

Приложение № 1

УТВЕРЖДЕНЫ
Правлением АО Банк ЗЕНИТ Сочи
протокол от 04.03.2019г. №19

приказом АО Банк ЗЕНИТ Сочи
от 04.03.2019 № 84-ОВ

Введены в действие с 06.03.2019

Приложение № 5.0
к Правилам комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в АО Банк ЗЕНИТ Сочи

ПРАВИЛА ПОЛЬЗОВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНЫМ КАРТОЧНЫМ СЧЕТОМ, ПРЕДУСМАТРИВАЮЩИМ ПРОВЕДЕНИЕ РАСЧЕТОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ, СОВЕРШАЕМЫМ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КОРПОРАТИВНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ АО БАНК ЗЕНИТ СОЧИ

1. Термины и определения

Все термины, определения и используемые сокращения, применяемые в тексте данных Правил и всех Приложений к ним, используются в значениях, определенных в настоящем разделе. Термины, определения и используемые сокращения, прямо не предусмотренные настоящими Правилами, используются в значениях, указанных в Приложении № 1.1 к Правилам КБО.

Авторизация – разрешение, предоставляемое Банком для проведения операций с использованием Карты или ее реквизитов и порождающее его обязательство по исполнению представленных Документов, составленных с использованием Карты или ее реквизитов.

Результатом Авторизации является резервирование (блокирование) суммы операции на СКС (с учетом сумм комиссий в соответствии с Тарифами, при наличии комиссии).

В случае совершения Держателем операции с использованием Карты (ее реквизитов) в валюте, отличной от валюты СКС, по результатам Авторизации на СКС резервируется (блокируется) сумма денежных средств в размере эквивалента сумме совершенной операции в валюте операции (с учетом сумм комиссий, при их наличии) по «Курсу конвертации денежных средств при отражении операций по СКС в валюте, отличной от валюты СКС», установленному Банком на дату и время проведения процедуры Авторизации данной операции (с учетом возможного пересчета Платежной системой суммы совершенной Клиентом операции в соответствии с правилами Платежной системы).

Банк – АО Банк ЗЕНИТ Сочи.

Банк-эквайер – кредитная организация, осуществляющая расчеты с Предприятиями торговли (услуг) по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, и выдачу наличных денежных средств держателям платежных карт, не являющимся клиентами указанной кредитной организации.

Банкомат – устройство для осуществления в автоматическом режиме (без участия уполномоченного лица кредитной организации) выдачи и (или) приема средств наличного платежа (банкнот) с использованием платежных карт, расчетов с использованием платежных карт, передачи распоряжений кредитной организации об осуществлении расчетов по поручению клиентов по их банковским счетам и для составления документов, подтверждающих передачу соответствующих распоряжений.

Валюта расчетов – это валюта, в которой осуществляются расчеты между Банком и Платежными системами.

Валютой расчетов между Банком и Платежной системой «Мастеркард» являются:

- по операциям, совершенным на территории Российской Федерации в российских рублях, долларах США и Евро, – российские рубли,
- по операциям, совершенным за пределами территории Российской Федерации в Евро, – Евро,
- по операциям, совершенным за пределами территории Российской Федерации в иностранной валюте, отличной от Евро, – доллары США.

Держатель – физическое лицо, являющееся работником Клиента, на имя которого Банком предоставлена Карта в рамках настоящих Правил, и чей образец подписи размещен на оборотной стороне Карты. Клиент предоставляет полномочия Держателю осуществлять расчеты с использованием Карт(ы), выпущенных(ой) на имя Держателя, или их(ее) реквизитов по СКС Клиента в пределах Расходного лимита Держателя.

Дистанционная идентификация – идентификация Держателя Банком согласно процедуре, установленной Условиями использования карт, при осуществлении Держателем доступа в систему Интерактивного голосового меню, и/или при обращении Держателя в Банк по телефону, указанному в разделе 11 настоящих Правил.

Под идентификацией Держателя в рамках настоящих Правил понимается установление Банком личности Держателя при его обращении в Банк (в том числе по телефону), в случаях, установленных в настоящих Правилах.

Для проведения Дистанционной идентификации Держателя Банк имеет право запросить у Держателя следующую информацию:

- Ф.И.О. Держателя,
- числовой номер (либо его часть) документа, удостоверяющего личность Держателя,
- дата рождения Держателя,
- Кодовое слово Держателя,
- номер Карты (первые 6 (Шесть) цифр и/или последние 4 (Четыре) цифры),
- дополнительные вопросы по персональной информации Держателя, указанной в Заявлении на предоставление Карты, а при ее изменении – в заявлении об изменении личных данных Держателя Карты (по форме, установленной Банком).

Договор – договор между Клиентом и Банком, являющийся смешанным, т.е. содержащим элементы договора на оказание комплекса услуг по предоставлению и обслуживанию Карт, и договора банковского счета, предусматривающего проведение расчетов по операциям, совершенным с использованием Карт или их реквизитов.

Договор заключается в соответствии с условиями ст. 428 ГК РФ в результате присоединения Клиента к Правилам путем подачи в Банк Заявления, являющегося офертой Клиента.

Неотъемлемыми частями Договора являются настоящие Правила, Тарифы, предоставленное Клиентом и полученное Банком Заявление, а также каждое предоставляемое Клиентом и полученное Банком Заявление на предоставление Карты.

Заключение Договора в рамках Комплексного договора осуществляется путем присоединения Клиента к Правилам КБО, а также к Правилам в порядке, определенном Правилами КБО и Правилами, соответственно. При этом Договор является неотъемлемой частью Комплексного договора.

Документ – документ, составленный при совершении операций с использованием Карты или ее реквизитов на бумажном носителе и/или в электронной форме, собственноручно подписанный Держателем или аналогом его собственноручной подписи и являющийся основанием для осуществления расчетов и/или служащий подтверждением совершения операции с использованием Карты или ее реквизитов.

Доступный расходный лимит Держателя – предельная сумма денежных средств, доступная Держателю для совершения операций по СКС с использованием Карт(ы), выпущенных(ой) на имя Держателя, или их(ее) реквизитов.

Доступный расходный лимит Держателя определяется как разница между Расходным лимитом Держателя и суммой списанных с СКС денежных средств по операциям, совершенным с

использованием Карт(ы) Держателя или их(ее) реквизитов, а также за вычетом авторизованных, но еще не списанных с СКС сумм операций, совершенных с использованием Карт(ы) Держателя или их(ее) реквизитов, и фактически произведенных Банком расходов в ходе ведения Банком претензионной работы по Претензии Клиента, предоставленной в Банк в порядке, установленном п. 5.3.18 настоящих Правил.

Заявление – письменное заявление по форме приложения № 1.3 к Правилам КБО либо по форме Приложения № 3 к настоящим Правилам, предоставляемое Клиентом в Банк в целях заключения Договора и открытия СКС (оферта Клиента).

Заявление на предоставление Карты – письменное заявление по форме, установленной Банком, предоставляемое Клиентом в Банк в целях предоставления работнику Клиента Карты к СКС Клиента.

Интерактивное голосовое меню – программно-технический комплекс, предоставляющий Держателю, по факту его успешной Дистанционной идентификации Банком, возможность установить (создать) ПИН по Карте посредством телефонного канала в автоматическом режиме, без участия работника Банка.

Карта – корпоративная платежная карта, эмитируемая Банком, являющаяся расчетной дебетовой картой и используемая как электронное средство платежа для совершения ее Держателем операций с денежными средствами Клиента, находящимися на СКС Клиента. Использование Карты регулируется нормами действующего законодательства Российской Федерации и настоящими Правилами. Под Картой в рамках настоящих Правил понимается Карта Платежной системы «Мастеркард», в том числе Карта с ТБО.

Карта с технологией бесконтактной оплаты (Карта с ТБО) – Карта Платежной системы «Мастеркард», отвечающая общим требованиям по использованию платежных карт, установленным действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами, а также дополнительно позволяющая Держателю осуществлять оплату товаров (работ, услуг) и проводить операции по снятию наличных денежных средств в ПВН бесконтактным способом посредством электронного терминала, оснащенного считывающим устройством с универсальным символом «волны», установленного на Предприятии торговли (услуг) / ПВН. Карта с ТБО, содержащая на лицевой или оборотной своей стороне универсальный символ «волны», выпускается Держателю по усмотрению Банка.

Клиент – юридическое лицо (резидент/нерезидент Российской Федерации), индивидуальный предприниматель (резидент Российской Федерации), физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (резидент Российской Федерации), заключившее(-ий) с Банком Договор в порядке, определенном настоящими Правилами и, в ряде случаев, подтвердившее(-ий) присоединение к Правилам КБО в порядке, предусмотренном Правилами КБО.

Код безопасности:

- **CVC2** – для Карт Платежной системы «Мастеркард»,

Код безопасности – код проверки подлинности Карты, состоящий из трех цифр и используемый в соответствии с правилами Платежной системы для повышения защищенности операций, осуществляемых с использованием реквизитов Карты, и противодействия несанкционированного использования реквизитов Карты при проведении операций в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, при осуществлении которых Код безопасности является также и аналогом собственноручной подписи Держателя.

Код безопасности наносится на оборотную сторону Карты и размещается на полосе для подписи или рядом с полосой для подписи в специальном белом поле (не является продолжением номера Карты, при указании его (его части) на оборотной стороне Карты).

Значение Кода безопасности должно сохраняться Держателем в тайне (не передаваться третьим лицам) и использоваться только при подтверждении проведения операций с использованием реквизитов Карты.

Кодовое слово Держателя – персональный идентификатор Держателя.

Кодовое слово Держателя – это слово или последовательность цифр или последовательность буквенно-цифровых символов, которые могут быть использованы для Дистанционной идентификации Держателя.

Кодовое слово Держателя указывается Держателем в Заявлении на предоставление Карты при предоставлении первой Карты на имя Держателя, а при изменении Держателем Кодового слова Держателя – в заявлении об изменении личных данных Держателя Карты (по форме, установленной Банком).

В случае утраты Кодового слова Держателя Держатель вправе указать новое Кодовое слово Держателя путем предоставления в Банк письменного заявления об изменении личных данных Держателя Карты (по форме, установленной Банком). Каждое следующее предоставленное Клиентом Банку заявление об изменении личных данных Держателя Карты / Заявление на предоставление Карты, поданное в целях выпуска Карты иной Платежной системы (по форме, установленной Банком), в котором указано Кодовое слово Держателя, изменяет Кодовое слово Держателя, указанное Клиентом в предыдущем Заявлении на предоставление Карты / заявлении об изменении личных данных Держателя Карты (по форме, установленной Банком).

Держателю запрещается сообщать Кодовое слово Держателя третьим лицам, хранить Кодовое слово Держателя вместе с Картой или наносить Кодовое слово Держателя на Карту.

Комплексный договор – Договор комплексного банковского обслуживания, заключенный Сторонами, в рамках которого Банк осуществляет комплексное банковское обслуживание Клиента.

Маскированный номер – первые шесть и последние четыре цифры номера Карты, указанного на лицевой стороне Карты.

Перерасход (технический овердрафт) – задолженность Клиента перед Банком, образующаяся при совершении Держателями(-ем) с использованием Карт(-ы) операций на сумму, превышающую остаток средств на СКС. Перерасход может образоваться, например, в результате возникновения курсовой разницы, проведения операции без Авторизации, уплаты отдельных комиссий.

ПВН – пункт выдачи наличных – помещение для совершения операций с ценностями кредитной организации и ее структурных подразделений, а также организация и ее структурные подразделения, осуществляющие операции по приему или выдаче наличных денежных средств с использованием платежных карт посредством электронного терминала в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

ПИН – персональный для каждой Карты идентификационный номер, цифровой код. ПИН является аналогом собственноручной подписи Держателя. ПИН используется при проведении следующих операций с использованием Карты: получение наличных денежных средств с СКС в Банкоматах и ПВН, в отдельных случаях при проведении операций оплаты товаров (работ, услуг), а также в иных случаях. Операции, произведенные по Карте с использованием ПИНа, признаются совершенными Держателем.

Для Карты ПИН самостоятельно устанавливается (создается) Держателем посредством Интерактивного голосового меню в соответствии с п.2.5.1 Условий использования Карт.

В случае перевыпуска Карты в соответствии с настоящими Правилами, ПИН остается прежним.

Платежная система – совокупность организаций, взаимодействующих по правилам Платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора Платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников Платежной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств. Платежная система и/или ее структурное подразделение в том числе осуществляет сбор, обработку и рассылку кредитным организациям информации по операциям с банковскими картами, предоставляемой в электронной форме и /или на бумажном носителе.

В рамках настоящих Правил под Платежной системой понимается - платежная система Mastercard,

Платежная система Mastercard на территории Российской Федерации носит название (соответственно) Платежная система «Мастеркард» согласно Реестру операторов платежных

систем, опубликованному на сайте Банка России www.cbr.ru в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Логотип Платежной системы размещается на Карте.

Операции по Картам Платежной системы, совершаемые на территории Российской Федерации, осуществляются через процессинг операционного и платежного клирингового центра по обработке операций по банковским картам внутри России Национальной системы платежных карт (ОПКЦ НСПК).

Правила – настоящие Правила пользования специальным карточным счетом, предусматривающим проведение расчетов по операциям, совершаемым с использованием корпоративных банковских карт АО Банк ЗЕНИТ Сочи.

Приложениями к настоящим Правилам являются:

- Приложение № 1 – Условия использования корпоративных банковских карт АО Банк ЗЕНИТ Сочи,

- Приложение № 2 – Условия предоставления Услуги SMS-инфо для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО Банк ЗЕНИТ Сочи,

- Приложение № 3 – заявление на открытие специального карточного счета для проведения расчетов с использованием корпоративных карт АО Банк ЗЕНИТ Сочи.

Правила и все Приложения к ним являются неотъемлемой частью Комплексного договора.

Правила КБО – действующие в Банке Правила комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в АО Банк ЗЕНИТ Сочи.

Предприятие торговли (услуг) – юридическое лицо, которое в соответствии с подписанным им договором с Банком-эквайером несет обязательства по приему Документов, составленных с использованием Карт или их реквизитов, в качестве оплаты за предоставляемые товары (работы, услуги). В качестве Предприятия торговли (услуг) может выступать физическое лицо – индивидуальный предприниматель.

Претензия – заявление, подписанное Клиентом, о несогласии Клиента с операцией, совершенной Держателем с использованием Карты, ее реквизитов, составленное по форме, утвержденной Банком.

Расходный лимит Держателя – сумма денежных средств, устанавливаемая Клиентом Держателю, в пределах которой разрешается совершение операций по СКС с использованием Карт(ы), выпущенных(ой) на имя Держателя, или их(ее) реквизитов.

Расходный лимит Держателя уменьшается:

- по мере совершения операций с использованием Карт(ы), выпущенных(ой) на имя Держателя, или их(ее) реквизитов,

- Клиентом в соответствии с п. 4.5 настоящих Правил.

Расходный лимит Держателя пополняется:

- Клиентом в соответствии с п. 4.4 настоящих Правил, а также в случаях, предусмотренных пп. 4.5, 5.3.17, 5.4.8, 5.4.9 настоящих Правил,

- в иных случаях, установленных правилами Платежных систем.

Общая сумма Расходных лимитов Держателей не должна превышать имеющихся на СКС денежных средств.

Реестр по операциям с использованием Карт (Реестр операций) – Документ или совокупность Документов, содержащих информацию о переводах денежных средств и других предусмотренных настоящими Правилами и правилами Платежных систем операциях с использованием Карт или их реквизитов, за определенный период времени, полученных Банком от Платежных систем в электронной форме и/или на бумажном носителе.

Система ДБО – система дистанционного банковского обслуживания «iFaktura.ru», корпоративная информационная система, совокупность программно-аппаратных средств, устанавливаемых на территории Клиента и Банка, и согласовано эксплуатируемых Сторонами в соответствующих частях с целью осуществления дистанционного банковского обслуживания.

Специальный карточный счет (СКС) – банковский счет, открытый Клиенту в Банке на основании Договора и предусматривающий проведение расчетов по операциям, совершаемым с использованием Карт или их реквизитов.

Клиенту может быть отказано в открытии СКС, если не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для Идентификации Клиента, либо представлены недостоверные сведения, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Перечень документов, информации и сведений, необходимых для Идентификации, обновления идентификационных сведений в целях принятия Клиента на обслуживание и открытия СКС, размещается Банком на Сайте и на информационных стендах Банка в местах обслуживания Клиентов.

Стороны – Клиент и Банк.

Тарифный план – часть Тарифов за расчетно кассовое обслуживание, включающая в себя комплекс операций и услуг Банка, предоставляемых, в том числе и на условиях предоплаты, в установленном соответствующим Тарифным планом лимите по фиксированной цене, порядок подключения и обслуживания Клиентов по Тарифным планам регламентирован Условиями обслуживания Клиентов в АО Банк ЗЕНИТ Сочи по Тарифным планам, являющимися неотъемлемой частью Правил КБО.

Тарифы – действующие в Банке Тарифы по обслуживанию корпоративных банковских карт АО Банк ЗЕНИТ Сочи для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Тарифы размещаются на WEB-сервере Банка, а также во всех обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов и Держателей.

При совпадении видов комиссий в Тарифах за расчетно-кассовое обслуживание с комиссиями в Тарифах действуют ставки последних.

Тарифы за расчетно-кассовое обслуживание – действующие в Банке Тарифы комиссионного вознаграждения за услуги для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой. Тарифы за расчетно-кассовое обслуживание размещаются на WEB-сервере Банка, а также во всех обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов и Держателей.

Условия использования Карт – Условия использования корпоративных банковских карт АО Банк ЗЕНИТ Сочи, являющиеся Приложением № 1 к настоящим Правилам.

Условия предоставления Услуги SMS-инфо – Условия предоставления Услуги SMS-инфо для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО Банк ЗЕНИТ Сочи, являющиеся Приложением № 2 к настоящим Правилам.

