

УТВЕРЖДЕНЫ

Приказом Президента-Председателя
Правления ЦМРБанк (ООО)
от 14.02.2024 № 106

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

СОДЕРЖАНИЕ

1. ТЕРМИНЫ, ИХ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	7
3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....	8
4. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТ И/ИЛИ ИХ РЕКВИЗИТОВ.....	14
5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ	17
6. УТРАТА КАРТЫ ИЛИ ПИН-кода	18
7. УСТАНОВКА И ИЗМЕНЕНИЕ ПИН-КОДА.....	18
8. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ В РАМКАХ РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТА И НАСТОЯЩИХ ПРАВИЛ	19
9. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА.....	19
Приложение 1 к Правилам предоставления и использования корпоративных банковских карт ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью).....	21

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 реквизитов¹.

Аутентификация – процедура проверки принадлежности физическому лицу предъявленных им Аутентификационных данных.

Аутентификационные данные – ПИН-код, Идентификатор, а также другие данные, предусмотренные договорами, заключенными Банком с Клиентом, носящие конфиденциальный характер, используемые Клиентом/Держателем карты для доступа и/или удостоверения права совершения операций с использованием Карты через Каналы дистанционного обслуживания, а также для получения иных услуг Банка согласно отдельным договорам между Банком и Клиентом, правилам, руководствам пользователя.

При использовании в качестве Канала дистанционного обслуживания Контакт-центра Банка, аутентификационными данными являются персональные данные Держателя, предоставленные им в Банк, в том числе данные о номере мобильного телефона, с использованием которого осуществляется телефонное соединение с Контакт-центром.

Аутентификационные данные, используемые Клиентом/Держателем для удостоверения права совершения операций, являются аналогом собственноручной подписи Клиента/Держателя при совершении операций с использованием электронных средств платежа и/или каналов дистанционного обслуживания.

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.

¹ В случае использования по тексту настоящих Правил терминов «Карта» и/или «Корпоративная карта» в единственном числе считать текст настоящих Правил применимым к каждой Карте, заказанной и/или выпущенной к счету.

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. К одному Счету может быть выпущено неограниченное количество Корпоративных карт. При этом каждый Держатель может выступать держателем только одной Корпоративной карты. В случае перевыпуска каждый Держатель может выступать держателем двух карт, при этом, активной может быть только одна из них.

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, предоставляющее полномочия Держателю как своему представителю для совершения операций с использованием Корпоративной карты/Карты (ее реквизитов).

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

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», 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. 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, возникающая вследствие расходования Держателем с использованием 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 – любая банковская операция по Счету, осуществляемая в соответствии с законодательством Российской Федерации в рамках Договора, с использованием Карты или ее реквизитов, на основании распоряжений Держателя, в том числе, платеж, конвертация (обмен списываемых со счета или поступивших на счет денежных средств в иностранной валюте при проведении расчетов при совершении операций за границей на их эквивалент, соответствующий валюте Счета (рубли либо иная иностранная валюта) по курсу, установленному Банком или Платежной системой), снятие или взнос наличных средств, влекущая списание средств со Счета или зачисление средств на Счет.

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

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

Платежная система (ПС) – 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»²).

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.

² Банк эмитирует карты/проводит операции с использованием Платежной системы «МИР».

Программа 3D-Secure (далее – **3D-Secure/Динамический пароль**) – программа безопасности, используемая с целью дополнительной верификации Клиента при совершении расчетов в сети Интернет в режиме реального времени с использованием Карт платежной системы «МИР», эмитированных Банком³.

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. Если тарифами Банка и/или договором между Клиентом и Банком не установлено иное, расходный лимит равен Доступному остатку денежных средств на Счете на момент совершения операции. Расходный лимит по Карте⁴ может устанавливаться путем предоставления Клиентом в Банк заявления на установление индивидуального лимита на бумажном носителе/с использованием Системы ДБО⁵.

Расчетная валюта ПС – валюта, в которой осуществляются расчеты в рамках Платежной системы по операциям Клиента, проведенным с использованием Карты, в случае Трансграничных переводов.

Реквизиты карты (реквизиты) – указанные на Карте номер, срок действия Карты, имя и фамилия Держателя Карты и другая информация, используемая для формирования платежных документов.

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, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой) (далее – Договор банковского счета) 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,

³ При наличии технической возможности

⁴ Индивидуальный лимит не может превышать лимит, установленный Тарифами Банка.

⁵ С момента технической реализации.

а также иные условия, и размещенные на Сайте и информационных стендах Банка по месту обслуживания Клиента.

