



Действуют с 15.05.2025

**ПРАВИЛА
ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ
БАНКОВСКИХ КАРТ, ЭМИТИРОВАННЫХ ООО «БАНК РАУНД»
(Редакция 6)**

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ТЕРМИНЫ, СОКРАЩЕНИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ.....	3
3. ОТКРЫТИЕ И ВЕДЕНИЕ СЧЕТА	7
4. ПОРЯДОК ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ	12
5. ПОРЯДОК БЛОКИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ.....	14
6. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПЕРЕВЫПУСК БАНКОВСКОЙ КАРТЫ.....	16
7. ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ КЛИЕНТА О СОВЕРШЕННЫХ ПО СЧЕТУ ОПЕРАЦИЯХ.....	17
8. ОПЛАТА УСЛУГ БАНКА	18
9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА.....	18
10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА	21
11. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ.....	22
12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	23
13. СРОК ДЕЙСТВИЯ ПРАВИЛ. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА.....	24
14. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ	25
15. УСЛОВИЯ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ КЛИЕНТА	26
Приложение № 1	29
Приложение № 2	30
Приложение № 3	31
Приложение № 4	40
Приложение № 5	41
Приложение № 6	42
Приложение № 7	43
Приложение № 8	44
Приложение № 9	45
Приложение № 10	47
Приложение № 11	48
Приложение № 12	49
Приложение № 13	50
Приложение № 14	54

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила предоставления и обслуживания корпоративных банковских карт, эмитированных ООО «банк Раунд» (далее – Правила), в том числе Памятка, а также Тарифы и подписанное Клиентом Заявление на открытие Счета (Приложение № 1 к Правилам), являются в совокупности Договором о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт (далее – Договор).

1.2. Правила являются типовыми для всех Клиентов и определяют положения Договора.

1.3. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к Правилам в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – РФ) и производится путем акцепта Банком (открытие Банком Счета) оферты Клиента (Заявления на открытие Счета).

1.4. Расчетно-кассовое обслуживание Счета осуществляется Банком в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ними банковскими правилами, правилами Платежных систем, применяемыми в банковской практике обычаями, используемыми в международной практике международными правилами, условиями Правил, Тарифами.

При изменении законодательства РФ, нормативных актов Банка России Правила, до момента их изменения Банком, применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства РФ, нормативных актов Банка России.

1.5. Банк с целью ознакомления юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и иных лиц с условиями Правил и Тарифами раскрывает Правила и Тарифы путем размещения указанных документов на информационных стендах в местах обслуживания Клиентов и (или) опубликования на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: <http://www.round.ru> (далее - Сайт Банка). Правила и приложения к ним Держателям карты выдаются бесплатно по первому требованию.

1.6. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в Правила с предварительным уведомлением Клиента не менее чем за 3 (Три) календарных дня до их введения в действие посредством их размещения на информационных стендах в местах обслуживания Клиентов и (или) опубликования на Сайте Банка.

2. ТЕРМИНЫ, СОКРАЩЕНИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ

Авторизация - разрешение, предоставляемое Банком для проведения Операции по Карте (в т.ч. при наличии технической возможности совершения Операций по Карте) в пределах Платежного лимита и Расходного лимита и порождающее его обязательство по исполнению представленных документов, составленных с использованием Банковской карты.

Анкета - комплект документов по установленным Банком формам, содержащих сведения о Клиенте, Держателе карты, Представителе Клиента, бенефициарном владельце и выгодоприобретателе (при наличии) Клиента.

Банк - Общество с ограниченной ответственностью «банк Раунд», ОГРН 1027700140753, ИНН 7712002554, юридический адрес: 121609, г. Москва, Рублевское шоссе, 28, генеральная лицензия № 2506 от 14 ноября 2012 года.

Банк-эквайер - кредитная организация, являющаяся участником ПС, осуществляющая расчеты с Торговыми точками по операциям, совершаемым с использованием Платежных карт или их реквизитов, а также по операциям выдачи наличных денежных средств, совершенные с использованием Платежных карт.

Банковский день (Операционное время) - интервал времени рабочего дня, в течение которого Банк оказывает Клиентам свои услуги (услугу, набор услуг). Операционное время и время проведения платежей сверх установленного операционного времени (при наличии данной услуги в подразделении Банка) размещаются на Сайте Банка.

Банковская карта (корпоративная Банковская карта) - Платежная карта, эмитированная Банком, предназначенная для совершения операций ее Держателем в пределах установленного Платежного лимита и Расходного лимита, расчеты по операциям с которой осуществляются за счет денежных средств Клиента, размещенных на Счете в размере и на условиях, предусмотренных Договором.

Банковские правила - внутренние нормативные документы Банка, определяющие порядок открытия, ведения и закрытия банковских счетов, а также Порядок действий с Распоряжениями, разработанные в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

Банкомат - автоматическое (без участия Должностного лица кредитной организации, или банковского платежного агента, или банковского платежного субагента) устройство для осуществления расчетов, обеспечивающее возможность выдачи и/или приема наличных денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, и по передаче распоряжений кредитной организации об осуществлении перевода денежных средств.