Услуга SMS-инфо – услуга, предоставляемая Банком Клиенту в соответствии с Условиями предоставления Услуги SMS-инфо, позволяющая Держателю в виде SMS-сообщений получать на номер мобильного телефона информацию по операциям по СКС, совершенным с использованием Карт (их реквизитов), в следующие сроки:

- в режиме реального времени – при условии проведения Банком процедуры Авторизации операций с использованием Карт (их реквизитов),
- по факту получения от Платежной системы Реестра операций – при условии отсутствия процедуры Авторизации операций с использованием Карт (их реквизитов),
- а также иную информацию и совершать иные действия, предусмотренные Условиями предоставления Услуги SMS-инфо.

Электронный журнал – Документ или совокупность Документов в электронной форме, сформированные Банкоматом и/или электронным терминалом за определенный период времени при совершении операций с использованием данных устройств.

3-D Secure – технология обеспечения безопасности операций оплаты товаров (работ, услуг) с использованием реквизитов платежных карт в информационно-телекоммуникационной сети Интернет в Предприятии торговли (услуг). Технология 3-D Secure позволяет проводить аутентификацию держателя платежной карты, осуществляющего указанные операции с использованием реквизитов платежной карты.

SMS-код – последовательность цифр, формируемая Банком при совершении Держателем операции оплаты товаров (работ, услуг) с использованием реквизитов Карты в информационно-

телекоммуникационной сети Интернет в Предприятии торговли (услуг), поддерживающем программу Mastercard SecureCode.

SMS-код направляется Банком Держателю в составе SMS-сообщения на номер мобильного телефона, указанный Держателем в Заявлении на предоставление Карты / заявлении об изменении личных данных Держателя Карты (по форме, установленной Банком).

SMS-код используется для подтверждения¹ только той операции с использованием реквизитов Карты, проводимой Держателем в информационно-телекоммуникационной сети Интернет с применением программы Mastercard SecureCode, при совершении которой он был автоматически сформирован Банком.

SMS-код является аналогом собственноручной подписи Держателя. Операции, произведенные с использованием реквизитов Карты в информационно-телекоммуникационной сети Интернет с применением программы Mastercard SecureCode и подтвержденные Держателем с использованием SMS-кода, признаются совершенными Держателем.

Использование SMS-кода в качестве аналога собственноручной подписи Держателя исходит из принципа персонального (единоличного) использования Держателем мобильного телефона

с номером, на который Банком посредством SMS-сообщения направляется SMS-код, и самостоятельного обеспечения Держателем хранения данного мобильного телефона способом, делающим его недоступным третьим лицам.

Mastercard SecureCode – специальная программа, разработанная Платежной системой «Мастеркард» на базе технологии 3-DSecure.

С использованием программы Mastercard SecureCode возможно проведение операций оплаты товаров (работ, услуг,) с использованием реквизитов Карты в информационно-телекоммуникационной сети Интернет только в Предприятии торговли (услуг), поддерживающем программу Mastercard SecureCode (обязательное наличие логотипа «Mastercard SecureCode» на сайте Предприятия торговли (услуг)).

WEB-сервер Банка – WEB-сервер Банка по адресу в информационно-телекоммуникационной сети Интернет: www.sochi.zenit.ru.

2. Общие положения

2.1. Заключение Договора осуществляется в результате безоговорочного присоединения Клиента в целом и полностью к настоящим Правилам в порядке, определенном разделом 3 настоящих Правил.

2.2. Правила не являются публичной офертой Банка.

Банк имеет право отказать Клиенту в заключении Договора в случае непредставления Клиентом требуемых для его идентификации сведений и документов, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, без объяснения причин.

В случае принятия решения о невозможности заключения Договора с Клиентом, Банк уведомляет Клиента о принятом решении, на свое усмотрение, устно (по контактному телефону, указанному в Заявлении либо путем направления соответствующего уведомления в электронном виде с соблюдением порядка, предусмотренного п. 10.1.1 настоящих Правил.

2.3. Банк с целью ознакомления Клиентов с действующими в Банке Правилами обязательно размещает их (в том числе новые Правила с учетом изменений и/или дополнений):

- на информационных стендах во всех обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, обслуживающих Клиентов;
- на WEB-сервере Банка.

¹ Подтверждение соответствующей операции с использованием реквизитов Карты, проводимой в информационно-телекоммуникационной сети Интернет в Предприятии торговли (услуг) с применением программы Mastercard SecureCode – процедура, основанная на использовании Одноразового пароля, целью которой является аутентификация Держателя (процедура подтверждения Держателем того, что операция с использованием реквизитов Карты проводится лично им) при получении им запроса от Банка на проведение операции и/или подтверждение того, что операция проводится именно Держателем и/или получение Банком юридически значимого доказательства того, что именно Держатель проводит операцию.

По запросу Клиента текст Правил может быть передан Клиенту на бумажном носителе уполномоченным работником Банка.

2.4. Предметом Договора является открытие Банком Клиенту в порядке, предусмотренном разделом 3 настоящих Правил, СКС в валюте, указанной Клиентом в Заявлении, и его обслуживание в соответствии с настоящими Правилами.

Заклучив Договор, Клиент принимает и оплачивает услуги Банка на условиях и в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и Договором в соответствии с Тарифами и Тарифами за расчетно-кассовое обслуживание.

Под обслуживанием СКС понимается зачисление поступающих на СКС денежных средств, списание с СКС Клиента денежных средств по операциям, совершенным Держателями с использованием Карт или их реквизитов, выполнение распоряжений Клиента о перечислении денежных средств с СКС, а также проведение других банковских операций по СКС в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Договором.

2.5. При обращении Клиента в Банк для проведения любой операции по СКС в рамках настоящих Правил и/или при обращении Держателя в Банк касательно обслуживания Карт в рамках настоящих Правил обновление идентификационных данных Держателя завершается Банком до фактического проведения соответствующей операции.

2.6. Клиент соглашается, с тем, что Банк имеет право осуществлять:

- запись телефонных переговоров с Держателем в целях обеспечения безопасности и надлежащего качества обслуживания Держателя с его обязательным уведомлением. Клиент выражает согласие с тем, что телефонные записи могут использоваться в качестве доказательств в любых процессуальных действиях;

- фотографирование уполномоченного лица Клиента / Держателя. Фотография используется в целях снижения риска мошенничества при совершении операций с использованием банковских карт и/или получении кредитов. Клиент выражает согласие с тем, что фотографии могут использоваться в качестве доказательств в любых процессуальных действиях. При этом Банком не используются указанные данные для установления личности уполномоченного лица Клиента / Держателя.

2.7. Обработка персональных данных субъектов персональных данных (уполномоченного лица Клиента, Держателя).

2.7.1. Реестр типовых форм, содержащих персональные данные субъектов персональных данных:

- Заявление,
- Заявление на предоставление Карты,
- заявление об изменении личных данных Держателя Карты (по форме, установленной Банком),

- иные документы на бумажных и электронных носителях, которые были или будут переданы Клиентом / Держателем в Банк лично или иным способом в рамках настоящих Правил, в том числе акты приема-передачи корпоративных банковских карт, уведомления о выпуске корпоративных банковских карт (по форме, установленной Банком).

2.7.2. В порядке и на условиях, определенных Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» уполномоченное лицо Клиента / Держатель дает согласие Банку на обработку (осуществление действий (операций), включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных с использованием средств автоматизации и/или без использования средств автоматизации) персональных данных, указанных в реестрах типовых форм, фотографии в целях:

- принятия Банком решения о заключении Договора и его дальнейшего исполнения с учетом выполнения требований действующего законодательства Российской Федерации;
- заключения договора(-ов), содержащего(их) условие о конфиденциальности и неразглашении информации, с третьими лицами в целях исполнения заключенного между Клиентом и Банком Договора;

- предоставления информации организациям, уполномоченным (в силу закона, договора или любым иным образом) на проведение проверок и/или анализа деятельности Банка, а также на осуществление иных форм контроля за деятельностью Банка для целей осуществления ими указанных функций;

- разработки, модификация и усовершенствование систем принятия решений, используемых в Банке, в том числе по результатам статистического анализа указанных данных;

- предоставления и продвижения продуктов и услуг Банка.

В указанных целях Банк осуществляет обработку персональных данных уполномоченного лица Клиента / Держателя в течение всего срока действия Договора, а также в течение 5 (Пяти) лет с даты его расторжения.

Отзыв указанного согласия на обработку персональных данных уполномоченного лица Клиента / Держателя осуществляется путем предоставления уполномоченным лицом Клиента / Держателем в Банк письменного заявления. В случае отсутствия иных законных оснований на обработку персональных данных Банк прекращает обработку персональных данных и уничтожает или обезличивает персональные данные в течение 180 (Ста восьмидесяти) рабочих дней со дня получения письменного заявления об отзыве согласия или с момента окончания срока обработки персональных данных.

3. Порядок заключения Договора и предоставления Карт Держателям

3.1. Настоящие Правила определяют порядок и условия открытия СКС предоставления и обслуживания Карт, эмитируемых Банком для работников Клиента к СКС Клиента, проведения расчетов по операциям, совершаемым с использованием Карт или их реквизитов, а также регулируют отношения между Банком и Клиентом, возникающие в связи с исполнением, изменением, прекращением Договора.

3.2. До заключения Договора Банк информирует Клиента об условиях выпуска и обслуживания Карт, о правилах проведения операций с их использованием, о мерах безопасности при совершении операций с использованием Карт и их реквизитов, а также о любых ограничениях способов и мест использования Карт, случаях повышенного риска использования Карт как электронного средства платежа.

Банк с целью ознакомления Клиента, а также каждого Держателя с Правилами, Тарифами и Памяткой «О мерах безопасного использования банковских карт», размещает указанные документы на WEB-сервере Банка, а также на информационных стендах во всех обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов и Держателей.

3.3. Для заключения Договора и открытия СКС Клиент обязан предоставить Банку заполненное Заявление (в письменном виде, с соблюдением порядка, предусмотренного п. 10.1.2 настоящих Правил), содержащее волеизъявление Клиента на открытие СКС, (не позднее даты подписания указанного заявления), а также, в соответствии с п. 5.3.4 настоящих Правил, все надлежащим образом оформленные документы и сведения, предоставление которых требуется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и правилами, установленными в Банке.

3.4. На основании предоставленного Клиентом Банку Заявления, а также исходя из сведений, документов и иной информации, предоставленной Клиентом для проведения Банком процедур идентификации Клиента и/или сведений, полученных Банком из иных источников, Банк принимает решение о возможности заключения Договора с Клиентом.

Срок рассмотрения Банком предоставленного Клиентом Заявления, соответственно, принятия решения о возможности заключения Договора, не превышает 5 (Пяти) рабочих дней с даты поступления в Банк указанного заявления Клиента.

3.5. Договор заключается между Банком и Клиентом, при условии согласия Клиента с настоящими Правилами и после проведения Банком процедур идентификации Клиента, путем акцепта Банком (принятия решения о заключении Договора) оферты Клиента в виде предоставленного им Банку Заявления.

Датой заключения Договора является дата принятия Банком решения о заключении Договора.

СКС открывается Банком Клиенту в валюте, указанной Клиентом в Заявлении, в дату принятия Банком решения о заключении Договора.

Дата принятия Банком решения о заключении Договора и номер СКС подлежат указанию в формируемом Банком уведомлении об открытии СКС (по форме, установленной Банком).

3.6. Банк подтверждает факт и дату заключения и вступления в силу Договора, а также открытие СКС (с указанием его номера) путем направления Клиенту уведомления об открытии СКС в электронном виде с соблюдением порядка, предусмотренного п. 10.1.1 настоящих Правил.

Права и обязанности Сторон по Договору возникают с даты его заключения.

3.7. Клиент, заключивший до введения в действие настоящих Правил с Банком договор банковского счета, предусматривающий проведение расчетов по операциям, совершаемым с использованием корпоративных банковских карт АО Банк ЗЕНИТ Сочи (далее – Договор по корпоративным картам), заключает Договор путем подписания по форме, утвержденной в Банке, соглашения, предусматривающего одновременное расторжение Договора по корпоративным картам и присоединение Клиента к настоящим Правилам (далее – Соглашение).

При этом, если Клиент ранее не присоединился к Правилам КБО, он дополнительно к Соглашению подписывает Заявление о присоединении к Правилам комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в АО Банк ЗЕНИТ Сочи (по форме Приложения № 1.4 к Правилам КБО).

Датой заключения Договора является дата подписания Клиентом и Банком Соглашения. Соглашение является неотъемлемой частью Договора.

Права и обязанности Сторон по Договору возникают с даты его заключения, в том числе Банк осуществляет обслуживание СКС, открытого Клиенту в рамках действовавшего ранее Договора по корпоративным картам.

3.8. Предоставление к СКС Клиента Карт

3.8.1. Банк к СКС Клиента предоставляет Карты на имя работников Клиента и обеспечивает проведение расчетов по СКС в соответствии с правилами Платежных систем, настоящими Правилами, Тарифами и действующим законодательством Российской Федерации.

3.8.2. Тип Карты Клиент выбирает самостоятельно из представленных в Тарифах и указывает при заполнении Заявления на предоставление Карты. Количество предоставляемых к СКС Клиента Карт не ограничено при условии, что на имя каждого из работников Клиента могут быть выпущены не более 1 (Одной) Карты каждой из Платежных систем.

3.8.3. Для предоставления работнику Клиента Карты Клиент должен предоставить Банку:

- Заявление на предоставление Карты,
- копии страниц документа, удостоверяющего личность работника Клиента (допускается копирование отдельных страниц, содержащих сведения, необходимые для идентификации работника Клиента);
- копии миграционной карты и/или документа, подтверждающего право работника Клиента на пребывание в Российской Федерации (только для работников Клиента – нерезидентов, за исключением граждан Российской Федерации).

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. Требование о представлении в Банк документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации.

3.8.4. Клиент обеспечивает ознакомление своего работника, на имя которого планируется выпуск Карты, с Условиями использования карт и с Условиями предоставления Услуги SMS-инфо.

4. Порядок открытия и режим СКС

4.1. Банк открывает Клиенту СКС для проведения расчетов по операциям, совершаемым с использованием Карт или их реквизитов, и осуществляет его обслуживание, а Клиент принимает и оплачивает услуги Банка на условиях и в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и Договором в соответствии с Тарифами и Тарифами за расчетно-кассовое обслуживание (в том числе Тарифным планом, при его подключении).

4.2. Банк осуществляет проверку полномочий лиц, которым предоставлено право распоряжаться СКС, путем выявления по внешним признакам соответствия подписей уполномоченных лиц и печати на переданном в Банк Клиентом документе образцам подписей и оттиска печати, содержащимся в переданной в Банк карточке с образцами подписей и оттиска печати.

В случае невозможности установить по внешним признакам факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами от имени Клиента.

При обращении Клиента в Банк при распоряжении СКС в рамках настоящих Правил и/или при обращении Держателя в Банк по вопросам обслуживания Карт в рамках настоящих Правил обновление идентификационных данных Клиента/Держателя завершается Банком до фактического проведения соответствующей операции.

4.3. Зачисление денежных средств на СКС Клиента может быть произведено путем их перевода с расчетного счета Клиента в Банке (другом банке) в рамках применяемых форм безналичных расчетов.

4.4. Для пополнения Расходных лимитов Держателей Клиент:

4.4.1. Переводит на СКС необходимые денежные средства и по своему выбору:

- указывает в назначении платежа расчетного документа Ф.И.О. Держателей (полностью), Маскированные номера Карт Держателей и соответствующие суммы пополнения Расходных лимитов Держателей либо

- предоставляет в Банк реестр пополнения Расходных лимитов Держателей (по форме, утвержденной в Банке) не позднее дня поступления в Банк соответствующего расчетного документа;

4.4.2. Предоставляет в Банк письменное заявление о перераспределении Расходных лимитов Держателей по форме, установленной Банком, содержащее распоряжение о порядке распределения необходимой суммы денежных средств из Расходных лимитов одних Держателей в счет пополнения Расходных лимитов других Держателей.

4.5. Для уменьшения Расходных лимитов Держателей Клиент предоставляет в Банк письменное заявление о перераспределении Расходных лимитов Держателей по форме, установленной Банком, содержащее распоряжение о порядке:

- распределения необходимой суммы денежных средств из Расходных лимитов одних Держателей в счет пополнения Расходных лимитов других Держателей, либо

- перечисления необходимой суммы денежных средств из Расходных лимитов Держателей на расчетный счет Клиента, открытый в Банке (другом банке), при этом в Банк предоставляется расчетный документ, необходимый для исполнения данного распоряжения Клиента.

Уменьшение Расходного лимита Держателя может быть произведено только в пределах Доступного расходного лимита Держателя.

4.6. Перечисление денежных средств с СКС в случаях, предусмотренных пп.4.5, 5.3.17, 5.4.8, 5.4.9 настоящих Правил, осуществляется Банком по распоряжению Клиента на основании расчетных документов в пределах имеющихся на СКС денежных средств.

4.7. Клиент соглашается (предоставляет заранее данный акцепт) и предоставляет Банку право осуществлять переводы (списания) денежных средств с СКС без ограничения по суммам и количеству переводов, на основании распоряжений, составляемых Банком в следующих случаях и в суммах:

- операций, совершенных Держателями с использованием Карт или их реквизитов, на основании Реестров операций и/или Электронных журналов;

- комиссий и иных сумм, предусмотренных Тарифами и Тарифами за расчетно-кассовое обслуживание;
- фактически произведенных Банком расходов в ходе ведения Банком претензионной работы по Претензии Клиента, предоставленной в Банк в порядке, установленном п. 5.3.18 настоящих Правил;
- ошибочно зачисленных на СКС Клиента и ему не принадлежащих;
- Перерасхода и рассчитанной в порядке, установленном п. 4.12 настоящих Правил, неустойки за непогашение технического овердрафта;
- задолженности по обязательствам Клиента перед Банком по отдельным соглашениям Сторон.

Комиссии и иные суммы, предусмотренные Тарифами и Тарифами за расчетно-кассовое обслуживание, взимаются в сроки, установленные указанными тарифами. При недостаточности денежных средств на СКС для списания комиссий и иных сумм в сроки, установленные тарифами, Банк списывает комиссионное вознаграждение при поступлении денежных средств на СКС.

