменения в Тарифы Банка в одностороннем порядке, отменять/изменять как размер действующих тарифов, так условия и порядок удержания комиссий с предварительным уведомлением Клиента не менее чем за 3 (три) календарных дня путем размещения информации о предстоящих изменениях и/или дополнениях на стендах и/или на Сайте;
- 3.4.4. устанавливать Лимит выдачи наличных (в день/месяц) в одностороннем порядке и размещать соответствующую информацию на Сайте;
- 3.4.5. блокировать Карту в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом условий настоящих Правил, образования Несанкционированного овердрафта по операциям, совершенным с использованием Карты/ее реквизитов, отзыва Держателем согласия на обработку персональных данных, а также в случаях, когда у Банка возникают основания полагать, что существует риск несанкционированного использования Карты и/или ее реквизитов;
- 3.4.6. аннулировать Карту в случае не востребованности ее Клиентом по истечении 90 (девяноста) календарных дней с даты подачи Заявления установленной Банком формы или даты переоформления Карт на новый срок действия. Комиссии, удержанные Банком, в случае аннулирования Карты не возвращаются;
- 3.4.7. не предоставлять услугу «SMS-сервис по корпоративной карте» в случае:
 - закрытия Счета, к которому выпущена Карта;
 - закрытия Карты или переоформления Карты с новым номером;
 - неоплаты Клиентом комиссии Банка за оказание услуги «SMS-сервис по корпоративной карте». Предоставление услуги «SMS-сервис по корпоративной карте» может быть приостановлено на период с даты образования задолженности по уплате комиссии до даты ее полного погашения Клиентом;
 - отзыва Держателем согласия на обработку персональных данных в целях предоставления услуги «SMS-сервис по корпоративной карте».
- 3.4.8. запрашивать информацию, необходимую для Аутентификации Держателя Карты в процессе назначения ПИН-кода, в т. ч. запрашивать Коды-подтверждения, направленные на ДНТ физ. лица - Держателя Карты, необходимые для обеспечения безопасности операций по назначению ПИН-кода;
- 3.4.9. заблокировать и/или изъять Карту, по отношению к которой проводится Базовая установка ПИН-кода, в случае, если запрашиваемая информация, указанная в пп.3.4.8 настоящих Правил, указана некорректно либо не соответствует данным, имеющимся в Банке;
- 3.4.10. отказать Держателю Карты в изменении ПИН-кода в случае, если остаток средств на его Счете меньше суммы стоимости услуги, установленной Тарифами Банка за предоставление услуги изменения ПИН-кода;
- 3.4.11. пролонгировать обслуживание Клиента с предоставлением новой Карты в течение 30 (тридцати) рабочих дней на основании Заявления Клиента с указанием номера Карты, а также Ф. И. О. работника Клиента, которому оформляются Карты, заверенного подписью УЛК и печатью Клиента (при наличии), либо автоматически

- (при условии наличия движения по Счету Клиента в течение последних трех календарных месяцев и отсутствии блокировок Карты), на новый срок при соблюдении Клиентом условий по оплате комиссии за обслуживание Счета в соответствии с Тарифами Банка, а также при условии, что Карта не заблокирована;
- 3.4.12. запрашивать документы и информацию, необходимые в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- 3.4.13. отказать в совершении операции в случае возникновения у Банка подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, или финансирования распространения оружия массового уничтожения. Банк информирует Клиента о дате и причинах принятия соответствующего решения одним из двух способов:
- 1) путем включения данной информации в состав уведомления об отказе в совершении операции, вручаемого Клиенту либо его уполномоченному представителю под роспись/направляемого Клиенту по почте заказным письмом с уведомлением/направляемого Клиенту по Системе ДБО в срок не позднее 5 (пяти) Рабочих дней со дня принятия соответствующего решения;
 - 2) путем вручения Клиенту либо его уполномоченному представителю под роспись/направления Клиенту по Системе ДБО отдельного письма, содержащего данную информацию, либо путем направления Клиенту по почте заказного письма с уведомлением, содержащего данную информацию, в срок не позднее 5 (пяти) Рабочих дней со дня принятия соответствующего решения;
- 3.4.14. заблокировать Карту в случае возникновения у Банка подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, или финансирования распространения оружия массового уничтожения.

4. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ

- 4.1. Днем совершения операций по Счету считается день обработки информации по совершенной с помощью Карты операции в Автоматизированной системе Банка, независимо от фактической даты совершения операции.
- 4.2. При снятии наличных денежных средств в УС и ПВН, не принадлежащих Банку, дополнительно к комиссии Банка (согласно Тарифам Банка) со Счета может удерживаться комиссия банка – владельца ПВН или УС.
- 4.3. Приостановление или прекращение использования Клиентом Карты не прекращает обязательств Клиента и Банка по переводу денежных средств, возникших до момента приостановления или прекращения указанного использования.
- 4.4. Для совершения операций с использованием Корпоративной карты Держателю доступны средства Клиента, размещенные на Счете. Совершение операций с использованием Корпоративной карты и/или ее реквизитов сверх остатка по Счету (Несанкционированный овердрафт) запрещается.
- Возникновение Несанкционированного овердрафта возможно в следующих случаях:
- при наличии ограничений по Счету в соответствии с законодательством;
 - при проведении операций с использованием Корпоративной карты без Авторизации;
 - при проведении операций с использованием Корпоративной карты в случае, когда Авторизация операции осуществляется Платежной системой от имени Банка;
 - при проведении операции с использованием Корпоративной карты с Авторизацией в валюте, отличной от валюты Счета, которому выпущена Карта Платежной системой, в случае трансграничных переводов, если на дату списания денежных средств по такой операции сумма денежных средств, подлежащих списанию,

окажется больше суммы денежных средств, на которую была получена Авторизация, в результате изменения курсов обмена валюты ПС/Банка.

При возникновении Несанкционированного овердрафта по Счету, на сумму Несанкционированного овердрафта Банк начисляет неустойку по ставкам, указанным в Тарифах со дня, следующего за днем возникновения несанкционированного овердрафта, по день ее фактического погашения. Информирование Клиента о возникшем Несанкционированном овердрафте осуществляется в порядке, предусмотренном пунктом 3.3.10. настоящих Правил.

4.5. Запрещается проведение с использованием Карты расходных операций, связанных:

- с выплатой заработной платы, а также других выплат социального характера;
- с получением наличной иностранной валюты на территории РФ;
- выдачей держателям платежных карт наличных денег в торгово-сервисных предприятиях;
- иных операций кроме операции получения наличных денежных средств в пунктах выдачи наличных и в банкоматах, совершенного с использованием Карты².

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

5.1. Банк не несет ответственности:

5.1.1. за несоблюдение сроков предоставления Карт, если такая задержка вызвана неточностями в документах, предоставленных Клиентом в соответствии с настоящими Правилами, или неуплатой комиссий, предусмотренных Тарифами Банка;

5.1.2. за невыполнение или несвоевременное выполнение условий настоящих Правил в случае технических сбоев, произошедших не по вине Банка (отключения/повреждения электропитания и сетей связи, сбоев программного обеспечения Банка, технических сбоев в работе Платежной системы), а также невыполнения (нарушения) Клиентом требований настоящих Правил и законодательства РФ;

5.1.3. за искажение и/или непредоставление/несвоевременное предоставление информации в виде SMS-сообщений по услуге «SMS-сервис по корпоративной карте», связанное с перебоями в работе операторов сотовой связи, участвующих в доставке информационных сообщений (в т. ч. при нахождении в роуминге), или в результате запрета получения PUSH-сообщений в настройках Мобильного устройства Клиента/Уполномоченных лиц Клиента.

5.2. Клиент несет ответственность:

5.2.1. за операции, совершенные Держателями с использованием Карт, их реквизитов или ПИН-кодов. Операции с использованием ПИН-кода признаются совершенными Держателем и оспариванию не подлежат;

5.2.2. за правильность указания номера телефона при подключении услуги «SMS-сервис по корпоративной карте»;

5.2.3. Клиент информирован о том, что использование Услуги «SMS-сервис по корпоративной карте» может повлечь разглашение банковской тайны, и принимает на себя риск такого разглашения. Клиент также подтверждает, что все лица, имеющие доступ к рассылаемой информации по услуге «SMS-сервис по корпоративной карте», уполномочены на то Клиентом.

6. УТРАТА КАРТЫ ИЛИ ПИН-кода

6.1. В случае обнаружения утраты (утери, хищения) и/или незаконного использования Карты Клиент/Держатель обязан для приостановления операций по Счету с использованием данной Карты немедленно известить об этом Банк по телефону

² до момента обеспечения Банком технической возможности

Службы клиентской поддержки 8-800-234-43-00 (круглосуточно) или обратиться в обслуживающее подразделение Банка.

До момента извещения Банка об утрате Карты вся финансовая ответственность за ее использование возлагается на Клиента.