Блокирование Банковской карты - приостановление Банком проведения Операций по Карте (в т.ч. при наличии технической возможности совершения Операций по Карте).

Держатель карты (Держатель) - физическое лицо - работник Клиента, на имя которого выпущена Банковская карта в рамках Договора.

Документ по операциям с использованием Банковской карты (Документ) - документ, являющийся основанием для осуществления расчетов по Операции по Карте и/или служащий подтверждением ее совершения, составленный в Пункте обслуживания карт на бумажном носителе и/или в электронной форме, собственноручно подписанный Держателем карты и/или заверенный аналогом его собственноручной подписи (ПИН-кодом, Кодом подтверждения, Кодом), а также составленный при проведении Операции по Карте с использованием бесконтактной технологии (PayPass).

Импринтер - механическое устройство, предназначенное для переноса оттиска рельефных реквизитов Банковской карты, ПВН или Торговой точки на Документ, составленный на бумажном носителе.

Информация об Операциях по Карте (Отчет, Выписка по карте) - документ, предоставляемый Банком Клиенту/Держателю и содержащий сведения об Операциях по Карте, совершённых с использованием Банковской карты её Держателем за определенный период.

Информационный киоск - тип электронного программно-технического комплекса, не предназначенный для выдачи (приема) наличных денежных средств, применяемый для оплаты услуг, проведения операций, предусмотренных его программным обеспечением, а также для составления Документов по операции с использованием Банковской карты.

Карточка - карточка с образцами подписей и оттиска печати Клиента по форме, установленной Банком.

Ключевая информация - вместе или по отдельности: Логин, Коды подтверждения, ПИН-код, реквизиты Банковских карт, Телефон для SMS-информирования и иная информация, используемая при идентификации Клиента/Держателя карты и/или подтверждении Операции по Карте/Операции по Счету.

Клиент - юридическое лицо (за исключением кредитных организаций), индивидуальный предприниматель (в т.ч. физическое лицо, занимающееся в установленном действующим законодательством РФ порядке частной практикой), заключившее с Банком Договор.

Код подтверждения - последовательность символов, формируемая Банком случайным образом и направляемая Держателю на Телефон для SMS-информирования для её последующего ввода в целях подтверждения Держателем совершаемой им Операции по Карте.

Код подтверждения действительности карты (Код, CVC2 или ППК2) - реквизит Банковской карты, необходимый для совершения расчетов в сети Интернет или расчетов с ручным вводом реквизитов Банковской карты.

Кодовое слово - последовательность символов, используемая для аутентификации Держателя карты при его обслуживании через Службу клиентской поддержки Банка или в случаях, предусмотренных Договором. Сообщение Держателем Кодового слова Руководителю Клиента не считается разглашением Кодового слова третьим лицам. Кодовое слово может содержать не более 15 буквенных и цифровых символов (букв русского алфавита и арабских цифр).

Логин - уникальное имя Клиента в Системе ДБО.

Неснижаемый остаток - сумма денежных средств, которую Клиент обязан постоянно поддерживать на Счете, в случае если её размер установлен Тарифами.

Операция по Карте - безналичная операция, совершенная с использованием Банковской карты/ее реквизитов, по оплате товаров и услуг в Торговых точках, через устройства самообслуживания и в сети Интернет, по получению наличных денежных средств в ПВН и Банкоматах, а также иные операции, совершенные с использованием Банковской карты или её реквизитов. При этом Операцией по Карте считается, в том числе, авторизованная операция, расчеты по которой еще не совершены (не отражены по Счету).

Операция по Счету (Операция) - операция по зачислению/списанию/внесению/снятию денежных средств в наличной или безналичной формах по Счету, в том числе для оплаты их обязательств перед контрагентами.

Отделение Банка - подразделение Банка, осуществляющее обслуживание Клиентов.

Памятка - Памятка по использованию корпоративной банковской карты ООО «банк Раунд» (Приложение № 3 к Правилам).

Персонализация - процедура нанесения на Банковскую карту и (или) запись в память микропроцессора, на магнитную полосу Банковской карты информации, предусмотренной правилами ПС.

ПИН-код - персональный идентификационный номер, представляющий собой известный только Держателю карты цифровой код, являющийся аналогом собственноручной подписи Держателя карты и используемый Держателем карты при проведении Операции по Карте в случае его запроса.

Платежный лимит - максимальная сумма денежных средств, доступная Держателям карт, выпущенных к одному Счету в пределах которой Банк может выдать разрешение на совершение Операции/Операции по Карте. Платежный лимит определяется в валюте Счета и устанавливается Банком в соответствии с остатком денежных средств, размещенных на Счете за вычетом общей суммы уже авторизованных, но еще не оплаченных Клиентом Операций по Карте по всем предоставленным в рамках Договора Банковским картам, а также сумм денежных средств, на которые наложены ограничения (арест, приостановления и/или иное).