В случае отсутствия или недостаточности на СКС денежных средств для списания сумм комиссий и/или иных сумм, предусмотренных Тарифами и Тарифами за расчетно-кассовое обслуживание, в момент совершения операции либо в сроки, установленные Тарифами и Тарифами за расчетно-кассовое обслуживание, Клиент соглашается (предоставляет заранее данный акцепт) и предоставляет Банку право осуществлять переводы (списания) денежных средств в размере сумм комиссий Банка (их части) с иных счетов Клиента в российских рублях или иностранной валюте, открытых в Банке, не являющихся счетами со специальным режимом, на основании распоряжений, составляемых Банком.

Банк осуществляет данные переводы (списания) денежных средств с расчетного счета Клиента в валюте, отличной от валюты требования Банка к Клиенту, с учетом действующего законодательства Российской Федерации, в сумме, эквивалентной сумме требований Банка к Клиенту, пересчитанной в валюту СКС по курсу Банка России, установленному на дату списания.

4.8. Банк гарантирует право Клиента беспрепятственно распоряжаться денежными средствами на СКС на условиях настоящих Правил в рамках действующего законодательства Российской Федерации, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на СКС, или приостановления операций по СКС в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.8.1. В случае наложения ареста на денежные средства, находящиеся на СКС, или приостановления операций по СКС и поступления в Банк Документов по операциям, совершенным Держателями с использованием Карт или их реквизитов, Банк осуществляет переводы по оплате таких Документов за счет собственных средств, а Клиент обязуется оплатить возникшую задолженность, начиная с первого рабочего дня, следующего за днем получения требования Банка. Клиент соглашается (предоставляет заранее данный акцепт) и предоставляет Банку право осуществлять переводы (списания) денежных средств для погашения возникшего требования в размере указанных сумм (их части) с иных счетов Клиента в российских рублях или иностранной валюте, открытых в Банке, не являющихся счетами со специальным режимом, на основании распоряжений, составляемых Банком.

Банк осуществляет данные переводы (списания) денежных средств с расчетного счета Клиента в валюте, отличной от валюты требования Банка к Клиенту, с учетом действующего законодательства Российской Федерации в сумме, эквивалентной сумме требований Банка к Клиенту, пересчитанной в валюту соответствующего счета по курсу Банка России, установленному на дату списания.

В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на расчетных счетах Клиента, открытых в Банке, Клиент обязуется по требованию Банка возместить указанные расходы Банка (оплатить возникшую задолженность) путем перевода денежных средств в сумме, указанной в требовании Банка, не позднее чем по истечении 7 (Семи) рабочих дней с даты получения Банком уведомления с отметкой о получении Клиентом требования Банка о необходимости погашения возникших расходов Банка. Требование направляется Банком способом, позволяющим

подтвердить факт его получения Клиентом (заказное письмо с уведомлением о вручении, телеграмма с уведомлением и т.д.).

4.8.2. Банк осуществляет списание денежных средств с СКС по распоряжениям взыскателей и приостанавливает операции по СКС в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.9. Держатель обязан осуществлять расчеты по СКС по операциям, совершаемым с использованием Карт(-ы) или их(ее) реквизитов, в пределах Доступного расходного лимита Держателя.

Банк производит Авторизацию операций, совершаемых Держателем с использованием Карт(ы) или их(ее) реквизитов, в пределах Доступного расходного лимита Держателя.

4.10. В случае если валюта СКС отличается от валюты, в которой отражена сумма операции в Документе, Реестре операций или Электронном журнале, Банк осуществляет списание и/или зачисление денежных средств с/на СКС, с учетом действующего законодательства Российской Федерации, в сумме, эквивалентной указанной в Документе, Реестре операций или Электронном журнале сумме операции, пересчитанной в валюту СКС по «Курсу конвертации денежных средств при отражении операций по СКС в валюте, отличной от валюты СКС», установленному Банком на дату и время списания или зачисления денежных средств с/на СКС.

4.10.1. Расчеты по операциям, совершенным Держателем с использованием Карты в Предприятиях торговли (услуг), ПВН или Банкоматах осуществляются в соответствии с правилами расчетов Платежных систем и настоящими Правилами, а именно:

- списание/зачисление суммы денежных средств с/на СКС осуществляется Банком без распоряжения Клиента на основании Реестра операций, полученного Банком от Платежной системы;

- в соответствии с правилами, установленными Платежной системой, сумма операции в Реестре операций отражается в Валюте расчетов между Банком и Платежной системой;

- в случае если сумма операции отражена в Документе в валюте, отличной от Валюты расчетов, сумма операции, отраженная в Документе, для указания ее в Реестре операций, на основании которого осуществляется списание/зачисление денежных средств с/на СКС Клиента, пересчитывается в Валюту расчетов между Банком и Платежной системой по курсу, установленному Платежной системой;

- в случае если валюта СКС отличается от валюты, в которой отражена сумма операции в Реестре операций, Банк осуществляет списание/зачисление денежных средств с/на СКС, с учетом действующего законодательства Российской Федерации, в сумме, эквивалентной указанной в Реестре операций сумме операции, пересчитанной в валюту СКС по «Курсу конвертации денежных средств при отражении операций по СКС в валюте, отличной от валюты СКС», установленному Банком на дату и время списания / зачисления средств с/на СКС.

4.11. Клиент с использованием выписки по СКС, предоставляемой ему Банком в порядке, установленном п. 5.1.7 настоящих Правил, самостоятельно контролирует остаток денежных средств на СКС, сумму Доступных расходных лимитов Держателей и предпринимает меры, исключающие возникновение Перерасхода (технического овердрафта).

Клиент несет ответственность за превышение Держателем Доступного расходного лимита, в том числе за возникновение Перерасхода в результате списания комиссий Банка и / или Платежных систем и / или конвертации денежных средств за счет разницы между курсом, установленным на дату совершения операции, и курсом, установленным на дату отражения Банком операции по СКС, а также в случае совершения операции с использованием Карты (ее реквизитов) без Авторизации и в других случаях.

4.12. В случае возникновения, Перерасход (технический овердрафт) подлежит полному погашению Клиентом до истечения 7-го (Седьмого) календарного дня с даты возникновения.

Банк уведомляет Клиента о сумме Перерасхода (технического овердрафта) и сроке для его погашения – дополнительно к выписке по СКС, предоставляемой в порядке, установленном п. 5.1.7 настоящих Правил – путем направления требования по погашению технического овердрафта по электронной почте E-mail либо посредством Системы ДБО в порядке, аналогичном п.5.1.9 настоящих Правил.

Начиная с 8-го (Восьмого) календарного дня с даты возникновения Перерасхода Клиент уплачивает Банку неустойку за непогашение технического овердрафта в размере, установленном Тарифами, за каждый день до даты фактического погашения задолженности (включительно). Погашение Перерасхода и уплата неустойки осуществляется путем пополнения Клиентом СКС в порядке, установленном п. 4.4 настоящих Правил, и списания Банком соответствующих сумм согласно п. 4.7 настоящих Правил.

Если в указанный срок Клиент полностью не погасил Перерасход, Банк имеет право заблокировать Карты (приостановить предоставление Авторизаций по операциям, совершаемым с использованием Карт или их реквизитов), возобновив их действие после погашения задолженности и уплаты неустойки.

4.13. Документом, подтверждающим факт совершения операций по СКС, является выписка по СКС Клиента.

4.14. Проценты на остаток денежных средств на СКС Клиента Банком не начисляются.

4.15. Услуги Банка оплачиваются Клиентом в порядке, размерах и сроки, установленные настоящими Правилами и Тарифами.

4.16. Услуги Банка по переводу денежных средств с СКС на основании расчетных документов Клиента оплачиваются Клиентом в порядке, размерах и сроки, установленные настоящими Правилами и Тарифами за расчетно-кассовое обслуживание.

4.17. В случае если в течение 30 (Тридцати) календарных дней с момента совершения Держателем операции с использованием Карты или ее реквизитов, Банк не получит от Платежной системы Реестр операций, включающий данную операцию, то сумма денежных средств, зарезервированная (заблокированная) Банком на СКС в размере данной операции, становится доступной Клиенту для дальнейшего совершения операций (увеличивает Доступный расходный лимит соответствующего Держателя).

5. Права и обязанности Сторон

5.1. Банк обязуется:

5.1.1. Открыть Клиенту СКС в валюте, указанной в Заявлении, и осуществлять операции по нему в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами, банковскими правилами, Тарифами и Тарифами на расчетно-кассовое обслуживание;

5.1.2. Выпустить для работников Клиента Карты в сроки, установленные Тарифами, при условии выполнения Клиентом обязательств, предусмотренных п. 5.3.4 настоящих Правил, а также с учетом п. 5.2.1 настоящих Правил.

Банк сообщает Клиенту номера Карт, выпущенных к СКС Клиента, путем их указания в уведомлении о выпуске Карт (по форме, утвержденной в Банке). Банк выдает уведомление о выпуске Карт Клиенту или лицу, имеющему надлежащим образом оформленную доверенность от Клиента;

5.1.3. Зачислять поступившие на СКС денежные средства и пополнять Расходные лимиты Держателей не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа;

5.1.4. Изменять Расходные лимиты Держателей в соответствии с пп. 4.4, 4.5 настоящих Правил не позднее рабочего дня, следующего за днем предоставления Клиентом в Банк письменного заявления о перераспределении Расходных лимитов Держателей (по форме, утвержденной в Банке);

5.1.5. В случаях, предусмотренных пп. 4.5, 5.3.17, 5.4.8, 5.4.9 настоящих Правил, переводить с СКС денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа.

Расчетный документ считается принятым к исполнению текущим рабочим днем, если он был принят Банком до 16.00 по московскому времени. Расчетный документ, представленный после указанного времени, считается принятым к исполнению следующим рабочим днем;

5.1.6. Составлять расчетные и иные документы для отражения по СКС сумм операций, совершенных Держателями с использованием Карт или их реквизитов, на основании Реестров операций и/или Электронных журналов;

Списание или зачисление денежных средств по операциям, совершаемым Держателями с использованием Карт или их реквизитов, осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Реестра операций или Электронного журнала;

5.1.7. Выдавать выписки по СКС при обращении Клиента или лица, имеющего надлежащим образом оформленную доверенность от Клиента:

- не ранее дня, следующего за днем проведения операции по СКС (по операциям, совершенным без использования Карт или их реквизитов), либо

- не ранее дня, следующего за днем отражения сумм операций, совершенных с использованием Карт или их реквизитов, по СКС Клиента;

5.1.8. Выдавать Клиенту или лицу, имеющему надлежащим образом оформленную доверенность от Клиента, дополнительные выписки по СКС по операциям, совершенным Держателем с использованием Карты или ее реквизитов, по письменному заявлению Клиента;

5.1.9. Информировать Клиента о совершении каждой операции по распоряжению денежными средствами на СКС, совершаемой с использованием Карт(ы) или ее (их) реквизитов, способом, указанным Клиентом в Заявлении на предоставление Карты / заявлении о способе информирования (по форме, утвержденной в Банке).

Возможные способы уведомления о совершенных операциях с использованием Карт(ы) или ее (их) реквизитов:

- путем направления SMS-сообщений (в рамках Услуги SMS-инфо) на номер мобильного телефона Держателя, с информацией о совершении каждой операции с использованием данной Карты (ее реквизитов), при условии подключения Клиентом Услуги SMS-инфо по данной Карте, *либо*

- путем направления по электронной почте Клиента (E-mail) ежемесячного отчета с информацией обо всех отраженных в течение истекшего календарного месяца по СКС операциях, совершенных с использованием всех Карт (их реквизитов), выпущенных к СКС, в том числе об операциях по СКС с использованием данных(-ой) Карт(-ы) (ее реквизитов), *либо*

- путем предоставления Клиенту посредством Системы ДБО выписки по СКС с информацией обо всех совершенных в течение истекшего календарного дня операциях по СКС, в том числе об операциях, отраженных по СКС, совершенных с использованием данных(-ой) Карт(-ы) (ее реквизитов), при условии подключения Клиента к Системе ДБО.

При этом в случае выбора Клиентом способа информирования посредством SMS-сообщений в рамках Услуги SMS-инфо, Банк информирует Клиента о совершении каждой операции с использованием Карт(-ы) или ее (их) реквизитов путем направления SMS-сообщений на номер мобильного телефона Держателя (до отражения соответствующей суммы денежных средств по СКС).

Уведомления о совершении операций по распоряжению денежными средствами на СКС, совершаемых с использованием Карт(-ы) или ее (их) реквизитов, в электронном виде (SMS-сообщение в рамках Услуги SMS-инфо либо сообщение по электронной почте E-mail либо сообщение посредством Системы ДБО) считаются полученными Клиентом в дату отправки их Банком.

Клиент соглашается с тем, что он по собственному желанию изменяет порядок информирования о совершенных операциях по СКС с использованием Карт(-ы) или ее (их) реквизитов в случае изменения номера мобильного телефона, указанного в Заявлении на предоставление Карты, в течение периода, установленного Условиями предоставления Услуги SMS-инфо для изменения Банком номера мобильного телефона Держателя для предоставления Услуги SMS-инфо.

При этом Банк в течение указанного периода информирует Клиента о каждой операции по распоряжению денежными средствами на СКС, совершаемой с использованием Карт(-ы) (ее (их) реквизитов), выпущенных на имя данного Держателя, путем предоставления Клиенту в соответствии с п. 5.1.7 настоящих Правил выписки по СКС с информацией обо всех совершенных

в течение истекшего календарного дня операциях по СКС, в том числе об операциях по СКС с использованием данных(-ой) Карт(-ы) (ее (их) реквизитов).

Клиент обязуется предпринимать со своей стороны все действия, необходимые для осуществления Банком указанных выше обязанностей по информированию, и согласен, что принимает на себя риск неблагоприятных последствий, вызванных нарушением указанных обязательств;

5.1.10. Фиксировать направленные Клиенту согласно п. 5.1.9 настоящих Правил уведомления о совершении операций с использованием Карт(ы) или ее (их) реквизитов и хранить информацию о них не менее 3 (Трех) лет с момента направления.

Обязанность Банка по направлению Клиенту вышеуказанных уведомлений считается исполненной Банком при их направлении в порядке, предусмотренном п. 5.1.9 настоящих Правил, с использованием информации для связи с Клиентом / Держателем(-ями), предоставленной Банку Клиентом на момент направления.

При этом, в случае изменения информации для связи с Клиентом / Держателем Клиент принимает на себя все риски, связанные с направлением Банком согласно п. 5.1.9 настоящих Правил уведомлений о совершении операций по распоряжению денежными средствами на СКС, совершаемых с использованием Карт(-ы) или ее (их) реквизитов, в соответствии с имеющейся у Банка информацией о номере мобильного телефона и/или адресе электронной почты (E-mail) до предоставления Клиентом в Банк обновленной информации в порядке и сроки, предусмотренные п. 5.3.19 настоящих Правил.

Банк не несет ответственности за недостоверность/неактуальность предоставленной Клиентом / Держателем информации для связи с ним, либо невозможность ее использования по не зависящим от Банка причинам, а также за последствия того, что Клиентом / Держателем не были предприняты (были ненадлежаще предприняты) действия, необходимые для осуществления Банком информирования. В случае если Клиент / Держатель получил информацию о совершении операции от Банка способом, отличным от указанных в п. 5.1.9 настоящих Правил (например, от работника Банка и др.), то в этом случае считается, что Клиент надлежащим образом уведомлен о совершенной операции, а Банк надлежащим образом выполнил свою обязанность по информированию Клиента о совершении операции;

5.1.11. Фиксировать направленные Клиентом / Держателями уведомления об утрате, хищении и/или обнаружении фактов несанкционированного использования Карт(-ы) или ее (их) реквизитов (использования Карт(-ы) без согласия Клиента) и хранить информацию о них не менее 3 (Трех) лет с момента получения;

5.1.12. Возместить Клиенту суммы операций, совершенных без согласия Клиента по СКС – после получения от Клиента / Держателя в порядке согласно пп. 5.3.15 – 5.3.16 настоящих Правил уведомления о факте утраты, хищения либо несанкционированном использовании Карты или ее реквизитов (об использовании Карты без согласия Держателя).

При этом Банк возмещает Клиенту суммы операций путем зачисления денежных средств на СКС в срок не позднее 90 (Девяноста) календарных дней с даты получения от Клиента Претензии в порядке, аналогичном указанному п. 5.3.18 настоящих Правил;

5.1.13. По факту предоставления Клиентом письменного заявления о прекращении расчетов по СКС по операциям, совершаемым с использованием Карт или их реквизитов (по форме, утвержденной в Банке) прекратить расчеты по СКС по операциям, совершаемым с использованием Карты или ее реквизитов, не позднее рабочего дня, следующего за днем предоставления Клиентом в Банк указанного заявления;

5.1.14. Сохранять тайну СКС, операций по СКС, сведений о Клиенте и Держателях в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну, только в случаях и в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации;

5.1.15. Предоставить Клиенту мотивированный ответ на Претензию, полученную в соответствии с п. 5.3.18 настоящих Правил.

Банк предоставляет Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения Претензии в срок не более 30 (Тридцати) календарных дней со дня ее получения от

Клиента. В случае предъявления Клиентом Претензии по операции, связанной с использованием Карты или ее реквизитов для осуществления трансграничного перевода денежных средств, срок предоставления информации о результатах ее рассмотрения может быть увеличен до 60 (Шестидесяти) календарных дней со дня получения от Клиента соответствующей Претензии;

5.1.16. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации изменять и дополнять настоящие Правила и Тарифы в порядке, предусмотренном разделом 8 настоящих Правил;

5.1.17. На основании предъявленного Клиентом в Банк письменного запроса касательно документов и информации, которые связаны с использованием Карты как электронного средства платежа, Банк обязан предоставлять Клиенту мотивированный ответ в письменной форме с приложением (в случае необходимости) запрашиваемых Клиентом документов в срок не более 30 (Тридцати) календарных дней со дня получения от Клиента запроса.