- 6.2. Карта взамен утраченной/украденной Карты переоформляется на новый срок действия, что и утраченная/украденная Карта, на основании Заявления Клиента установленной Банком формы или ЭД.
- 6.3. При обнаружении Карты, ранее заявленной утраченной (похищенной), Клиент/Держатель обязан немедленно известить об этом Банк по телефону, указанному на оборотной стороне Карты, или сообщить об этом сотруднику Банка, обслуживающему Клиента, посетив офис обслуживания и следовать инструкциям Банка.
- 6.4. В случае трех неправильных попыток набора ПИН-кода Карта автоматически блокируется, проведение операций по Счету с использованием данной Карты и ее реквизитов приостанавливается. Для разблокировки Карты Держатель должен обратиться в Контакт-центр по телефону: +8 (800) 234-43-00 (круглосуточно) либо в обслуживающее подразделение Банка для составления соответствующего заявления.
- 6.5. Утерянный ПИН-код не восстанавливается. В случае утраты ПИН-кода Держатель может обратиться в обслуживающее подразделение Банка с заявлением о получении нового ПИН-кода в связи с утратой ПИН-кода либо заявлением на переоформление Карты в связи с утратой ПИН-кода.

7. УСТАНОВКА И ИЗМЕНЕНИЕ ПИН-КОДА

- 7.1. ПИН-код может устанавливаться только Держателем лично.
- 7.2. Для установки ПИН-кода к выдаваемым Картам, а также при установлении нового ПИН-кода взамен утраченного применяется Базовая установка ПИН-кода.
- 7.3. Изменение ПИН-кода допустимо только по отношению к Картам, по которым исходно была проведена Базовая установка ПИН-кода.
- 7.4. Значение ПИН-кода, устанавливаемого Держателем Карты, не может превышать 4 (четыре) символа и должно состоять исключительно из цифр.
- 7.5. Назначение ПИН-кода допустимо только по отношению к Картам, эмитированным Банком, при условии предоставления Держателем Карты ДНТ физ. лица.

8. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ В РАМКАХ РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТА И НАСТОЯЩИХ ПРАВИЛ

- 8.1. Предоставление Банком услуги «SMS-сервис по корпоративной карте» осуществляется в соответствии с подпунктом 3.2.8 настоящих Правил.
- 8.2. Установка и изменение ПИН-кода осуществляется в соответствии с пунктом 7 настоящих Правил.

9. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

- 9.1. Расторжение Договора осуществляется в любое время на основании письменного заявления Клиента, подписанного Клиентом собственноручно.
- 9.2. В случае расторжения договора одновременно с расторжением Договора банковского счета (на расчётное и кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) (далее Договор банковского счета), расторжение Договора, расторжение Договора банковского счета (на расчётное и кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) и закрытие Счета производится с учетом следующих положений:
 - 9.2.1. Договор банковского счета расторгается по заявлению Клиента в любое время. В случае, если у Клиента открыто несколько Счетов в рамках Договора банковского счета, Клиент вправе закрыть любой Счет без расторжения Договора банковского счета путем

- подачи в Банк Заявления о закрытии Счета с указанием номера Счета, подлежащего закрытию, и реквизитов для перевода остатка денежных средств.
- 9.2.2. При наличии на дату приема Банком заявления на расторжение Договора банковского счета, к которому выпущена Карта/Заявления на закрытие банковского счета (далее при совместном использовании – Заявление на расторжение/закрытие), к которому выпущена Карта, на основании такого Заявления на расторжение/закрытие расторгается Договор предоставления и использования корпоративных банковских карт ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью), по условиям которого Банк выпустил Карту к Счету.
- 9.2.3. При наличии на дату приема Банком Заявления на расторжение/закрытие выпущенной к Счету Карты, Договор банковского счета и Договор предоставления и использования корпоративных банковских карт ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью) считаются расторгнутыми после урегулирования, не позднее срока, указанного в настоящем пункте, финансовых обязательств Клиента перед Банком, возникших в связи с исполнением Договора предоставления и использования корпоративных банковских карт ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью).
- 9.2.4. Срок полного исполнения финансовых обязательств Клиента составляет 35 (тридцать пять) календарных дней:
- от даты прекращения действия всех Карт, выпущенных к Счету;
 - от даты истечения срока действия всех Карт, выпущенных к Счету.
- 9.2.5. В случае, если на момент подачи Заявления на расторжение/закрытие хотя бы по одной из Карт, выпущенных к Счету Клиента, проведена операция преавторизации, срок полного исполнения финансовых обязательств Клиента наступает либо по истечении срока, предусмотренного четвертым абзацем настоящего пункта, либо в ближайший рабочий день, следующий за днем окончания преавторизации (в зависимости от того, какая из указанных дат наступит позднее).
- 9.2.6. При получении Банком Заявления на закрытие банковского счета Банк блокирует действие Карты, выпущенной к Счету Клиента.
- 9.3. Договор прекращает свое действие с даты расторжения Договора банковского счета (на расчетное и кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей), на основании которого Банк открыл Клиенту Счет, к которому выпущена Карта.
- 9.4. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор, предупредив Клиента об этом в письменной форме путем направления уведомления по адресу Клиента, имеющемуся в Банке, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в т. ч. в случаях, предусмотренных Договором банковского счета (на расчётное и кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей).
- После закрытия Счета, к которому была выпущена Корпоративная карта претензии по операциям, совершенным в период действия Договора, принимаются Банком в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Приложение 1 к Правилам предоставления и использования корпоративных банковских карт ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью)