Трансграничный перевод – перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщик либо получатель средств находится за пределами РФ, и/или перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщика или получателя средств обслуживает иностранный центральный (национальный) банк или иностранный банк.

Уполномоченное лицо Клиента (УЛК) – лицо, наделенное Клиентом правом действовать от его имени и в его интересах, в том числе с правом подписания документов ЭП, 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 том числе 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, 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 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. К одному Счету может быть выпущено неограниченное количество Корпоративных карт. Банк имеет право ограничить количество Корпоративных карт, выпускаемых к одному Счету.
- 2.8. Перевыпуск Карты по окончании срока ее действия, а также в случаях компрометации Карты и/или ПИН-кода, технической неисправности Карты, смены имени/фамилии Держателя Карты либо по иным причинам осуществляется в соответствии с п.п. 2.3–2.5 Правил 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 Держателем/Представителем 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. обеспечить исполнение Держателем обязанности не использовать Карту для незаконных целей, в частности оплаты товаров и услуг, запрещенных законодательством и/или запрещенных к оплате картами Платежными системами.
- 3.1.6. 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;
- 3.1.7. обязать Держателя присутствовать при совершении всех операций по Карте, не допуская случаев пропажи Карты из поля его зрения;
- 3.1.8. 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 Карты) запрещается.

Держатель обязан предпринимать все возможные меры для предотвращения утраты, в том числе в результате хищения, компрометации Карты/Реквизитов Карты и ПИН-кода, а также сохранения секретности ПИН-кода и реквизитов Карты.

Во избежание технической неисправности Карту необходимо оберегать от электромагнитных, магнитных и тепловых источников (опасность для Карты представляют кошелек с магнитным замком, телевизор, акустические колонки, магнитола, магнитные прилавки, мобильный телефон и т.п.), а также от химических (контакт с агрессивными химическими средами) и механических повреждений (царапанья, искривления, загрязнения поверхности Карты).

Любой ущерб, нанесенный Банку в результате использования технически неисправной Карты или использования Карты с нарушением Правил, возмещается за счет Клиента.

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

- 3.1.9. Самостоятельно устанавливать порядок взаиморасчетов с Держателями Карт при расходовании ими денежных средств со Счета, а также порядок отчетности Держателей Карт перед Клиентом об израсходованных денежных средствах, учитывая требования законодательства РФ и договорных отношений с Банком.
- 3.1.10. вернуть Карту в Банк в течение 10 (десяти) календарных дней с даты получения уведомления Банка о необходимости прекратить использование Карты;
- 3.1.11. 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;
- 3.1.12. 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.
- 3.1.13. 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;

- 3.1.14. 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;
- 3.1.15. 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);
- 3.1.16. своевременно информировать Банк об изменении идентификационных данных Клиента, Держателя, Представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца не позднее 7 (семи) рабочих дней с момента вступления в силу таких изменений с приложением подтверждающих документов;
- 3.1.17. 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;
- 3.1.18. Клиент обязан уплатить сумму Несанкционированного овердрафта и неустойки по нему в соответствии с Тарифами Банка;
- 3.1.19. обеспечить неразглашение Держателем значение назначенного им ПИН-кода, будь оно совершено при Базовой установке ПИН-кода или при изменении ПИН-кода;
- 3.1.20. не привлекать работников Банка к назначению ПИН-кода независимо от того, совершается ли оно при Базовой установке ПИН-кода либо при изменении ПИН-кода. Изменение ПИН-кода осуществляется в Банкоматах и ПОС-терминалах Банка самостоятельно Держателем Карты.

3.2. Клиент имеет право:

- 3.2.1. самостоятельно назначать Держателя Карты;
- 3.2.2. предоставить полномочия на внесение на Счет наличных денег в валюте РФ физическому лицу путем выпуска на его имя Карты;
- 3.2.3. 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;
- 3.2.4. 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;
- 3.2.5. 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 100 (ста) 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;
- 3.2.6. 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;
- 3.2.7. устанавливать Расходный лимит по Карте⁶ 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

⁶ Индивидуальный лимит не может превышать лимит, установленный Тарифами Банка.