Банк предоставляет ответ Клиенту путем его направления по адресу электронной почты (E-mail), указанному Клиентом в запросе, либо путем вручения в офисе Банка;

5.2. Банк имеет право:

5.2.1. Без объяснения причин отказать в предоставлении Карты работнику Клиента;

5.2.2. Отказать Клиенту в перевыпуске Карты Держателя или предоставлении новой Карты Держателю, а также приостановить предоставление Авторизаций по операциям, совершаемым с использованием Карт или их реквизитов, либо прекратить действие Карт (распорядиться об изъятии Карт) в следующих случаях:

5.2.2.1. Неисполнение или ненадлежащее исполнение Клиентом условий настоящих Правил и/или Держателем – Условий использования Карт;

5.2.2.2. Если у Банка возникают подозрения в том, что операции с использованием Карты или ее реквизитов осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

5.2.2.3. По усмотрению Банка, включая, но не ограничиваясь:

- при наличии у Банка подозрений несанкционированного использования Карты или ее реквизитов третьими лицами (в том числе при обнаружении факта компрометации Карты), либо

- при получении Банком из Платежной системы или иных источников сведений о компрометации Карты либо ее реквизитов², либо

- при выявлении Банком попыток проведения мошеннических операций с использованием Карты или ее реквизитов, либо

- при введении в отношении Клиента какой-либо процедуры, применяемой в деле о банкротстве в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, либо

- при получении Банком информации о принятии Арбитражным судом к производству заявления Клиента о признании его несостоятельным (банкротом) и возбуждении производства по делу о банкротстве Клиента;

5.2.2.4 При принятии Банком решения о прекращении выпуска новых Карт определенного типа в рамках настоящего карточного продукта. При этом Банк имеет право не осуществлять автоматический перевыпуск ранее выпущенных Карт (тип Карт и условия их перевыпуска определяются Банком в Тарифах путем внесения изменений в Тарифы в порядке, установленном разделом 8 настоящих Правил).

5.2.3. Уничтожить Карту в случае неволевого Держателем Карты в течение 3 (Трех) месяцев с даты персонализации Карты Банком. При этом комиссия, за годовое обслуживание СКС по данной Карте Клиенту не возвращается.

В случае уничтожения Карты Банк не осуществляет ее автоматический перевыпуск и Карта в случае обращения Клиента по истечении указанного в настоящем пункте срока перевыпускается

² В указанном в настоящем пункте Правил случае Банк информирует Клиента о возможной компрометации Карты (ее реквизитов) и предлагает ему выпустить новую Карту того же типа с новым номером (без оформления Клиентом Заявления на предоставление Карты (по форме, утвержденной в Банке)).

Банк, при получении устного согласия Клиента, осуществляет выпуск новой Карты, при этом новая Карта предоставляется того же типа с новым номером и на тот же срок, что и действовавшая ранее Карта.

Одновременно с выпуском новой Карты перестает действовать ранее выпущенная Держателю Карта.

на основании письменного Заявления на предоставление Карты. Новая Карта предоставляется с новым номером и на новый срок;

5.2.4. В соответствии с правилами Платежных систем устанавливать являющиеся обязательными для Клиента ограничения по операциям с использованием Карт или их реквизитов, включая, но не ограничиваясь:

- установление предельной общей суммы операций, которые могут быть совершены с использованием Карты или ее реквизитов в течение определенного времени,
- установление общего количества операций, возможных к совершению с использованием Карты или ее реквизитов в течение определенного времени и т.д.

Банк доводит до сведения Клиента информацию о вводимых ограничениях по операциям с использованием Карт или их реквизитов путем размещения соответствующей информации на WEB-сервере Банка, а также на информационных стендах во всех обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов и Держателей;

5.2.5. Устанавливать лимиты на получение наличных денежных средств с СКС с использованием Карты в Банкоматах и ПВН Банка (других банков);

5.2.6. Осуществить автоматический перевыпуск Карт по истечении срока действия ранее выпущенных Карт с взиманием комиссии за годовое обслуживание СКС в соответствии с Тарифами, в случае, если не позднее 60 (Шестидесяти) календарных дней до окончания срока действия Карт Клиент не предоставил в Банк письменное заявление об отказе от автоматического перевыпуска Карт (по форме, утвержденной в Банке) / заявление о прекращении действия Карт (по форме, утвержденной в Банке) / заявление о расторжении Договора (по форме, утвержденной в Банке).

При этом Банк не осуществляет автоматический перевыпуск Карты по истечении срока действия ранее выпущенной Карты в следующих случаях³:

- если ранее выпущенная Карта, невостребованная Держателем в течение 3 (Трех) месяцев с даты ее персонализации Банком, в последующем была уничтожена Банком согласно п. 5.2.3 настоящих Правил;
- если на момент автоматического перевыпуска Карты по ранее выпущенной Карте было осуществлено приостановление Авторизаций либо были прекращены расчеты по операциям с использованием данной Карты;
- если в течение последних 12 (Двенадцати) месяцев, предшествующих месяцу перевыпуска Карты, с использованием ранее выпущенной Карты (ее реквизитов) не совершались операции;
- если Клиент уведомил Банк об отказе от автоматического перевыпуска Карты в порядке и срок, установленные настоящим пунктом Правил;
- если у Клиента на момент перевыпуска Карты есть непогашенная задолженность по техническому овердрафту и/или начисленной неустойке либо по оплате комиссий, предусмотренных Тарифами.

При автоматическом перевыпуске Карты по истечении срока ее действия ПИН по данной Карте остается прежним;

5.2.7. При возникновении Перерасхода и при непогашении соответствующей задолженности в срок, установленный п. 4.12 настоящих Правил, заблокировать Карты (приостановить предоставление Авторизаций по операциям, совершаемым с использованием Карт или их реквизитов), возобновив их действие после уплаты неустойки и полного погашения Перерасхода;

5.2.8. Не принимать от Клиента расчетные документы, оформленные с нарушением требований действующего законодательства и нормативных актов Российской Федерации (в том числе актов органов валютного регулирования), установленных Банком правил или условий настоящего Договора;

5.2.9. Осуществлять контрольные функции, возложенные на Банк в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

³ При этом Банк в дату окончания срока действия ранее выпущенной Карты прекращает ее действие (по собственной инициативе, либо по инициативе Клиента – в случае предоставления им в Банк соответствующего заявления, указанного в п.5.2.6 настоящих Правил).

5.2.10. Запрашивать и получать от Клиента необходимые документы и/или сведения для осуществления контроля за соблюдением Клиентом действующего законодательства и нормативных актов Российской Федерации при осуществлении операций по СКС;

5.2.11. В случае непредставления Клиентом информации и документов, предусмотренных п. 5.3.14 настоящих Правил, в установленные сроки, а также в случае выявления Банком факта совершения Клиентом валютной операции с использованием Карты с нарушением установленного порядка направить уведомление о совершенной операции органам валютного контроля в порядке, установленном Банком России;

5.2.12. Отказать Клиенту в совершении операций по СКС (в том числе в совершении операций с использованием Карт) в случае:

- несоответствия этих операций действующему законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России, банковским правилам или условиям настоящих Правил,
- не предоставления Клиентом в полном объеме документов / сведений, необходимых для проведения операции по СКС согласно требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, актов органов валютного регулирования,
- если права Клиента по распоряжению денежными средствами, находящимися на СКС, ограничены в порядке и в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации,
- выявления факта действия (бездействия) Клиента, препятствующего Банку завершить обновление идентификационных данных Клиента / Держателя в порядке и сроки, установленные настоящими Правилами,
- наличия оснований, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.2.13. В целях выполнения обязательств Клиента по осуществлению расчетов в соответствии с настоящими Правилами производить в любой момент, начиная с даты возникновения Перерасхода, списание денежных средств с СКС без распоряжения Клиента на основании расчетных документов, оформляемых Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в размере сумм Перерасхода (технического овердрафта) и неустойки за непогашение технического овердрафта, рассчитанной в соответствии с п. 4.12 настоящих Правил;

5.2.14. Требовать от Клиента предоставления документов и сведений, необходимых для осуществления Банком функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, нормативными актами Банка России и нормативными правовыми актами органов государственной власти;

5.2.15. Расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и условиями настоящих Правил;

5.2.16. В случае нарушения Клиентом своей обязанности по предоставлению Банку достоверной информации для связи с Клиентом / Держателями (обновленной информации в случае ее изменения) – приостановить предоставление Авторизаций по операциям, совершаемым с использованием Карт(-ы) или ее (их) реквизитов.

5.2.17. В случае предоставления Клиентом в Банк письменного заявления на возобновление предоставления Авторизаций (по форме, утвержденной в Банке) в соответствии с п. 5.3.16.1 настоящих Правил по своему усмотрению отказать Клиенту в возобновлении предоставления Авторизаций по операциям, совершаемым с использованием Карты или ее реквизитов, путем информирования Клиента о принятом решении по телефону, указанному Клиентом в Заявлении, а при его изменении – в предоставляемом Клиентом в Банк заявлении свободной формы;

5.2.18. Отказать Держателю в совершении операции оплаты товаров (работ, услуг) с использованием реквизитов Карты в информационно-телекоммуникационной сети Интернет в Предприятиях торговли (услуг), поддерживающих программу Mastercard SecureCode, в следующих случаях:

- Держатель отказался подтвердить совершаемую операцию полученным от Банка SMS-кодом,

- Держатель не предоставил в Банк информацию о номере мобильного телефона (номер мобильного телефона не был указан Держателем в Заявлении на предоставление Карты / заявлении об изменении личных данных Держателя Карты (по форме, установленной Банком)).

5.3. Клиент обязуется:

5.3.1. Предоставлять Банку любые документы и информацию, необходимые для проверки соответствия производимых по СКС операций действующему законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России;

5.3.2. Предоставлять Банку документы и сведения, необходимые Банку для осуществления процедур идентификации, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

5.3.3. Предоставить Банку достоверную информацию для связи с ним и/или Держателями, а в случае ее изменения предоставить обновленную информацию в порядке и сроки, предусмотренные п. 5.3.19 настоящих Правил.

Используемые в качестве средства связи с Клиентом в рамках настоящих Правил:

- номера телефонов должны быть указаны Клиентом в Заявлении, а при их изменении – в предоставляемом в Банк заявлении свободной формы,

- адрес электронной почты (E-mail) должен быть указан Клиентом в Заявлении на предоставление Карты / заявлении о способе информирования (по форме, утвержденной в Банке), а при его изменении – в предоставляемом в Банк заявлении свободной формы.

Используемые в качестве средства связи с каждым Держателем в рамках настоящих Правил номера телефонов Держателей должны быть указаны Клиентом в Заявлении на предоставление Карты, а при их изменении – в предоставляемом в Банк заявлении об изменении личных данных Держателя Карты (по форме, утвержденной в Банке);

5.3.4. Предоставить Банку для выпуска Карты работнику Клиента документы, указанные в п. 3.8.3 настоящих Правил;

5.3.5. Для выпуска Карт(-ы) обеспечить поступление денежных средств на СКС в размере не менее суммы комиссии за годовое обслуживание СКС по операциям, совершенным с использованием Карт(-ы) в соответствии с Тарифами;

5.3.6. Получить в Банке Карты по подписанным Сторонами акту приема-передачи Карт (по форме, утвержденной в Банке).

Получение Карт осуществляется уполномоченным лицом Клиента, имеющим надлежащим образом оформленную доверенность от Клиента.

При получении Карт уполномоченным лицом Клиент обязуется обеспечить:

- передачу Карт Держателям;

- сохранность Карт с момента их получения в Банке уполномоченным лицом Клиента и до момента получения Карт Держателями;

- наличие подписи Держателя на оборотной стороне Карты в поле «Образец подписи» при получении Карты Держателем;

5.3.7. Использовать денежные средства, размещенные на СКС, только для расчетов по операциям, совершаемым с использованием Карт или их реквизитов (за исключением операций по переводу денежных средств на расчетный счет Клиента, открытый в Банке (другом банке), в случаях, предусмотренных пп. 4.5, 5.3.17, 5.4.8, 5.4.9 настоящих Правил):

5.3.7.1. Получение наличных денежных средств в российских рублях для осуществления на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с деятельностью Клиента, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов;

5.3.7.2. Оплата расходов в российских рублях, связанных с деятельностью Клиента, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов, на территории Российской Федерации;

5.3.7.3. Иные операции в российских рублях на территории Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение;

5.3.7.4. Получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов;

5.3.7.5. Оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;

5.3.7.6. Иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации;

5.3.8. Нести ответственность по всем операциям, совершенным с использованием Карт или их реквизитов (в том числе с использованием ПИНа), с момента получения Карт в Банке уполномоченным лицом Клиента и до момента из указанных ниже (в зависимости от того, какой наступит ранее):

- в течение срока действия Карт плюс 30 (Тридцать) календарных дней;

- в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня возврата Карт в Банк в соответствии с п. 9.2 настоящих Правил;

- до момента получения Банком уведомления Держателя в соответствии с пп. 5.3.15 – 5.3.16 настоящих Правил о факте утраты, хищения либо о несанкционированном использовании Карты или ее реквизитов (использование Карты без согласия Держателя);

- до момента блокирования Банком действия Карты на уровне приостановления предоставления Авторизаций по операциям, совершаемым с использованием Карты или ее реквизитов, в случаях, предусмотренных п. 5.2.2 настоящих Правил;

- до момента установки (создания посредством Интерактивного голосового меню согласно п. 2.5.4 Условий использования Карт) Держателем нового ПИНа по Карте, если он был утерян Держателем.

5.3.9. Требовать от Держателя(ей) неукоснительного соблюдения Условий использования Карт, а также доведенных до Держателя(-ей) согласно п. 3.2 настоящих Правил мер безопасного использования банковских карт. Несоблюдение надлежащим образом объявленных Банком требований безопасности является нарушением условий использования Карты (нарушением Клиентом настоящих Правил);

5.3.10. Осуществлять контроль за остатком средств на СКС, Расходными лимитами Держателей, в том числе предпринимать меры, исключаяющие возникновение Перерасхода:

5.3.10.1. В случае совершения Держателем операций с использованием Карты или ее реквизитов на сумму, превышающую Доступный расходный лимит Держателя, поступления в Банк соответствующих Документов и осуществления Банком перевода с СКС денежных средств для оплаты таких Документов, увеличить Расходный лимит Держателя в порядке, установленном п. 4.4 настоящих Правил, не позднее дня, следующего за днем получения соответствующего уведомления Банка.

До момента увеличения Расходного лимита Держателя прочие Держатели совершают операции с использованием Карт или их реквизитов в пределах своих Доступных расходных лимитов, но не более остатка денежных средств на СКС;

5.3.10.2. В случае совершения Держателями операций с использованием Карт или их реквизитов на сумму, превышающую остаток денежных средств на СКС, поступления в Банк соответствующих Документов и осуществления Банком перевода с СКС денежных средств для оплаты таких Документов, Банк фиксирует возникновение Перерасхода (технического овердрафта), при этом:

- Перерасход определяется как разница между суммой, указанной в Документе, и остатком денежных средств на СКС на дату списания с СКС Клиента данной суммы,

- Перерасход подлежит полному погашению Клиентом до истечения 7-го (Седьмого) календарного дня с даты возникновения,

- при непогашении Перерасхода, начиная с 8-го (Восьмого) календарного дня данной задолженности, начисляется и подлежит уплате неустойка за непогашение технического овердрафта – в порядке и размере, установленном согласно п.4.12 настоящих Правил.

Клиент обязуется полностью погасить Перерасход до истечения 7-го (Седьмого) календарного дня с даты отражения по СКС суммы Перерасхода и уплатить Банку неустойку за непогашение технического овердрафта (при ее начислении);

5.3.11. Обеспечить возврат Карты в Банк в случае:

- порчи Карты Держателем – в день предоставления в Банк письменного заявления о перевыпуске Карт в случае порчи Карт (по форме, утвержденной в Банке);
- отказа от автоматического перевыпуска Карты – не позднее 10 (Десяти) календарных дней по истечении срока действия Карты (с одновременным предоставлением в Банк письменного заявления о возврате Карт в Банк (по форме, утвержденной в Банке));
- прекращения действия Карты и/или закрытия СКС – в день предоставления в Банк письменного заявления о прекращении действия Карт (по форме, утвержденной в Банке) / заявления о расторжении Договора (по форме, утвержденной в Банке);
- изменения имени или фамилии Держателя, что, соответственно, влечет за собой изменения имени или фамилии в латинской транслитерации – в течение 10 (Десяти) календарных дней после даты проведения указанных изменений (с одновременным предоставлением в Банк письменного заявления в соответствии с п. 5.3.19 настоящих Правил);
- получения автоматически перевыпущенной Карты – при ее получении (с одновременным предоставлением в Банк письменного заявления о возврате Карт в Банк (по форме, утвержденной в Банке));
- если Банком прекращены расчеты по СКС по операциям, совершаемым с использованием Карты или ее реквизитов в порядке, установленном п.5.3.16 настоящих Правил – с одновременным предоставлением письменного заявления о возврате Карт в Банк (по форме, установленной Банком);
- обнаружения Карты, ранее объявленной в соответствии с пп. 5.3.15 - 5.3.16 настоящих Правил утраченной или похищенной – с одновременным предоставлением в Банк письменного заявления о возврате Карт в Банк (по форме, установленной Банком);
- по первому требованию Банка – в срок, установленный Банком (с одновременным предоставлением в Банк письменного заявления о возврате Карт в Банк (по форме, утвержденной в Банке));

5.3.12. Получать в Банке выписки по СКС Клиента не реже 1 (Одного) раза в месяц;

5.3.13. Нести полную ответственность за достоверность сведений, надлежащее оформление и подлинность документов, предоставляемых в Банк, а также за правомерность операций по СКС, совершенных Держателями с использованием Карт или их реквизитов;

5.3.14. При совершении валютных операций с использованием Карт или их реквизитов, не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после месяца, в котором была осуществлена валютная операция с использованием Карты, предоставить в Банк информацию о совершенных валютных операциях.