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ

к Правилам предоставления и использования корпоративных банковских карт
ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью)

Наименование заявителя (далее – Клиент): *Наименование организации, ФИО индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой*

ИНН/КИО: *ИНН/КИО*

В соответствии с Правилами предоставления и использования корпоративных банковских карт ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью) просит:

выпустить Карту МИР Бизнес к счету № *номер расчетного счета в ЦМРБанк(ООО)*

подключить «SMS – сервис по Корпоративной карте»

ФИО держателя карты *фамилия, имя, отчество полностью*

Пол держателя карты *Выберите элемент.* Дата рождения *Выберите дату*

Место рождения держателя карты *место рождения*

Гражданство *Наименование страны гражданства*

Документ, удостоверяющий личность _____ код подразделения _____

серия ____ номер _____ дата выдачи _____

Кем выдан _____

Документ, подтверждающий право пребывания в РФ: _____

код подразделения _____ серия ____ номер _____

дата выдачи *Выберите дату*

Кем выдан _____

Место регистрации держателя карты: *Страна, регион, населенный пункт, улица, дом, корпус, квартира*

Место жительства держателя карты: *Страна, регион, населенный пункт, улица, дом, корпус, квартира*

Кодовое слово держателя карты: *Кодовое слово*

Электронная почта держателя: *pochta@yandex.ru*

Офис выдачи карты: *Наименование офиса выдачи карты*

Номера телефонов для SMS-сервиса по Корпоративной карте и доверенный номер телефона:

Доверенный номер телефона Держателя карты: *номер телефона* Использовать для SMS-сервиса

Номер телефона для SMS-сервиса: *заполняется при необходимости*

Номер телефона для SMS-сервиса: *заполняется при необходимости*

В соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации присоединяемся к действующей редакции Правил предоставления и использовании корпоративных банковских карт ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью) (далее – Правила), размещенных на сайте ЦМРБанк (ООО) (далее – Банк) в сети Интернет по адресу www.cmrbank.ru, и подтверждаем, что ознакомились с Правилами, в том числе со всеми приложениями к Правилам, понимаем текст Правил, выражаем своё согласие с ним и обязуемся его выполнять. При заполнении второго и последующих Заявлений в рамках ранее заключенного Договора предоставления и использования корпоративных банковских карт ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью) (далее – Договор), а также в случае заключения Договора путем подписания его Банком и Клиентом присоединение к Договору в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации не осуществляется.

Настоящим заверяем, что информация, представленная в Заявлении верна, с Правилами предоставления и использования корпоративных банковских карт и Тарифами Банка ознакомлены и обязуемся их выполнять, а также обеспечить их выполнение Держателями Карт.

Подтверждаем, что Держатели ознакомлены и согласны с Правилами предоставления и использования корпоративных банковских карт и Тарифами Банка на выпуск и обслуживание корпоративных банковских карт ЦМРБанк (ООО).

Подтверждаем, что получено письменное согласие Держателей, персональные данные которых указаны в настоящем Заявлении на выпуск корпоративной банковской карты Банка, подключение услуги «SMS-сервис по Корпоративной карте» (в случае подключения услуги) и обработку их персональных данных.

закрыть Карту МИР Бизнес № *введите номер карты*

выпущенную к счету № *введите номер расчетного счета в ЦМРБанк(ООО)*

Подписи клиента:

_____ МП _____
(дата) (подпись) (Фамилия И.О.)

Заполняется Банком:

Договор о предоставлении и использовании корпоративных банковских карт ЦМРБанк (ООО)

№ _____ от ____ . ____ . _____

Заявление принял *должность уполномоченного работника*

(дата)

(подпись)

(Фамилия И.О.)