лимитов, сроков, на которые они устанавливаются, Ф. И. О. Держателя, реквизитов Счета, а также номера Карты, на которую устанавливаются Расходные лимиты;⁷

- 3.2.8. 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;
- 3.2.9. 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;
- 3.2.10. осуществлять снятие наличных денежных средств со Счета с помощью Карты через УС и ПВН в рамках Лимита выдачи;
- 3.2.11. предоставить Держателю возможность назначить любое значение ПИН-кода, не противоречащее требованиям, изложенным в п. 7.4 настоящих Правил;
- 3.2.12. Клиент соглашается с тем, что использование Карты возможно только после активации Карты через проведение Держателем Карты успешной Базовой установки ПИН-кода. Базовая установка ПИН-кода и его изменение может быть осуществлена в любой срок, не противоречащий требованиям, изложенным в подразделе 7 настоящих Правил.
- 3.2.13. Давать Банку поручения на подключение/отключение дополнительных услуг по Карте, в том числе через систему ДБО, с оплатой в соответствии с Тарифами Банка.
- 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 Российской Федерации;
 - 3.3.3. производить обслуживание Карты в соответствии с законодательством Российской Федерации, 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;

⁷ При наличии технической возможности у Банка.

- 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), Расходный лимит, иные виды лимитов в одностороннем порядке и размещать соответствующую информацию на Сайте;
- 3.4.5. блокировать Kartu 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, совершения иных действий Клиента/Держателя, связанных с использованием Карты и/или реквизитов Карты и влекущих за собой риск возникновения ущерба Банку либо репутационный риск, наличия у Банка сведений о том, что Клиент находится в одной из процедур, применяемых в деле о банкротстве, или в процессе ликвидации;

- 3.4.6. аннулировать Карту в случае не востребованности ее Клиентом по истечении 60 (шестидесяти) 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 том числе 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;

- 3.4.15. Отказать Клиенту в рассмотрении жалобы или заявления по поводу необоснованного списания сумм со Счета, если заявление поступило в Банк по истечении срока, определенного для подачи таких заявлений в п. 3.2.5. настоящих Правил.

4. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТ И/ИЛИ ИХ РЕКВИЗИТОВ.

- 4.1. Карта используется для осуществления Операций в ТСП, в том числе в телекоммуникационной сети Интернет⁸, в УС, Банкоматах, где имеются логотипы Платежной системы, к которой относится Карта, а также в ПВН для снятия и внесения на Карту наличных денег.
- 4.2. Днем совершения операций по Счету считается день обработки информации по совершенной с помощью Карты операции в Автоматизированной системе Банка, что соответствует дате отражения операции в выписке по счету, независимо от фактической даты совершения операции.
- 4.3. Карта может быть использована Держателем на территории РФ и за ее пределами для совершения операций, предусмотренных п.п. 4.6, 4.7 Правил.
- 4.4. Держатель может использовать Карту в пределах Расходного лимита, в части операций снятия наличных по Карте в пределах Лимита выдачи с учетом установленного Расходного лимита.
- 4.5. По согласованию с Банком, при наличии у Банка технической возможности, Клиент вправе изменить установленный Банком лимит в пределах установленного Банком Расходного лимита, в том числе с учетом требований ПС, установить иные виды лимитов по Карте путем подачи в Банк соответствующего заявления.
- 4.6. Перечень операций с использованием Карты, которые могут осуществляться в валюте РФ:
- получение наличных денег для осуществления на территории РФ в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с деятельностью Клиента, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов;
 - оплата расходов, связанных с деятельностью Клиента, в том числе оплата командировочных и представительских расходов, на территории РФ;
 - внесение наличных денег через Банкоматы и ПВН;
 - иные операции на территории РФ, при наличии их технической реализации в Банке, в отношении которых законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение.
- 4.7. Перечень операций с использованием Карты, которые могут осуществляться в иностранной валюте:
- получение наличной иностранной валюты за пределами территории РФ для оплаты командировочных и представительских расходов;
 - оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории РФ;
 - иные операции в иностранной валюте, при наличии их технической реализации в Банке, с соблюдением требований валютного законодательства РФ.

⁸ При наличии технической возможности в части операций в телекоммуникационной сети Интернет.