В случае если валютные операции осуществляются по договору (контракту, соглашению и т.п.), на который распространяется требование валютного законодательства Российской Федерации по оформлению паспорта сделки, Клиент обязан представить в Банк в установленные валютным законодательством Российской Федерации сроки документы и информацию для оформления/переоформления паспорта сделки, а также иные документы, предусмотренные валютным законодательством Российской Федерации при совершении валютных операций в рамках паспорта сделки.

В случае если валютные операции осуществляются по договору (контракту, соглашению и т.п.), на который не распространяется требование по оформлению паспорта сделки, Клиент обязан представить в Банк письмо, составленное в произвольной форме, в котором необходимо указать содержание совершенных операций и подтвердить, что указанные операции включены в перечень разрешенных операций с использованием Карт, установленный разделом 3 Условий использования Карт, и осуществляются по договору (контракту, соглашению и т.п.), на который не распространяется требование по оформлению паспорта сделки;

5.3.15. В случае утраты, хищения и/или обнаружения фактов несанкционированного использования Карты или ее реквизитов (использования Карты без согласия Держателя) – незамедлительно после обнаружения указанных фактов, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка в порядке, предусмотренном п 5.1.9 настоящих Правил, уведомления о

совершении соответствующей операции с использованием Карты или ее реквизитов, уведомить Банк (сообщить о произошедшем) одним из следующих способов:

- по телефону Банка, указанному в разделе 11 настоящих Правил (после успешного проведения Банком процедуры Дистанционной идентификации Держателя), либо
- путем предоставления в Банк письменного заявления об утрате Карты (по форме заявления о приостановлении/возобновлении предоставления Авторизаций, установленной Банком), либо
- с использованием Услуги SMS-инфо посредством самостоятельной установки блокировки соответствующей Карты в порядке, установленном Приложением № 1 к настоящим Правилам).

По факту принятия устного (по телефону) уведомления Держателя, письменного заявления, предоставленного Клиентом в Банк, или при осуществлении Держателем самостоятельной установки блокировки Карты посредством Услуги SMS-инфо Банк принимает меры по блокированию действия Карты на уровне приостановления предоставления Авторизаций по операциям, совершаемым с использованием Карты или ее реквизитов.

5.3.16. В кратчайшие сроки после устного уведомления Держателем Банка об утрате, хищении либо об обнаружении фактов несанкционированного использования Карты или ее реквизитов, переданного Держателем в Банк в соответствии с п. 5.3.15 настоящих Правил, предоставить в Банк письменное заявление о приостановлении/возобновлении предоставления Авторизаций (по форме, установленной Банком).

При этом Клиент соглашается с тем, что обязанность Клиента по уведомлению Банка об утрате, хищении либо обнаружении фактов несанкционированного использования Карты или ее реквизитов (использовании Карты без согласия Держателя) считается исполненной им надлежащим образом в момент осуществления Держателем самостоятельной установки блокировки Карты посредством Услуги SMS-инфо в соответствии с п. 5.3.15 настоящих Правил, либо в момент получения Банком письменного заявления Клиента о приостановлении/возобновлении предоставления Авторизаций (по форме, установленной Банком) при условии устного уведомления Держателем Банка об утрате, хищении либо об обнаружении фактов несанкционированного использования Карты или ее реквизитов.

В целях предотвращения несанкционированных / мошеннических операций с использованием утраченной Карты, в том числе операций, проводимых без Авторизации, Клиент имеет право предоставить в Банк письменное заявление о прекращении расчетов по СКС по операциям, совершаемым с использованием Карт или их реквизитов (по форме, установленной Банком). Услуга по прекращению Банком расчетов по СКС по операциям, совершаемым с использованием утраченной Карты, оплачивается Клиентом в соответствии с Тарифами;

5.3.17. Изъять у увольняющегося работника Карту(ы) и обеспечить возврат Карт(ы) в Банк не позднее даты увольнения с одновременным предоставлением в Банк письменного заявления о прекращении действия Карт (по форме, утвержденной в Банке). В заявлении о прекращении действия Карт должно содержаться распоряжение о порядке:

- распределения остатка Расходного лимита Держателя в счет пополнения Расходного лимита другого Держателя, либо
- перечисления остатка Расходного лимита Держателя на расчетный счет Клиента, открытый в Банке (другом банке), при этом в Банк предоставляется расчетный документ, необходимый для исполнения данного распоряжения Клиента;

5.3.18. В случае обнаружения в выписке по СКС, полученной в соответствии с п. 5.1.7 настоящих Правил, сумм, ошибочно зачисленных или списанных на/с СКС по операциям, совершенным без использования Карт или их реквизитов, предъявить в Банк письменное заявление в течение 10 (Десяти) календарных дней с даты получения от Банка выписки по СКС.

В случае обнаружения в выписке по СКС, полученной в соответствии с п. 5.1.7 настоящих Правил, сумм, ошибочно зачисленных или списанных на/с СКС по операциям, совершенным Держателями с использования Карт или их реквизитов, предъявить в Банк Претензию, а также Документы, которые были оформлены при совершении оспариваемых операций, в течение 10 (Десяти) календарных дней с даты получения от Банка выписки по СКС, но не позднее 35

(Тридцати пяти) календарных дней с даты совершения операции с использованием Карты или ее реквизитов.

При непоступлении от Клиента по истечении указанных сроков возражений, совершенные операции и остаток средств на СКС считаются подтвержденными;

5.3.19. Письменно уведомлять Банк об изменении:

- своего местонахождения, почтового и/или фактического адресов, контактных телефонов и реквизитов других средств связи Банка с Клиентом (за исключением адреса электронной почты (E-mail) Клиента), а также об изменениях в учредительных документах Клиента (т.е. идентификационных данных Клиента) в течение 3 (трех) рабочих дней с момента вступления в силу соответствующих изменений с обязательным предоставлением в Банк надлежащим образом оформленных документов, подтверждающих данные изменения;

- личных данных Держателя (Ф.И.О., данные документа, удостоверяющего личность, адрес места жительства (регистрации), фактический адрес проживания, других данных (за исключением номера мобильного телефона Держателя)), указанных в Заявлении на предоставление Карты (т.е. идентификационных данных Держателя), в течение 10 (Десяти) календарных дней после даты проведения таких изменений путем предоставления в Банк письменного заявления об изменении личных данных Держателя Карты (по форме, утвержденной в Банке) и оригиналов документов (их надлежащим образом заверенных копий), подтверждающих изменение идентификационных данных Держателя.

При изменении номера мобильного телефона Держателя или и/или адреса электронной почты (E-mail) Клиента, используемых Банком в том числе для уведомлений Клиента об операциях по распоряжению денежными средствами на СКС, совершаемых с использованием Карт(ы) или ее(их) реквизитов, согласно п. 5.1.9 настоящих Правил, Клиент обязан незамедлительно информировать Банк путем предоставления в Банк соответствующего письменного заявления (по форме, утвержденной в Банке).

Идентификационные данные Клиента / идентификационные данные Держателя считаются актуальными в случае непредставления Клиентом в указанный в настоящем пункте Правил срок сведений и документов, подтверждающих изменение идентификационных данных Клиента / идентификационных данных Держателя.

В случае изменения имени или фамилии Держателя, что, соответственно, влечет за собой изменения имени или фамилии в латинской транслитерации, Клиент обязан предоставить в Банк письменное заявление об изменении данных Держателя Карты (по форме, утвержденной в Банке). Новая Карта предоставляется того же типа, с тем же номером, на тот же срок, что и действовавшая ранее Карта, с взиманием комиссии за перевыпуск Карты до истечения срока ее действия в соответствии с Тарифами (при этом комиссия за годовое обслуживание СКС повторно не взимается).

При перевыпуске Карты в указанном случае ПИН по данной Карте остается прежним;

5.3.20. Своевременно заменять в порядке и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, карточку с образцами подписей и оттиска печати и нести ответственность за достоверность данных, указанных в ней;

5.3.21. Оплачивать услуги Банка в порядке, размерах и сроки, установленные настоящими Правилами, Тарифами и Тарифами за расчетно-кассовое обслуживание;

5.3.22. В течение 4 (Четырех) календарных месяцев с даты совершения операции с использованием Карты (ее реквизитов) хранить и по требованию Банка предоставлять Документы;

5.3.23. Нести ответственность по всем авторизованным и неавторизованным операциям, совершенным с использованием Карты с ТБО бесконтактным способом в порядке, установленном п. 5.3.8 настоящих Правил;

5.3.24. Нести все риски, связанные:

- с осуществлением Держателем(ями) в порядке, предусмотренном п. 4.4 Условий использования Карт, операций оплаты товаров (работ, услуг) с использованием реквизитов Карты посредством электронной почты (E-mail), почты, телефона, факса или в информационно-телекоммуникационной сети Интернет,

- с осуществлением Держателем(ями) в порядке, предусмотренном п. 4.6 Условий использования Карт, операций оплаты товаров (работ, услуг) бесконтактным способом с использованием Карты с ТБО в сумме до 1000⁴ рублей, не требующих от Держателя(ей) подтверждения в виде ввода ПИН или проставления собственноручной подписи Держателя на Документах, оформляемых по операциям с использованием Карты с ТБО;

5.3.25. Представлять самостоятельно не реже одного раза в год документы и сведения в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, необходимых Банку для обновления идентификационных данных Клиента и идентификационных данных Держателей, исполнения им обязанностей, возложенных законодательством Российской Федерации, в том числе законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, включая идентификационные данные Клиента / идентификационные данные Держателей, указанные Клиентом и Держателями в Заявлении / Заявлениях на предоставление Карт.

5.4. Клиент имеет право:

5.4.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на СКС, в порядке и на условиях, установленных действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации, а также настоящими Правилами;

5.4.2. С использованием Карт или их реквизитов осуществлять операции в валюте, отличной от валюты СКС, в порядке и на условиях, установленных пп. 4.10, 4.10.1 настоящих Правил;

5.4.3. Заменять в порядке и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, карточку с образцами подписей и оттиска печати;

5.4.4. Изменять порядок информирования об операциях по распоряжению денежными средствами на СКС, совершаемых с использованием Карт(ы) или ее (их) реквизитов, путем предоставления в Банк письменного заявления о способе информирования (по форме, установленной Банком);

5.4.5. Запрашивать в Банке дополнительную выписку по СКС по операциям, совершенным Держателем с использованием Карты или ее реквизитов, путем предоставления в Банк письменного заявления о предоставлении дополнительной выписки по СКС (по форме, утвержденной в Банке);

5.4.6. В случае утраты Держателем Кодового слова Держателя обратиться в Банк в целях указания нового Кодового слова Держателя путем предоставления в Банк письменного заявления об изменении личных данных Держателя Карты (по форме, утвержденной в Банке);

5.4.7. В случае порчи (механических повреждений или повреждений магнитной полосы, микропроцессора) Карты Держателем обратиться в Банк в целях перевыпуска Карты (до истечения срока ее действия) путем предоставления в Банк письменного заявления о перевыпуске Карт в случае порчи Карт (по форме, утвержденной в Банке).

При перевыпуске Карты в указанном случае ПИН по данной Карте остается прежним;

5.4.8. Обратиться в Банк в целях прекращения действия Карт(ы) путем предоставления в Банк письменного заявления о прекращении действия Карт (по форме, утвержденной в Банке).

В случае необходимости в заявлении о прекращении действия Карт указывается порядок:

- распределения остатка Расходного лимита Держателя в счет пополнения Расходного лимита другого Держателя, либо

- перевода остатка Расходного лимита Держателя на расчетный счет Клиента, открытый в Банке (другом банке), при этом в Банк предоставляется расчетный документ, необходимый для исполнения данного распоряжения Клиента;

5.4.9. Не позднее 60 (Шестидесяти) календарных дней до окончания срока действия Карты обратиться в Банк в целях отказа от ее автоматического перевыпуска путем предоставления в Банк

⁴ За пределами территории Российской Федерации может быть установлена иная пороговая сумма операции в местной валюте, при превышении которой требуется обязательное введение ПИНа или подписание Документа (чека электронного терминала).

письменного заявления об отказе от автоматического перевыпуска Карт (по форме, утвержденной в Банке).

В случае необходимости в заявлении об отказе от автоматического перевыпуска Карт указывается порядок:

- распределения остатка Расходного лимита Держателя в счет пополнения Расходного лимита другого Держателя либо
- перевода остатка Расходного лимита Держателя на расчетный счет Клиента, открытый в Банке (другом банке), при этом в Банк предоставляется расчетный документ, необходимый для исполнения данного распоряжения Клиента;

5.4.10. Расторгнуть Договор (отказаться от настоящих Правил) в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и условиями настоящих Правил;

5.4.11. Клиент по собственной инициативе имеет право приостановить / возобновить предоставление Авторизаций по операциям, совершаемым с использованием Карты или ее реквизитов:

- в целях приостановления предоставления Авторизаций – путем обращения в Банк по телефону, указанному в разделе 11 настоящих Правил, согласно п. 5.3.15 настоящих Правил, либо предоставления в Банк письменного заявления о приостановлении/возобновлении предоставления Авторизаций (по форме, утвержденной в Банке), либо с использованием Услуги SMS-инфо,
- в целях возобновления предоставления Авторизаций (обеспечения разблокировки соответствующей Карты) – путем предоставления в Банк письменного заявления о приостановлении/возобновлении предоставления Авторизаций (по форме, утвержденной в Банке).

Банк имеет право в случае предоставления Клиентом в Банк письменного заявления на приостановление / возобновление предоставления Авторизаций (по форме, установленной Банком) в соответствии с п. 5.3.15 настоящих Правил, по своему усмотрению отказать Клиенту в возобновлении предоставления Авторизаций по операциям, совершаемым с использованием Карты или ее реквизитов, путем информирования Клиента о принятом решении по его контактному телефону либо с использованием Системы.

5.4.12. В случае утраты, хищения, либо обнаружения фактов несанкционированного использования Карты или ее реквизитов (использования Карты без согласия Держателя), предоставить в Банк письменное Заявление на предоставление Карты, на основании которого Банк выпускает новую Карту.

Новая Карта предоставляется с новым номером, на новый срок с взиманием комиссии за годовое обслуживание СКС по данной Карте в соответствии с Тарифами.

6. Ответственность Сторон и порядок разрешения споров

6.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, предусмотренных настоящими Правилами, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями настоящих Правил.

6.2. Банк не несет ответственность:

6.2.1. В конфликтных ситуациях, возникших вследствие несоблюдения Клиентом условий настоящих Правил и/или ненадлежащего исполнения Держателями Условий использования Карт;

6.2.2. За ошибки или задержки платежей, допущенные другими банками, а также не отвечает за последствия, связанные с их финансовым положением;

6.2.3. За правильность и достоверность информации, содержащейся в документах Клиента, а также за подлинность указанных документов;

6.2.4. По спорам и разногласиям между Клиентом и Держателями;

6.2.5. Во всех случаях, когда конфликтные ситуации находятся вне сферы контроля Банка.

6.3. Убытки Банка подлежат взысканию с Клиента в полной сумме сверх начисленной неустойки.

6.4. Стороны согласны признавать данные Документов и расчетной информации, выписки по СКС, отчеты по операциям, совершенным с использованием Карт или их реквизитов, полученные с электронных носителей информации Банка, а также данные, поступающие из Платежных систем, от других участников Платежных систем в электронном виде и/или на

бумажном носителе, правомочными и являющимися основанием для проведения расчетов, а также надлежащими доказательствами при разрешении споров и разногласий, в том числе и при разрешении споров в суде.

6.5. Все споры и разногласия Сторон, возникающие из настоящих Правил или в связи с ним, будут разрешаться Сторонами путем переговоров. В случае невозможности разрешения споров и разногласий путем переговоров все споры подлежат передаче на разрешение в Арбитражный суд по месту нахождения Банка (филиала Банка) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.6. Во всем остальном, не предусмотренном настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

6.7. На основании предъявленного Клиентом в Банк письменного запроса касательно документов и информации, которые связаны с использованием Карты как электронного средства платежа, Банк обязан предоставлять Клиенту мотивированный ответ в письменной форме с приложением (в случае необходимости) запрашиваемых Клиентом документов в срок не более 30 (Тридцати) календарных дней со дня получения от Клиента запроса.

Банк предоставляет ответ Клиенту путем его направления по адресу электронной почты (E-mail), указанному Клиентом в Заявлении, либо путем вручения в офисе Банка.

7. Обстоятельства непреодолимой силы

7.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных настоящими Правилами, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора, в результате событий чрезвычайного характера, которые они не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.

К таким обстоятельствам будут относиться военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия и забастовки, решения органов государственной власти и местного самоуправления, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных настоящими Правилами.

7.2. Если для Сторон создалась невозможность исполнения обязательств, предусмотренных настоящими Правилами, то Стороны обязуются в трехдневный срок уведомить друг друга о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и/или об их прекращении.

8. Порядок внесения изменений и дополнений в Правила и Тарифы

8.1. Внесение изменений и/или дополнений в Правила и/или Тарифы, в том числе утверждение Банком новой редакции Правил и/или Тарифов, осуществляется по соглашению Сторон в порядке, предусмотренном настоящим разделом Правил и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.2. Банк информирует Клиента (направляет предложение (оферту) Клиенту об изменении Договора):

А) об изменениях и/или дополнениях, внесение которых планируется в Правила и/или Тарифы, в том числе об утверждении Банком новой редакции Правил и/или Тарифов, не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до даты вступления их в силу (оферта Банка) – в соответствии с п. 8.3 настоящих Правил,

или

Б) об изменениях и/или дополнениях, внесение которых планируется в Тарифы, в том числе об утверждении Банком новой редакции Тарифов, при условии, что данные изменения / дополнения повлекут за собой уменьшение размера комиссий, взимаемых Банком, а также об изменениях и/или дополнениях, внесение которых планируется в Правила исключительно в целях ввода в действие новых услуг, расширения продукта, не менее чем за 1 (Один) календарный день до даты вступления их в силу (оферта Банка) – по своему усмотрению в следующем порядке:

- путем направления Клиенту уведомления об изменениях и/или дополнениях в Тарифы в электронном виде в форме сообщения по электронной почте E-mail Клиента, указанной в Заявлении, либо

- путем направления Клиенту уведомления об изменениях и/или дополнениях в Тарифы в электронном виде в форме сообщения посредством Системы ДБО, либо
- путем предоставления (вручения) Клиенту уведомления об изменениях и/или дополнениях в Тарифы на бумажном носителе, либо

8.3. Уведомление Клиента об изменениях и/или дополнениях в Правила и/или Тарифы, в том числе об утверждении Банком новой редакции Правил и/или Тарифов, **может** осуществляется Банком способами из числа установленных настоящим пунктом Правил, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Клиента, в том числе путем:

8.3.1. Обязательного размещения сообщения с полным текстом изменений и/или дополнений в Правила и/или Тарифы, новой редакции Правил и/или Тарифов на информационных стендах во всех обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, обслуживающих Клиента и Держателей;

8.3.2. Обязательного размещения сообщения с полным текстом изменений и/или дополнений в Правила и/или Тарифы, новой редакции Правил и/или Тарифов на WEB-сервере Банка;

8.3.3. Предоставления информации об изменениях и/или дополнениях в Правила и/или Тарифы, в том числе об утверждении Банком новой редакции Правил и/или Тарифов при личном посещении уполномоченным лицом Клиента / Держателем внутренних структурных подразделений Банка (по запросу данного лица) и/или в электронном виде средствами Системы ДБО и/или в форме сообщения по электронной почте E-mail Клиента, указанной в Заявлении;

8.3.4. Иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию об изменениях и/или дополнениях в Правила и/или Тарифы, в том числе об утверждении Банком новой редакции Правил и/или Тарифов, и установить, что она исходит от Банка.

Выбор способа уведомления об изменениях и/или дополнениях в Правила и/или Тарифы, в том числе об утверждении Банком новой редакции Правил и/или Тарифов, из числа установленных настоящим пунктом Правил Клиент поручает Банку.

8.4. С целью обеспечения гарантированного получения всеми Клиентами предложения Банка (оферты) об изменении Договора Клиент обязуется не реже чем раз в 5 (Пять) календарных дней самостоятельно обращаться в Банк (или на WEB-сервер Банка) за сведениями об изменениях и/или дополнениях, которые планируется внести в Правила и/или Тарифы. Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента в случае, если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по предварительному раскрытию информации о планируемых изменениях и/или дополнениях Правил и/или Тарифов.

8.5. Клиент соглашается (акцептует) на предложенные Банком согласно настоящему разделу Правил изменения к Договору (изменения и/или дополнения в Правила и/или Тарифы, новую редакцию Правил и/или Тарифов) путем выражения своей воли на согласие с указанным предложением (офертой) Банка в виде молчания (бездействия) Клиента, под которым понимается непредставление Банку письменного отказа от таких изменений в Договор в форме заявления о расторжении Договора (по форме, утвержденной в Банке).

8.6. Договор считается измененным по соглашению Сторон (в зависимости от способа и сроков информирования Банком Клиента, установленных в п.8.2 настоящих Правил):

А) по истечении 10 (Десяти) календарных дней с даты направления Банком согласно настоящему разделу Правил соответствующего предложения (оферты) Клиенту об изменении Договора при условии, что в течение указанного срока Банк не получит от Клиента сообщение о расторжении (отказе от изменения) Договора в форме письменного заявления о расторжении Договора (по форме, утвержденной в Банке). Датой вступления в силу изменений в Договор является первый рабочий день, следующий за днем истечения десятидневного срока;

Б) по истечении 1 (Одного) календарного дня после направления / предоставления Банком предложения (оферты) Клиенту об изменениях и/или дополнениях в Тарифы, новой редакции Тарифов (влекущих за собой уменьшение размера комиссий, взимаемых Банком), об изменениях и/или дополнениях в Правила (исключительно в целях ввода в действие новых услуг, расширения продукта) при условии, что в течение указанного срока Банк не получит от Клиента сообщение о расторжении (отказе от изменения) Договора в форме письменного заявления о расторжении

Договора (по форме, утвержденной в Банке). Датой вступления в силу изменений в Договор является первый рабочий день, следующий за днем истечения однодневного срока.

Любые изменения и/или дополнения в Правила и/или Тарифы, в том числе новая редакция Правил и/или Тарифов, с момента вступления их в силу с соблюдением процедур настоящего раздела равно распространяются на всех Клиентов, присоединившихся к Правилам, в том числе присоединившихся к Правилам ранее даты вступления изменений и/или дополнений в Правила и/или Тарифы в силу.

8.7. В случае несогласия Клиента с изменениями и/или дополнениями, внесенными в Правила и/или Тарифы в порядке, предусмотренном настоящим разделом Правил, новой редакцией Правил и/или Тарифов, утвержденной в порядке, предусмотренном настоящим разделом Правил, Клиент имеет право отказаться от настоящих Правил (расторгнуть Договор) в порядке, предусмотренном разделом 9 настоящих Правил.

9. Срок действия и порядок расторжения Договора

9.1. Договор вступает в силу с даты принятия Банком решения о предоставлении первой Карты, указанной в уведомлении об открытии СКС, направляемом Клиенту в порядке, предусмотренном п.3.6 настоящих Правил.

Действие Договора не ограничено сроком.

9.2. Клиент вправе до истечения срока действия Карт, выпущенных к СКС, расторгнуть Договор (отказаться от настоящих Правил). В указанных целях Клиент обязан предоставить в Банк письменное заявление о расторжении настоящего Договора (по форме, утвержденной в Банке).

При предоставлении в Банк письменного заявления о расторжении Договора Клиент обязан вернуть в Банк все Карты, выпущенные Банком к закрываемому СКС. В случае невозврата Клиентом Карт, выпущенных к СКС, Клиент несет ответственность по всем операциям, совершенным с использованием невозвращенных Карт или их реквизитов, в соответствии с условиями п. 5.3.8 настоящих Правил;

При получении от Клиента письменного заявления о расторжении Договора, Банк в соответствии с распоряжением Клиента, указанным в заявлении о расторжении Договора, осуществляет завершение расчетов по операциям, совершенным с использованием Карт (их реквизитов), и перевод остатка денежных средств с СКС на иной расчетный счет Клиента в рамках применяемых форм безналичных расчетов в соответствии с инструкциями Клиента.

Банк закрывает СКС:

- при отсутствии денежных средств на СКС – не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения Договора,

- при наличии денежных средств на Счете на день прекращения Договора – не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств с СКС.

Денежные средства, поступающие на СКС Клиента после прекращения настоящего Договора, возвращаются отправителю либо согласно распоряжению Клиента зачисляются на расчетный счет Клиента, открытый в Банке.

9.3. Расторжение Договора (отказ от Правил) не освобождает Стороны от обязанности надлежащего исполнения предусмотренных настоящими Правилами обязательств и от ответственности за их нарушение.

9.4. Банк имеет право в одностороннем порядке отказаться от настоящих Правил (расторгнуть Договор), а также прекратить действие всех Карт, выпущенных к СКС, предупредив в письменной форме об этом Клиента:

9.4.1. При отсутствии в течение 2 (Двух) лет денежных средств на СКС Клиента и операций по СКС. В этом случае Договор считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на СКС Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства. Предупреждение направляется Банком способом, позволяющим подтвердить факт его получения Клиентом (заказное письмо с уведомлением о вручении, телеграмма с уведомлением и т.п.);

9.4.2. По требованию Платежной системы либо по собственной инициативе. В этом случае Банк уведомляет об этом Клиента не менее чем за 60 (шестьдесят) календарных дней до

планируемой даты расторжения путем направления соответствующего уведомления о расторжении Договора (по форме, установленной Банком) в письменном виде с соблюдением порядка, предусмотренного п. 10.1.2 настоящих Правил. Банк осуществляет завершение расчетов по операциям, совершенным с использованием Карт (их реквизитов), и перевод остатка денежных средств с СКС на иной расчетный счет Клиента в рамках применяемых форм безналичных расчетов в соответствии с инструкциями Клиента.

10. Заключительные положения

10.1. Уведомления, письма, требования и иные сообщения, направляемые Стороне по Договору или в связи с ним, могут быть составлены и направлены одним из следующих способов (способ направления определяется соответствующей процедурой, установленной настоящими Правилами):

10.1.1. в электронном виде:

- Банком – в форме сообщения по электронной почте E-mail Клиента, указанной в Заявлении / Соглашении (при его заключении согласно п. 3.7 настоящих Правил);

- Клиентом – в форме сообщения с использованием адреса электронной почты Клиента, указанного в Заявлении / Соглашении (при его заключении согласно п. 3.7 настоящих Правил) и направленного на адрес электронной почты Банка, с которого Клиентом было получено уведомление Банка о заключении Договора.

Датой получения Стороной – получателем сообщения считается дата направления Стороной – отправителем указанного сообщения.

Заявления, уведомления, письма, реестры, требования, предложения и иные документы, направленные Стороной-отправителем в форме сообщения с использованием адреса электронной почты Стороны-отправителя, считаются отправленными уполномоченным лицом Стороны-отправителя.

10.1.2. в письменном виде: через организацию почтовой связи регистрируемым отправлением, по телеграфу или курьерской доставкой по адресам Сторон (адрес Банка указывается в разделе 11 настоящих Правил, адрес Клиента указывается в Заявлении / Соглашении (при его заключении согласно п. 3.7 настоящих Правил); уполномоченному лицу Стороны (при обращении Клиента в Банк – уполномоченному лицу Банка в структурном подразделении Банка, обслуживающем Клиента, при обращении Банка к Клиенту – уполномоченному лицу Клиента (на основании соответствующей доверенности от Клиента)).

Датой получения отправления считается:

- дата, указанная в уведомлении о вручении, либо

- дата отказа Стороны – получателя от получения корреспонденции, если этот отказ зафиксирован организацией почтовой связи, либо

- дата, указанная на штемпеле почтового отделения организации почтовой связи, удостоверяющем возврат (отправку корреспонденции обратно) по адресу Стороны – отправителя при невручении корреспонденции по не зависящим от Стороны – отправителя обстоятельствам.

В рамках настоящих Правил заявления и заявки (по формам, установленным Банком) предоставляются в Банк Клиентом или лицом, имеющим надлежащим образом оформленную доверенность от Клиента, в письменном виде не позднее даты подписания указанного заявления / заявки в Банк (уполномоченному лицу Банка в структурном подразделении Банка, обслуживающем Клиента).

10.1.3. Уведомления, письма, требования и иные сообщения, направленные Стороной-отправителем одним из способов, предусмотренных в настоящем пункте Правил (в том числе заказным письмом с уведомлением о вручении по указанному Стороной адресу), равно как полученное Стороной – получателем, так и не полученное Стороной – получателем, считается полученным Стороной – получателем и врученной Стороной – отправителем.

10.2. К настоящим Правилам прилагаются и являются их неотъемлемой частью:

Приложение № 1: Условия использования корпоративных банковских карт ПАО ЗЕНИТ

Приложение № 2: Условия предоставления Услуги SMS-инфо для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО Банк ЗЕНИТ Сочи.

11. Адреса и реквизиты Банка

Российская Федерация

354000, Краснодарский край, г. Сочи, Навагинская, д. 14

ИНН 2320184390

БИК 040396717,

к/с №30101810400000000717 в РКЦ Сочи

Телефон: 8 (862) 264-00-90, +8 (862) 264-39-57

Приложение № 1
к Правилам пользования специальным
карточным счетом, предусматривающим
проведение расчетов по операциям,
совершаемым с использованием
корпоративных банковских карт
АО Банк ЗЕНИТ Сочи

УСЛОВИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ АО БАНК ЗЕНИТ СОЧИ

1. Определения и термины

Используемые в настоящих Условиях использования корпоративных банковских карт АО Банк ЗЕНИТ Сочи (далее – Условия) термины и определения, при отсутствии в тексте Условий указаний на иное, имеют значения, определенные в Правилах пользования специальным карточным счетом, предусматривающим проведение расчетов по операциям, совершаемым с использованием корпоративных банковских карт АО Банк ЗЕНИТ Сочи (далее – Правила).

2. Общие положения

2.1. Карта является собственностью Банка, который имеет право отказать в предоставлении Карты, а также при нарушении Держателем настоящих Условий и в иных случаях, по своему усмотрению, отказать Держателю в перевыпуске или предоставлении новой Карты, а также приостановить предоставление Авторизаций по операциям, совершаемым с использованием Карты или ее реквизитов, или прекратить действие Карты (распорядиться об изъятии Карты).

2.2. Держатель должен поставить подпись на оборотной стороне Карты в поле «Образец подписи» незамедлительно при получении Карты до момента совершения первой операции с ее использованием. Держателю запрещается совершать операции с использованием Карты до проставления подписи на оборотной стороне Карты.

Только Держатель вправе пользоваться Картой. Передача Карты и/или ее реквизитов третьим лицам запрещена. Держателю запрещается изготавливать копию Карты (лицевой и оборотной стороны) и передавать такую копию третьим лицам.

2.3. Карта передается Держателю заблокированной (т.е. при выпуске / перевыпуске Карты в соответствии с настоящими Правилами Банк устанавливает по Карте статус, накладывающий ограничения на действия Держателя по совершению операций с использованием Карты).

Разблокирование Карты (изменение первоначального статуса Карты на статус, позволяющий Держателю совершать операции с использованием Карты) производится автоматически в результате успешной установки (создания) ПИНа – при самостоятельной установке (создании) Держателем ПИНа посредством Интерактивного голосового меню в соответствии с п. 2.5.1 настоящих Условий.

2.4. Держателю следует предохранять Карту от механических повреждений и воздействия тепла (высокой температуры), сильных магнитных полей, способных привести к порче Карты.

2.5. ПИН предоставляется Держателю в целях его идентификации при совершении операций с использованием Карты.

2.5.1. Держатель самостоятельно устанавливает (создает) ПИН по Карте посредством Интерактивного голосового меню в следующем порядке:

- с мобильного телефона, номер которого предоставлен Держателем Банку в качестве информации для связи с ним (указан Держателем в последнем поданном в Банк Заявлении на предоставление Карты / заявлении об изменении личных данных Держателя Карты), обращается в Банк по телефону 8-800-500-66-77 (звонок по России бесплатный) либо короткому номеру с мобильного телефона *0667;

- следуя голосовым инструкциям Интерактивного голосового меню:

А) в тоновом режиме набирает номер, соответствующий выбору сервиса, обеспечивающего установку ПИНа;

Б) проходит процедуру Дистанционной идентификации: в тоновом режиме набирает запрашиваемую информацию – последние 4 (четыре) цифры номера Карты и последние 6 (шесть) цифр номера документа, удостоверяющего личность Держателя;

В) после успешного проведения Банком процедуры Дистанционной идентификации Держателя, и, учитывая полученную информацию о существующих ограничениях на устанавливаемый ПИН, в тоновом режиме вводит желаемый ПИН, состоящий из 4 (Четырех) цифр, (дважды).

Банк в автоматическом режиме подтверждает Держателю факт установки введенного им ПИНа, либо отказа от установки ПИНа (в случае неуспешного проведения процедуры Дистанционной идентификации¹ в автоматическом режиме).

Банк информирует Держателя о факте установки ПИНа по Карте (без его указания) путем отправки SMS-сообщения на номер мобильного телефона, указанный Держателем в Заявлении на предоставление Карты / заявлении об изменении личных данных Держателя Карты;

- в случае отказа Банка от установки ПИНа (по основаниям, указанным выше), звонок Держателя автоматически переводится на работника Банка, который обеспечивает проведение Банком процедуры Дистанционной идентификации Держателя.

После успешного проведения Банком процедуры Дистанционной идентификации Держателя, Держатель сообщает работнику Банка Маскированный номер Карты (первые 6 цифр и последние 4 цифры), для которой необходимо установить ПИН, после чего вновь получает доступ к Интерактивному голосовому меню для ввода информации, предусмотренной частью «В» настоящего пункта. Перед этим в тоновом режиме Держатель набирает запрашиваемую информацию: последние 4 (Четыре) цифры номера Карты.

Банк информирует Держателя о факте установки введенного им ПИНа и необходимости его активации, либо об отказе от установки ПИНа в порядке, аналогичном вышеуказанному;

2.5.2. В результате успешной установки Держателем ПИНа разблокирование Карты осуществляется автоматически;

2.5.3. Держателю запрещается передача ПИНа третьим лицам, хранение ПИНа вместе с Картой или нанесение ПИНа на Карту.

2.5.4. В случае утраты ПИНа по Карте Держатель имеет право повторно установить (создать) новый ПИН по данной Карте посредством Интерактивного голосового меню с взиманием комиссии за изменение Держателем ПИНа по Карте в соответствии с Тарифами.

В указанных целях Держатель:

- обращается в Банк по телефону, указанному в разделе 11 Правил, и после успешного проведения работником Банка процедуры Дистанционной идентификации Держателя, сообщает номер Карты, для которой необходимо повторно установить (создать) новый ПИН (первые 6 цифр и последние 4 цифры), после чего получает доступ к Интерактивному голосовому меню;

- следуя голосовым инструкциям Интерактивного голосового меню, в тоновом режиме набирает запрашиваемую информацию: последние 4 (Четыре) цифры номера Карты, и, учитывая полученную информацию о существующих ограничениях на устанавливаемый ПИН, в тоновом режиме вводит желаемый ПИН, состоящий из 4 (Четырех) цифр, (дважды).

Банк информирует Держателя о факте установки введенного им ПИНа либо об отказе от установки ПИНа в порядке, аналогичном предусмотренному п. 2.5.1 настоящих Условий.

2.5.5. Банк предоставляет Держателю Карты право смены ПИН-кода в Банкоматах Банка и Банкоматах других банков, обладающих данной функцией, в том числе банков-партнеров – с использованием Карты.

¹ В случае непредставления / некорректного предоставления Держателем запрашиваемой Банком информации, а также в случае совершения звонка с телефона, номер которого не был ранее предоставлен Банку в качестве информации для связи с Держателем (процедура Дистанционной идентификации Банком Держателя в автоматическом режиме прошла неуспешно) процедура Дистанционной идентификации проводится работником контакт-центра Банка.