- 4.8. Операция по Карте считается надлежаще исполненной в случае ее совершения с использованием Аутентификационных данных Держателя и/или подписанного Держателем документа (чека), а также в случае точного указания реквизитов Карты при совершении операции через Интернет.
- 4.9. Операция с использованием Карты и/или ее реквизитов может осуществляться как с Авторизацией, так и без Авторизации. В случае проведения операции без Авторизации, в Документе по операциям с использованием Корпоративной карты не будет указан код Авторизации.
- 4.10. Документы, являющиеся основанием для составления расчетных документов по Операции и списанию денежных средств со Счета, поступают в Банк в срок до 35 (тридцати пяти) календарных дней со дня совершения операции с использованием Карты, в срок до 90 (девяноста) календарных дней со дня совершения операции с использованием реквизитов Карты. После поступления в Банк таких документов Банк составляет расчетные документы и производит списание денежных средств со Счета на основании п. 4.11. данных Правил.
- 4.11. Списание денежных средств по операциям, совершенным с использованием Карты и/или ее реквизитов, осуществляется в валюте Счета, к которому открыта Карта, независимо от валюты совершения операции. При этом:
- в случае совершения трансграничного перевода денежных средств в валюте, отличной от Расчетной валюты ПС, сумма операции конвертируется ПС в Расчетную валюту ПС по курсу ПС на дату обработки операции Банком, расчеты между банком получателя средств и Банком осуществляются в Расчетной валюте ПС. Банк не может влиять на размеры и сроки установления курса ПС;
- В связи с возможным изменением курсов обмена валюты сумма денежных средств по операции на момент Авторизации может отличаться от суммы денежных средств, списанных Банком со Счета после поступления в Банк документов, являющихся основанием для составления расчетных документов по операции и списания денежных средств со Счета, т.к. основанием для списания является расчетная информация, поступившая в Банк из ПС.
- 4.12. При пополнении Счета через Банкоматы и ПВН Банка зачисление денежных средств на Счет осуществляется в сумме платежеспособных банкнот, фактически принятых Банкоматом или в ПВН. Сумма комиссионного вознаграждения за данную операцию будет списана со Счета согласно Тарифам Банка⁹.
- 4.13. Все операции по Карте должны оформляться только в присутствии Держателя. Не следует допускать, чтобы при совершении операции Карта пропадала из поля зрения Держателя.
- 4.14. Операции оплаты с помощью Карты производятся согласно условиям и процедурам, которые действуют в ТСП, принимающих карты к оплате.
- 4.15. При оформлении операции оплаты товаров и услуг или получения/внесения наличных денег Держателю выдается документ (чек или слип). При получении документа Держатель должен убедиться в соответствии суммы, проставленной на этом документе, сумме операции (стоимости покупки, сумме полученных или внесенных наличных денег), валюте и дате операции.
- 4.16. При совершении платежа с использованием Карты и получении наличных денег Держатель обязан подписать документ (чек или слип), удостоверяющий факт оплаты, и/или ввести идентифицирующий ПИН-код. Держатель ни при каких обстоятельствах не должен подписывать документ, если в нем не проставлена сумма и дата совершения платежа.
- 4.17. При совершении операции необходимо контролировать, чтобы не оформлялись лишние экземпляры документов (чеков или слипов) во избежание мошенничества и

⁹ После технической реализации операции пополнения (внесения) наличных.

сверять данные полученных документов с суммой реально совершенной операции. При совершении операции с помощью импринтера, в случае если операция отменена или слип по каким-либо причинам испорчен, все экземпляры данного документа должны быть уничтожены в присутствии Держателя.

4.18. Держатель вправе вернуть товары или отказаться от услуг ТСП, ранее оплаченных по Карте. При этом денежные средства будут возвращены в безналичном порядке на Счет, к которому выпущена Карта.

4.19. В случае совершения операций с использованием УС, необходимо осмотреть УС на наличие дополнительных конфигураций, не соответствующих его конструкции и расположенных в месте набора ПИН-кода и в месте (прорезь), предназначенном для приема карт (например, наличие неровно установленной клавиатуры набора ПИН-кода). При обнаружении указанных элементов, Держатель должен воздержаться от использования такого УС и сообщить о наличии подозрительных устройств сотрудникам Банка или иной кредитной организации по телефону, указанному на УС.

4.20. При совершении операции Карта может быть изъята (заблокирована) в следующих случаях:

- Карта находится в Стоп-листе;
- Карта изъята по команде Банка;
- из-за неисправности в работе Банкомата;
- Держатель забыл Карту в Банкомате;
- внешний вид Карты не соответствует установленному;
- при наступлении событий, указанных в пунктах 3.4.5. настоящих Правил.

4.21. Если Карта задержана из-за неисправности Банкомата или была забыта в Банкомате, принадлежащем другой кредитной организации, следует обращаться в банк, обслуживающий данный Банкомат. Телефон банка, как правило, указан на лицевой панели Банкомата. Рекомендуются заблокировать карту по телефону Службы клиентской поддержки 8-800-234-43-00 (круглосуточно) или обратиться в обслуживающее подразделение Банка для блокирования.

4.22. 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.

4.23. Приостановление или прекращение использования Клиентом Карты не прекращает обязательств Клиента и Банка по переводу денежных средств, возникших до момента приостановления или прекращения указанного использования.

4.24. 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 Карты без Авторизации;
- при проведении операций с использованием Карты в случае, когда Авторизация операции осуществляется Платежной системой от имени Банка;
- при проведении операции с использованием Карты с Авторизацией в валюте, отличной от валюты Счета, к 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.

4.25. В случае несогласия с операцией, совершенной с использованием Карты, Клиент/Держатель осуществляет действия в соответствии с п. 3.2.5 настоящих Правил.

4.26. 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;
- расчетов в сети Интернет¹⁰.

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 списание средств со Счета в случае, если Клиент/Держатель Карты добровольно передал карту (ПИН-код) лицу, не являющемуся законным Держателем, либо Клиентом/Держателем Карты были созданы условия для беспрепятственного доступа третьим лицам к Карте/Реквизитам Карты и/или ПИН-коду;

5.1.4. за потери Клиента в случае технической неисправности устройств приема платежей, не принадлежащих Банку, или ошибочных действий Держателя;

5.1.5. за потери Клиента по операциям, совершенным с использованием утерянной/похищенной Карты и/или совершенным без согласия Клиента, до момента уведомления Клиентом/Держателем Банка в порядке, предусмотренном Правилами, об утрате Карты и/или возможности ее использования без согласия Клиента.

5.1.6. 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).

5.1.7. за отказ ТСП или пункта выдачи наличных другой кредитной организации в приеме Карты к оплате, за качество предоставляемых товаров и услуг, за введение ТСП или пунктами выдачи наличных ограничений по суммам операций и по порядку идентификации Клиента.

5.2. Клиент несет ответственность:

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

5.2.2. за своевременность сдачи Карты в Банк после окончания срока действия или при расторжении Договора/отказе от Карты/при компрометации в случаях, предусмотренных Договором. В случае невозврата Клиентом таких Карт, ответственность за потери Клиента по операциям, проведенным по Счету с

¹⁰ До момента обеспечения Банком технической возможности.

использованием Карты после подачи в Банк заявления о расторжении Договора, несет Клиент. В случае возникновения требований к Счету после расторжения Договора урегулирование разногласий между Банком и Клиентом производится в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;

- 5.2.3. Клиент несет все риски, связанные с операциями с использованием Карты и/или ее реквизитов, прошедшими Авторизацию в Банке, осуществленными до момента Блокировки Карты, а по операциям, совершенным с использованием Карты без Авторизации либо с Авторизацией в ПС, до истечения 90 (девяноста) календарных дней после даты получения Банком заявления, указанного в п 6.1. Правил.
- 5.2.4. за правильность указания номера телефона при подключении услуги «SMS-сервис по корпоративной карте»;
- 5.2.5. 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 или ее реквизитов Клиент/Держатель обязан для приостановления операций по Счету с использованием данной Карты немедленно известить об этом Банк по телефону 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 действие Карты приостанавливается для совершения операций, подтверждаемых вводом ПИН-кода на 24 часа. При этом сохраняется возможность совершения операций с использованием Карты без ввода ПИН-кода, а также операций с использованием реквизитов Карты.
Держатель имеет возможность обнулить счетчик ПИН-кодов, обратившись в Контакт-центр Банка 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.
- 6.6. Разблокировка Карты осуществляется только на основании заявления Клиента, представленного на бумажном носителе или с использованием Системы ДБО в подразделение Банка, в котором был заключен Договор, кроме случая, описанного в п.6.4. Правил. Банк вправе отказать Клиенту в разблокировке Карты без объяснения причин.

7. УСТАНОВКА И ИЗМЕНЕНИЕ ПИН-КОДА

- 7.1. ПИН-код может устанавливаться только Держателем лично (в том числе Базовая

установка).

- 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. Держатель должен избегать использования повторяющихся комбинаций цифр (1111, 3333 и т.п.), а также не создавать ПИН-код повторяющей последовательность цифр номера Карты (например, последние 4 цифры номера карты).
- 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 3.2.9 настоящих Правил.
- 8.2. Установка и изменение ПИН-кода осуществляется в соответствии с разделом 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, расторжение Договора, расторжение Договора банковского счета 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 п.п. 9.2.4. 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 *выберите*

Кем выдан _____

Документ, подтверждающий право пребывания/проживания 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 использования 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 представлении и использовании корпоративных банковских карт ЦМРБанк (ООО)

№ _____ от _____._____.

Заявление принял *должность уполномоченного работника*

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