2.6. Держатель указывает Кодовое слово Держателя в Заявлении на предоставление Карты (по форме, утвержденной в Банке) в целях Дистанционной идентификации (идентификации Держателя при обращении в Банк по телефону по требованию уполномоченного работника Банка).

В случае утраты Кодового слова Держателя Держатель вправе указать новое Кодовое слово Держателя путем предоставления в Банк письменного заявления об изменении личных данных Держателя Карты (по форме, установленной Банком). Каждое следующее предоставленное Банку заявление об изменении личных данных Держателя Карты / Заявление на предоставление Карты, поданное в целях выпуска Карты иной Платежной системы (по форме, установленной Банком), в котором указано Кодовое слово Держателя, изменяет Кодовое слово Держателя, указанное в предыдущем Заявлении на предоставление Карты / заявлении об изменении личных данных Держателя Карты (по форме, установленной Банком).

Держателю запрещается сообщать Кодовое слово Держателя третьим лицам, хранить Кодовое слово Держателя вместе с Картой или наносить Кодовое слово Держателя на Карту.

2.7. Карта выпускается со сроком действия, установленным Банком в Тарифах, и действительна до последнего дня (включительно) месяца года, указанного на лицевой стороне Карты.

2.8. Держатель обязан совершать операции с использованием Карт(ы) или их(ее) реквизитов в пределах Доступного расходного лимита Держателя.

Банк производит Авторизацию операций, совершаемых Держателем с использованием Карт(ы) или их(ее) реквизитов, в пределах Доступного расходного лимита Держателя.

2.9. Держатель соглашается, с тем, что Банк имеет право осуществлять:

- запись телефонных переговоров с Держателем в целях обеспечения безопасности и надлежащего качества обслуживания Держателя с его обязательным уведомлением. Держатель выражает согласие с тем, что телефонные записи могут использоваться в качестве доказательств в любых процессуальных действиях;

- фотографирование Держателя. Фотография используется в целях снижения риска мошенничества при совершении операций с использованием банковских карт и/или получении кредитов. Держатель выражает согласие с тем, что фотографии могут использоваться в качестве доказательств в любых процессуальных действиях. При этом Банком не используются указанные данные для установления личности Держателя.

2.10. Держатель соглашается с осуществлением Банком в порядке, определенном п.2.7 Правил, обработки персональных данных Держателя как субъекта персональных данных.

2.11. В целях снижения рисков проведения несанкционированных операций по картам и счетам клиентов, Банк запрещает хранить Карты (их реквизиты) совместно с мобильным телефоном, номер которого был указан Держателем в Заявлении на предоставление Карты / заявлении об изменении личных данных Держателя Карты (в составе информации для связи с ним).

3. Перечень разрешенных операций с использованием Карт.

3.1. С использованием Карт разрешается совершение следующих операций:

3.1.1. Получение наличных денежных средств в российских рублях для осуществления на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с деятельностью Клиента, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов;

3.1.2. Оплата расходов в российских рублях, связанных с деятельностью Клиента, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов, на территории Российской Федерации;

3.1.3. Иные операции в российских рублях на территории Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение;

3.1.4. Получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов;

3.1.5. Оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;

3.1.6. Иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

3.2. Получение наличных денежных средств в иностранной валюте на территории Российской Федерации с использованием Карты запрещено.

4. Совершение операций с использованием Карт или их реквизитов и оформление Документов. Предоставление отчетов.

4.1. При совершении операций с использованием Карты или ее реквизитов формируются Документы, служащие основанием для осуществления расчетов по этим операциям и/или служащие подтверждением их совершения.

Операции с использованием Карты или ее реквизитов совершаются Держателем после проведения Авторизации. В отдельных случаях, установленных правилами Платежной системы «Мастеркард», совершение операции с использованием Карты или ее реквизитов возможно без проведения процедуры Авторизации.

В случае совершения операции с использованием Карты или ее реквизитов без проведения процедуры Авторизации Держатель обязуется контролировать достаточность Доступного расходного лимита Держателя в целях соблюдения требований, установленных п.2.8 настоящих Условий.

В случае если в течение 30 (Тридцати) календарных дней с момента совершения Держателем операции с использованием Карты или ее реквизитов, Банк не получит от Платежной системы Реестр операций, включающий данную операцию, то сумма денежных средств, зарезервированная (заблокированная) Банком на СКС в размере данной операции, становится доступной Держателю для дальнейшего совершения операций. При этом, в случае поступления от Платежной системы в Банк по истечении указанного срока Реестра операций, включающего данную операцию, отражение Банком соответствующей суммы денежных средств по СКС осуществляется в порядке, установленном разделом 4 Правил.

4.2. При оплате товаров (работ, услуг) в Предприятиях торговли (услуг) (за исключением операций, совершаемых посредством электронной почты (E-mail), почты, телефона, факса или в информационно-телекоммуникационной сети Интернет) или при получении наличных денежных средств в ПВН с использованием Карты оформляется Документ на бумажном носителе, на который посредством специального устройства переносится отпечаток реквизитов Карты, либо Документ в электронном виде, формируемый посредством электронного терминала, с одновременным составлением чека терминала.

При оформлении на Предприятии торговли (услуг) или в ПВН Документа по операции с использованием Карты может использоваться аналог собственноручной подписи (Держатель вводит ПИН) либо Держатель должен подписать Документ, предварительно проверив сумму, валюту платежа и дату проведения операции, указанные в Документе.

При оплате товаров (работ, услуг) в Предприятиях торговли (услуг) с использованием Карты с магнитной полосой подписание Держателем Документа может осуществляться путем ввода подписи в электронном виде в поле электронного Документа посредством проставления росчерка на дисплее электронного терминала (далее – подпись в электронном виде). В указанном случае подпись в электронном виде признается аналогом собственноручной подписи Держателя. В случае использования подписи в электронном виде при составлении в Предприятиях торговли (услуг) Документа по операции с использованием Карты требования о наличии подписи Держателя считаются выполненными в отношении копии указанного Документа, составленного на бумажном носителе.

В случае использования ПИНа при составлении в ПВН Документа по операции с использованием Карты требования о наличии подписи Держателя и подписи кассира считаются выполненными в отношении копии указанного Документа, составленного на бумажном носителе.

Документ на бумажном носителе или чек терминала составляется в количестве экземпляров, необходимом для всех участников расчетов по соответствующей операции. Один экземпляр оформленного Документа передается Держателю.

При проведении операции работник Предприятия торговли (услуг) может попросить Держателя предъявить документ, удостоверяющий личность (с последующим его возвратом Держателю), и, в случае его отсутствия, отказать в приеме Карты.

Операции по снятию наличных денежных средств через ПВН Банка с использованием Карты проводятся Держателем только при предъявлении документа, удостоверяющего личность Держателя, установленного действующим законодательством Российской Федерации.

Операции по снятию наличных денежных средств через ПВН с использованием Карты с ТБО проводятся в порядке, предусмотренном настоящим пунктом Условий, а также с учетом особенностей, предусмотренных п.4.6 настоящих Условий.

4.3. При оплате Держателем товаров (работ, услуг,) с использованием Карты либо ее реквизитов в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, Предприятие торговли (услуг), находящееся за пределами территории Российской Федерации, может предложить Держателю услугу «моментальной конверсии валюты»², в рамках которой возможно выбрать в качестве валюты платежа за товары (работы, услуги) российский рубль.

При выборе Держателем услуги «моментальной конверсии валюты» сумма операции в валюте страны нахождения Предприятия торговли (услуг) конвертируется в российские рубли с использованием курса конвертации, установленного Предприятием торговли (услуг) самостоятельно. При этом посредством электронного терминала оформляется Документ в электронном виде с одновременным составлением чека терминала на бумажном носителе, в котором сумма операции указывается в российских рублях либо Документ в электронном виде, в котором сумма операции указывается в российских рублях, в случае проведения Держателем операции с использованием реквизитов Карты в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

В дальнейшем расчеты по операции оплаты товаров (работ, услуг), совершенной Держателем посредством Карты (ее реквизитов) с использованием услуги «моментальной конверсии валюты» осуществляются в соответствии с правилами расчетов Платежной системы «Мастеркард» и настоящими Условиями, а именно:

- на основании Реестра операций, полученного Банком от Платежной системы «Мастеркард», в котором сумма платежа в соответствии с правилами, установленными Платежной системой «Мастеркард», отражена в долларах США или Евро, Банк без распоряжения Клиента осуществляет списание соответствующей суммы денежных средств с СКС Клиента,

- в случае если валюта СКС отличается от валюты, в которой отражена сумма операции в Реестре операций, Банк осуществляет списание с СКС суммы, эквивалентной указанной в Реестре операций сумме операции по «Курсу конвертации денежных средств при отражении операций по СКС в валюте, отличной от валюты СКС», установленному Тарифами на дату и время списания средств с СКС.

4.4. При оплате товаров (работ, услуг) в Предприятиях торговли (услуг) с использованием реквизитов Карты посредством электронной почты (E-mail), почты, телефона, факса или в информационно-телекоммуникационной сети Интернет оформляется Документ на бумажном носителе или в электронной форме, собственноручно подписанный Держателем или аналогом его собственноручной подписи. Аналогом собственноручной подписи в этом случае служит персональный идентификатор Держателя, являющийся контрольным параметром правильности составления всех обязательных реквизитов Документа и неизменности их содержания. Аналогом собственноручной подписи могут выступать все передаваемые посредством электронной почты (E-mail), почты, телефона, факса или в информационно-телекоммуникационной сети Интернет

² Услуга «моментальной конверсии валюты» не является сервисом Платежных систем и предоставляется Предприятиями торговли (услуг), находящимися за пределами территории Российской Федерации, по своему усмотрению.

данные, включая, но не ограничиваясь номером Карты, Код безопасности, SMS-кодом, а также разрешение Держателя на совершение операции с использованием Карты или ее реквизитов.

4.4.1. Совершение операций с использованием реквизитов Карты посредством электронной почты (E-mail), почты, телефона, факса или в информационно-телекоммуникационной сети Интернет возможно без проведения процедуры Авторизации.

4.4.2. При оплате товаров (работ, услуг) в Предприятиях торговли (услуг) с использованием реквизитов Карты посредством электронной почты (E-mail), почты, телефона, факса или в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по требованию Предприятия торговли (услуг) Держатель должен указать номер Карты и Код безопасности. При получении этих данных Банком операции считаются совершенными лично Держателем.

4.4.3. Операции, совершенные с использованием реквизитов Карты посредством электронной почты (E-mail), почты, телефона, факса или в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, не признаются участниками Платежной системы «Мастеркард» операциями с достаточной степенью защищенности, и Банк имеет право отказать участникам Платежной системы «Мастеркард» в проведении расчетов по таким операциям без объяснения причин.

Держатель осуществляет операции с использованием реквизитов Карты посредством электронной почты (E-mail), почты, телефона, факса или в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, осознавая, что электронная почта (E-mail), почта, телефон, факс или информационно-телекоммуникационная сеть Интернет не всегда являются безопасными каналами связи, и соглашается нести все риски, связанные с возможным нарушением сохранности информации о реквизитах Карты и аналоге собственноручной подписи, возникающие вследствие использования таких систем.

Банк обязуется принять меры для предотвращения несанкционированного доступа третьих лиц к конфиденциальной информации о реквизитах Карты и аналоге собственноручной подписи, возникающие вследствие осуществления операций с использованием реквизитов Карты по почте, телефону, факсу или в информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Любая информация такого рода может быть предоставлена третьим лицам не иначе как в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

Держатель поставлен в известность и в полной мере осознает, что передача конфиденциальной информации о реквизитах Карты и аналоге собственноручной подписи, возникающая вследствие осуществления операций с использованием реквизитов Карты посредством электронной почты (E-mail), почты, телефона, факса или в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, влечет риск несанкционированного доступа к такой информации третьих лиц.

В случае, когда передача информации о реквизитах Карты и аналоге собственноручной подписи, возникающие вследствие осуществления операций с использованием реквизитов Карты посредством электронной почты (E-mail), почты, телефона, факса или в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, осуществляется по требованию или в соответствии с распоряжением Держателя, Банк не несет ответственности за несанкционированный доступ третьих лиц к такой информации при ее передаче.

4.5. Особенности проведения Держателем операций с использованием реквизитов Карты в информационно-телекоммуникационной сети Интернет с применением программы Mastercard SecureCode

При оплате товаров (работ, услуг) с использованием реквизитов Карты в информационно-телекоммуникационной сети Интернет в Предприятиях торговли (услуг), поддерживающих программу Mastercard SecureCode (обязательное наличие логотипа «Mastercard SecureCode» на сайте Предприятия торговли (услуг)), Держатель должен указать запрашиваемые Предприятием торговли (услуг) реквизиты Карты.

После ввода необходимой информации Банк автоматически запрашивает у Держателя SMS-код для подтверждения Держателем соответствующей проводимой операции и одновременно направляет на номер мобильного телефона Держателя SMS-сообщение, содержащее SMS-код.

Вне зависимости от состояния мобильного телефона Держателя: мобильный телефон выключен, мобильный телефон находится вне зоны действия сети оператора сотовой связи, мобильный телефон отключен по факту неоплаты услуг оператора сотовой связи или иным причинам, переполнен буфер мобильного телефона и т.д. SMS-сообщение, содержащее SMS-код, считается полученным Держателем в дату отправки его Банком.

Держатель посредством специализированного интерфейса подтверждает операцию полученным от Банка SMS-кодом, правильность которого проверяется Банком.

Положительный результат проверки Банком правильности SMS-кода, сообщенного Держателем по запросу Банка, означает, что операция подтверждена Держателем. В этом случае SMS-код считается использованным.

Отрицательный результат проверки Банком правильности SMS-кода, сообщенного Держателем по запросу Банка, означает, что операция не подтверждена Держателем. В этом случае SMS-код считается использованным и Держателю Банком будет направлен новый SMS-код.

Количество попыток, которые дает Банк Держателю на ввод SMS-кода – 3 (Три). После 3 (Третьей) неуспешной попытки ввода Держателем SMS-кода операция считается не подтвержденной Держателем, и Держатель возвращается на сайт Предприятия торговли (услуг).

Банк отказывает Держателю в совершении операции в следующих случаях:

- Держатель отказался подтвердить совершаемую операцию полученным от Банка SMS-кодом,
- Держатель не предоставил в Банк информацию о номере мобильного телефона в порядке, предусмотренном Правилами.

4.6. Особенности проведения Держателем операций оплаты товаров (работ, услуг) в Предприятиях торговли (услуг), а также операций по снятию наличных денежных средств в ПВН с использованием Карты с ТБО

Оплата товаров (работ, услуг) в Предприятиях торговли (услуг), а также проведение операций по снятию наличных денежных средств в ПВН с использованием Карты с ТБО осуществляется Держателем бесконтактным способом посредством электронных терминалов, оснащенных считывающими устройствами с универсальным символом «волны»³ т.е. Держатель должен прикоснуться Картой с ТБО к считывающему устройству с универсальным символом «волны» электронного терминала, передача данной Карты в руки работнику Предприятия торговли (услуг) / кассиру ПВН не требуется). Операция с использованием Карты с ТБО, совершенная бесконтактным способом, осуществляется Держателем после проведения процедуры Авторизации. В отдельных случаях, установленных правилами Платежной системы «Мастеркард», совершение операции с использованием Карты с ТБО бесконтактным способом возможно без проведения процедуры Авторизации. В этом случае Держатель обязуется контролировать достаточность Доступного расходного лимита Держателя в целях соблюдения требований, установленных п.2.8 настоящих Условий.

При оплате товаров (работ, услуг) в Предприятиях торговли (услуг) / снятии наличных денежных средств в ПВН с использованием Карты с ТБО оформляется Документ в электронном виде, формируемый посредством электронного терминала, с одновременным составлением чека терминала.

Чек электронного терминала составляется в количестве экземпляров, необходимом для всех участников расчетов по соответствующей операции. Один экземпляр оформленного Документа передается Держателю. В отдельных случаях, установленных правилами Платежной системы «Мастеркард», при совершении операции с использованием Карты с ТБО в сумме до 1 000 рублей⁴ чек терминала может составляться только по запросу Держателя.

³ В случае необходимости, операция с использованием Карты с ТБО может также осуществляться с помощью микропроцессора, расположенного на ее лицевой стороне, или магнитной полосы, расположенной на ее оборотной стороне, в порядке, предусмотренном пп. 4.3 и 4.4 настоящих Условий.

⁴ За пределами территории Российской Федерации может быть установлена иная пороговая сумма операции в местной валюте, при превышении которой требуется обязательное введение ПИНа или подписание Документа (чека электронного терминала).

Операция оплаты товаров (работ, услуг) / операция снятия наличных денежных средств в ПВН бесконтактным способом с использованием Карты с ТБО:

- в сумме до 1 000 рублей (по операции оплаты товаров (работ, услуг)) – осуществляется без использования ПИНа и проставления собственноручной подписи Держателя на Документе⁵;

- в сумме до 1 000 рублей (по операции снятия наличных денежных средств в ПВН) – может осуществляться без использования ПИНа и проставления собственноручной подписи Держателя на Документе (на усмотрение ПВН);

- в сумме свыше 1 000 рублей⁴ – осуществляется с обязательным вводом ПИНа или проставлением собственноручной подписи Держателя на Документе (после предварительной проверки суммы, валюты платежа и даты проведения операции, указанных в Документе). При проведении указанной операции работник Предприятия торговли (услуг) / кассир ПВН может попросить Держателя предъявить Карту с ТБО и документ, удостоверяющий личность (с последующим его возвратом Держателю), и, в случае его отсутствия, отказать в приеме указанной Карты. Все операции с использованием Карты с ТБО, совершенные бесконтактным способом в вышеуказанном порядке, признаются совершенными лично Держателем.

Все операции оплаты товаров (работ, услуг) / операции снятия наличных денежных средств в ПВН, проведенные бесконтактным способом с использованием Карты с ТБО, признаются совершенными лично Держателем.

Держатель осознает, что с использованием Карты с ТБО возможно проведение операции оплаты товаров (работ, услуг) / операции по снятию наличных денежных средств в ПВН в сумме до 1 000 рублей⁴ бесконтактным способом, не требующей от него подтверждения в виде ввода ПИНа или проставления собственноручной подписи Держателя на Документе, оформляемом по операции с использованием данной Карты, и поэтому использование Карты с ТБО является случаем повышенного риска. Держатель соглашается нести все риски, связанные с использованием Карты с ТБО при проведении указанных операций.

4.7. Для получения наличных денежных средств в Банкомате Держателю необходимо вставить Карту в приемное устройство Банкомата и при появлении на экране информации о необходимости введения ПИНа набрать свой ПИН, а затем последовательно выполнять команды, появляющиеся на экране Банкомата. При завершении операции получения наличных денежных средств в Банкомате Держателю следует незамедлительно забрать Карту, распечатку Банкомата (при ее наличии) и наличные денежные средства.

Время, предоставляемое Держателю для получения Карты и наличных денежных средств из Банкомата, ограничено и составляет примерно 20-40 секунд в зависимости от Банкомата. Поэтому Держателю необходимо незамедлительно после появления соответствующих сообщений на экране Банкомата забрать Карту и денежные средства. В противном случае Банкомат в целях безопасности (в зависимости от технических настроек) может изъять Карту и/или предоставленные Держателю к получению наличные денежные средства.

При неверном наборе ПИНа более трех раз Банкомат может изъять Карту.

4.8. Держатель обязуется не использовать реквизиты Карты для совершения операций после ее возврата Клиентом в Банк.

4.9. Держатель, осуществивший расходы с использованием Карт(ы) или их(ее) реквизитов, обязан отчитаться перед Клиентом по произведенным операциям с предоставлением соответствующих Документов в порядке и сроки, установленные Клиентом.

5. Утрата, несанкционированное использование, изъятие Карты и изъятие денежных средств Банкоматом

5.1. В случае утраты, хищения либо обнаружения фактов несанкционированного использования Карты или ее реквизитов (использования Карты без согласия Держателя) Держатель, в том числе использующий подключенную Услугу SMS-инфо, обязан

⁵ При проведении операций в сумме до 1 000 рублей в электронных терминалах самообслуживания (ЭТС) может потребоваться ввод ПИНа. ЭТС – электронное программно-техническое устройство самообслуживания, установленное Предприятием торговли (услуг) и предназначенное для совершения Держателями операций оплаты товаров (работ, услуг) с использованием Карт с ТБО без участия кассира / работника Предприятия торговли (услуг).

незамедлительно после обнаружения указанного факта, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка в порядке, предусмотренном п 5.1.9 Правил, уведомления о совершении соответствующей операции с использованием Карты или ее реквизитов, уведомить Банк (сообщить о произошедшем) одним из следующих способов:

- по телефону Банка, указанному в разделе 11 Правил (после успешного проведения Банком процедуры Дистанционной идентификации Держателя), либо

- с использованием Услуги SMS-инфо посредством самостоятельной установки блокировки соответствующей Карты в порядке, установленном Приложением № 2 к настоящим Правилам.

По факту принятия устного (по телефону) уведомления Держателя или при осуществлении Держателем самостоятельной установки блокировки Карты посредством Услуги SMS-инфо Банк принимает меры по блокированию действия Карты на уровне приостановления предоставления Авторизаций по операциям, совершаемым с использованием Карты или ее реквизитов.

В кратчайшие сроки после устного уведомления Держателем Банка об утрате, хищении либо об обнаружении фактов несанкционированного использования Карты или ее реквизитов, переданного Держателем в Банк в соответствии с п. 5.1 настоящих Правил, Клиент в соответствии с п. 5.3.16 Правил предоставляет в Банк письменное заявление на приостановление/возобновление предоставления Авторизаций (по форме, установленной Банком).

5.2. В случае изъятия Карты в Предприятиях торговли (услуг), в ПВН или в Банкомате, в т.ч. изъятия денежных средств Банкоматом, Держатель должен незамедлительно обратиться в Банк по телефону, указанному в разделе 11 Правил, успешно пройти процедуру Дистанционной идентификации, уведомить работника Банка о произошедшем изъятии Карты / денежных средств Банкоматом, сообщить адрес расположения Предприятия торговли (услуг), ПВН или Банкомата, наименование Банка-эквайера и следовать дальнейшим указаниям работника Банка.

5.3. Банк фиксирует направленные Держателями уведомления об утрате, хищении и/или обнаружении фактов несанкционированного использования Карты или ее реквизитов (использования Карты без согласия Держателя) и хранит информацию о них не менее 3 (Трех) лет с момента получения.

Приложение № 2
к Правилам пользования специальным
карточным счетом, предусматривающим
проведение расчетов по операциям,
совершаемым с использованием
корпоративных банковских карт
АО Банк ЗЕНИТ Сочи

Условия предоставления Услуги SMS-инфо для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО Банк ЗЕНИТ Сочи

1. Определения, термины и понятия

Заявления на предоставление Услуги SMS-инфо – заявление, оформленное Клиентом по форме, утвержденной в Банке, предусматривающее возможность подключения Карты к Услуге SMS-инфо.

SMS-сообщение – короткое текстовое сообщение, пересылаемое на номер мобильного телефона Держателя в рамках настоящих Условий.

SMS-запрос – направляемое Держателем Банку сообщение с номера мобильного телефона в рамках настоящих Условий.

Используемые в настоящих Условиях предоставления Услуги SMS-инфо для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО Банк ЗЕНИТ Сочи (далее – Условия) термины и определения, при отсутствии в тексте Условий указаний на иное, имеют значения, определенные в Правилах пользования специальным карточным счетом, предусматривающим проведение расчетов по операциям, совершаемым с использованием корпоративных банковских карт АО Банк ЗЕНИТ Сочи (далее – Правила).

2. Общие положения

2.1. Банк обязуется обеспечить предоставление Услуги SMS-инфо в соответствии с настоящими Условиями.

2.2. В целях обеспечения предоставления Услуги SMS-инфо Клиенту Банк вправе привлекать третьих лиц (операторов сотовой связи, провайдеров и иных третьих лиц).

2.2. В рамках Услуги SMS-инфо:

2.2.1. Клиент на основании соответствующего заявления имеет возможность произвести следующие действия:

- подключить Услугу SMS-инфо по Карте – путем предоставления в Банк Заявления на предоставление Услуги SMS-инфо;

- изменять номер мобильного телефона Держателя, на который поступает информация в рамках Услуги SMS-инфо – путем предоставления в Банк соответствующего письменного заявления, оформленного по форме, утвержденной в Банке, предусматривающего изменение номера мобильного телефона Держателя;

- отказаться от предоставления Услуги SMS-инфо – путем предоставления в Банк соответствующего письменного заявления, оформленного по форме, утвержденной в Банке, предусматривающего отказ от предоставления Услуги SMS-инфо.

2.2.2. Держатель имеет возможность путем направления соответствующего SMS- запроса с мобильного телефона, номер которого был указан в Заявлении на предоставление Услуги SMS-инфо, в соответствии с разделом 5 настоящих Условий, приостанавливать предоставление Авторизаций по операциям по СКС, совершаемым с использованием Карты (ее реквизитов) Держателя.

2.2.3. В соответствии с Заявлением на предоставление Услуги SMS-инфо Держатель в виде SMS-сообщений получает на номер мобильного телефона, указанный в данном заявлении, информацию по следующим операциям по СКС, совершенным с использованием Карты (ее реквизитов), и в следующие сроки:

- в режиме реального времени:

- по операциям оплаты товаров (работ, услуг), совершенным с проведением процедуры Авторизации, включая отказы в проведении Авторизации;

- по операциям выдачи наличных денежных средств в ПВН и/или Банкоматах, совершенным с проведением процедуры Авторизации, включая отказы в проведении Авторизации;

- об отмене операций оплаты товаров (работ, услуг) и выдачи наличных денежных средств, ранее совершенных с проведением процедуры Авторизации;

- по факту получения от Платежной системы Реестра операций:

- по операциям оплаты товаров (работ, услуг), совершенным без проведения процедуры Авторизации.

2.2.4. В SMS-сообщение включается информация о Доступном расходном лимите Держателя.

2.2.5. Банк направляет SMS-сообщения, используя подпись отправителя «BankZENIT».

2.3. При изменении номера мобильного телефона Держателя, используемого для получения SMS-сообщений от Банка в рамках Услуги SMS-инфо, Клиент уведомляет Банк в порядке, определенном в разделе 4 настоящих Условий.

2.4. Информация Доступном расходном лимите Держателя, о размере суммы операции по СКС, совершенной с использованием Карты (ее реквизитов), указанная в SMS-сообщении, является предварительной и может отличаться от суммы операции, которая в соответствии с положениями Правил будет отражена по СКС Клиента на основании Реестра операции или Электронного журнала.

2.5. Держатель соглашается с тем, что Банк не несет ответственности за не предоставление SMS-сообщений, в случае если Клиент не указал или некорректно указал номер мобильного телефона и/или не сообщил в Банк об изменении номера мобильного телефона.

3. Порядок предоставления Услуги SMS-инфо

3.1. Предоставление Банком Услуги SMS-инфо осуществляется на основании письменного Заявления на предоставление Услуги SMS-инфо, предоставленного Клиентом.

Подключение осуществляется в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты принятия Банком надлежащим образом оформленного Клиентом письменного Заявления на предоставление Услуги SMS-инфо.

3.2. Вне зависимости от состояния мобильного телефона Держателя: мобильный телефон выключен, мобильный телефон находится вне зоны действия сети оператора сотовой связи, мобильный телефон отключен по факту неоплаты услуг оператора сотовой связи, переполнен буфер мобильного телефона и т.д., SMS-сообщение считается полученным Держателем в дату отправки его Банком.

3.3. Держатель самостоятельно несет расходы по оплате входящих SMS-сообщений (согласно тарифам оператора сотовой связи), отправляемых Банком Держателю в рамках оказания Услуги SMS-инфо, а также исходящих SMS-сообщений, отправляемых Держателем в Банк в соответствии с разделом 5 настоящих Условий.

3.4. За предоставление Банком Услуги SMS-инфо Клиент ежемесячно уплачивает Банку комиссию по каждой Карте, подключенной к Услуге SMS-инфо на день взимания комиссии, в соответствии с Тарифами и в порядке, установленном п.4.7 Правил.

В случае, если в текущем месяце по любым причинам было прекращено действие Карты / приостановление предоставления Авторизаций по Карте, подключенной к Услуге SMS-инфо / СКС Клиента был заблокирован на основании решений уполномоченных органов (в т.ч. решений ИФНС о полном приостановлении операций), комиссия за предоставление Клиенту Услуги SMS-инфо в течение текущего месяца по данной Карте не взимается.

3.5. При неуплате Клиентом комиссии в порядке, установленном в. 4.7 Правил, Банк имеет право прекратить предоставление Услуги SMS-инфо по Карте.

При погашении Клиентом задолженности по оплате комиссии за предоставление Услуги SMS-инфо Банк имеет право возобновить предоставление данной услуги.

В случае если Банком прекращено предоставление Услуги SMS-инфо по Карте в связи с неоплатой Клиентом комиссии, Клиент считается отказавшимся от предоставления Услуги SMS-инфо по Карте, что влечет за собой изменение порядка информирования о совершении операций по СКС с использованием данной Карты (ее реквизитов) в порядке, установленном п. 5.1.9 Правил.

3.6. Банк не несет ответственность за:

- конфиденциальность информации, предоставляемой с использованием средств сотовой связи в рамках Услуги SMS-инфо,
- действия / бездействие третьих лиц (операторов сотовой связи, провайдеров и иных третьих лиц), привлекаемых Банком для обеспечения предоставления Услуги SMS-инфо и допустивших по не зависящим от Банка причинам несанкционированный доступ своих работников / сторонних лиц к информации, предоставляемой в рамках Услуги SMS-инфо, а также за возможное искажение указанной информации при передаче по каналам сотовой связи.

4. Порядок изменения номера мобильного телефона Держателя

4.1. В случае изменения номера мобильного телефона Держателя, указанного Клиентом в Заявлении на предоставление Услуги SMS-инфо, Клиент обязан незамедлительно предоставить в Банк соответствующее письменное заявление, оформленное по форме, утвержденной в Банке, предусматривающее изменение личных данных Держателя. Изменение номера мобильного телефона Держателя для получения SMS-сообщений осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Банком надлежащим образом оформленного Клиентом вышеуказанного письменного заявления.

При этом Клиент соглашается с тем, что Банк считается проинформированным о новом номере мобильного телефона Держателя с момента внесения Банком в соответствующую информационную базу сведений о новом номере мобильного телефона Держателя для направления SMS-сообщений в рамках Услуги SMS-инфо, но не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Банком от Клиента вышеуказанного письменного заявления.

4.2. Дополнительная комиссия за изменение номера мобильного телефона не взимается.

5. Порядок управления Услугой SMS-инфо посредством направления Держателем SMS- запроса

5.1. В целях приостановления Банком предоставления Авторизаций по операциям по СКС, совершаемым с использованием Карты или ее реквизитов, Держателю необходимо отправить SMS- запрос с мобильного телефона, номер которого был указан в Заявлении на предоставление Услуги SMS-инфо, на номер +7 (916) 552-4886.

SMS- запрос должен быть составлен следующим образом:

- Block<пробел>NNNN (последние четыре цифры номера Карты, номер которой был указан в Заявлении на предоставление Услуги SMS-инфо).

После получения и обработки Банком SMS-запроса Держателя Банк направляет в ответ SMS-сообщение, содержащее информацию о:

- приостановлении предоставления Авторизаций по указанной Карте
либо
- невозможности осуществить приостановление предоставления Авторизаций по Карте с указанием причин.

Моментом осуществления Держателем самостоятельной установки блокировки Карты посредством Услуги SMS-инфо является момент отправки Банком SMS-сообщения о приостановлении предоставления Авторизаций по данной Карте.

6. Порядок отключения Услуги SMS-инфо

Клиент вправе отказаться от Услуги SMS-инфо по Карте, предоставив в Банк соответствующее письменное заявление, оформленное по форме, утвержденной в Банке, предусматривающее отказ от предоставления Услуги SMS-инфо.

Отключение Услуги SMS-инфо по Карте производится в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты принятия Банком надлежащим образом оформленного Клиентом указанного выше заявления.

7. Прочие условия

7.1. Внесение изменений и/или дополнений в настоящие Условия осуществляется по соглашению Сторон и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в порядке, аналогичном предусмотренному разделом 8 Правил.

7.2. В случае несогласия Клиента с изменениями или дополнениями, внесенными в настоящие Условия в порядке, предусмотренном п.7.1 настоящих Условий, Клиент имеет право отказаться от Правил (расторгнуть Договор) в порядке, предусмотренном разделом 9 Правил, либо от Услуги SMS-инфо по Карте(-ам) путем личного предоставления в Банк соответствующего письменного заявления, оформленного по форме, утвержденной в Банке, предусматривающего прекращение доступа к Услуге SMS-инфо.



Приложение № 3
к Правилам пользования специальным
карточным счетом, предусматривающим
проведение расчетов по операциям,
совершаемым с использованием
корпоративных банковских карт
АО Банк ЗЕНИТ Сочи

Типовая форма

**ЗАЯВЛЕНИЕ
на открытие специального карточного счета
для проведения расчетов с использованием
корпоративных карт АО Банк ЗЕНИТ Сочи**

г. _____

« __ » _____ 20 __ г.

(наименование Клиента)

ИНН (КИО): _____

КПП: _____

1. В соответствии со ст. 428 ГК РФ подтверждает присоединение к Правилам пользования специальным карточным счетом, предусматривающим проведение расчетов по операциям, совершаемым с использованием корпоративных банковских карт АО Банк ЗЕНИТ Сочи (далее – Правила) и просит открыть специальный карточный счет (далее – СКС):

в российских рублях в долларах США в евро

с обслуживанием по Тарифам по обслуживанию корпоративных банковских карт АО Банк ЗЕНИТ Сочи для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее – Тарифы).

Настоящим подтверждает свое согласие с правом Банка в одностороннем порядке вносить изменения в Правила и Тарифы в соответствии с Правилами.

2. Для оперативного взаимодействия с Банком просит установить Контактное лицо:

(Фамилия, Имя, Отчество)

Телефон: +7 (_____) ____ - ____ - ____

добавочный: _____

Электронная почта: _____

3. Настоящим подтверждает, что:

- надлежащим образом ознакомлен с условиями Правил, Приложениями к ним, Памяткой «О мерах безопасного использования банковских карт», размещенными на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.sochi.zenit.ru, до момента подписания данного Заявления, их содержание полностью понятно, целиком и полностью с ними согласен и безоговорочно обязуется их соблюдать;
- надлежащим образом ознакомлен с Тарифами Банка, размещенными на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.sochi.zenit.ru, до момента подписания данного Заявления, их содержание полностью понятно, целиком и полностью с ними согласен и обязуется своевременно и в полном объеме оплачивать услуги Банка в соответствии с ними;
- согласен с правом Банка отказать в открытии СКС в соответствии с законодательством РФ, условиями Правил;
- предупрежден о возможном несанкционированном просмотре информации, направленной Банку по указанному в настоящем Заявлении адресу электронной почты.

Руководитель/ Представитель Клиента _____,
(должность Руководителя или Уполномоченного представителя Клиента)

действующий на основании _____,
(наименование, номер, дата документа, подтверждающего полномочия)

м.п.

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

(ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ)

(ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ)

« ___ » _____ 20__ г.

_____ / _____ /
(подразделение, должность) (подпись) (Фамилия И.О.)

(ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ)

(ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ)

«Открытие СКС разрешаю», Уполномоченное лицо Банка:

_____ / _____ /
(подразделение, должность) (подпись) (Фамилия И.О.)

Договор № _____ от « ___ » _____ 20__ г.

СКС №: _____

Транзитный валютный счет №: _____ (при открытии СКС в иностранной валюте)

СКС / счета открыты: _____ / _____ /
(подразделение, должность) (подпись) (Фамилия И.О.)

(ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ)

(ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ)

к СКС №: _____ с « ___ » _____ 20__ г.