Платежная система (ПС) - совокупность организаций, взаимодействующих по правилам Платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств.

Платежная карта - карта ПС, являющаяся платёжным средством, эмитентом которой может являться кредитная организация, иностранный банк или юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией или иностранным банком.

Получатель Банковской карты - Держатель карты или Представитель Клиента, действующий на основании надлежащим образом оформленных полномочий и получающий Банковскую карту и ПИН-конверт к ней по акту приема-передачи в целях их последующей выдачи Клиентом Держателю карты.

Порядок действий с Распоряжениями - «Порядок приема, исполнения, отзыва и возврата (аннулирования) Распоряжений о переводе денежных средств со Счетов/на Счета юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном действующим законодательством РФ порядке частной практикой, в ООО «банк Раунд» - нормативный документ Банка, определяющий порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений о переводе денежных средств по Счету Клиента, разработанный в соответствии с действующим законодательством РФ, утвержденный Банком и размещенный на Сайте Банка (раздел «Юридическим лицам»).

Представитель Клиента (Представитель) - Лицо (включая единоличный исполнительный орган юридического лица), действующее от имени и в интересах и/или за счет Клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе.

ПС - международная Платежная система MasterCard Worldwide, платежная система «Мир».

Пункт выдачи наличных (ПВН) - структурное подразделение кредитной организации, осуществляющее операции по приему и/или выдаче наличных денежных средств с использованием Банковских карт (через Платежный терминал или Банкомат, а также с использованием Импринтера или электронного POS-терминала) или без использования Банковских карт (со Счета).

Пункт обслуживания карт (ПОК) - ПВН или Торговая точка, принимающие к обслуживанию/оплате Банковские карты (в том числе через сеть Интернет).

Распоряжения - распоряжение о переводе денежных средств (платежные поручения, платежные требования, инкассовые поручения, банковские ордера, заявления, поручения, по формам, установленным Банком), в том числе направленные Клиентом посредством Системы ДБО и/или полученные Банком от Платежных систем.

Расходный лимит - предельная сумма денежных средств, которая может быть израсходована Держателем с использованием Банковской карты за определенный период (день, календарный месяц). Расходный лимит к Банковской карте установлен Тарифами, и может быть изменен/отменен на основании письменного заявления Клиента (за исключением лимитов, регулируемых законодательством РФ) и/или в одностороннем порядке по инициативе Банка.

Сервис «SMS-информирование» - услуга Банка по передаче Кода подтверждения или информации об Операции по Карте, которая предоставляется Клиенту Банком посредством направления SMS-сообщений на Телефон для SMS-информирования Держателя карты, совершающего (совершившего) Операцию по Карте.

СМС-сообщение (SMS-сообщение) - короткое текстовое сообщение, состоящее из символов, набранных в определенной последовательности, предназначенное для передачи по сети подвижной радиотелефонной связи.

Система ДБО - организационно-техническая система Банка, представляющая собой совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения, позволяющая осуществлять обмен Электронными документами, либо документами, полученными с использованием сканирующих устройств изображения документов, оформленных первоначально на бумажном носителе, в электронном виде и информацией, между Сторонами.

Сроки предоставления документов - сроки предоставления Клиентом расчетных документов (распоряжений), документов валютного контроля и информации при осуществлении валютных операций для исполнения текущим рабочим днем, установленные Банковскими правилами и размещенные на Сайте Банка.

Служба поддержки Держателей карт (Служба клиентской поддержки Банка) - подразделение Банка, осуществляющее дистанционно информационное обслуживание Держателей карты. Контактные данные Службы клиентской поддержки Банка раскрываются Банком на Сайте Банка и на оборотной стороне Банковской карты.

Стороны - Банк и Клиент.

Счет (банковский счет) - расчетный счет Клиента, открытый в Банке на основании заявления на открытие счета с использованием корпоративной Банковской карты (Приложение № 1 к Правилам) и в соответствии с Договором и служащий для учета денежных средств Клиента и Операций/Операций по Карте на основании Документов, и осуществления безналичных расчетов в порядке, установленном Правилами.

Тарифы - система ставок (размер) комиссионного вознаграждения Банка за предоставление услуг Клиенту по расчетно-кассовому обслуживанию, а также за выпуск и обслуживание корпоративных Банковских карт.

Телефон для SMS-информирования - номер телефона Держателя карты, предназначенный для получения Сервиса «SMS-информирование», в том числе, но не исключительно, для получения Кода подтверждения при совершении покупок/операций в сети Интернет по Технологии 3-D Secure, и для получения информации об Операциях по Карте, и для осуществления иных действий в соответствии с заключенными между Банком и Клиентом договорами.

Терминал (POS-терминал) - устройство, предназначенное для проведения платежей и иных Операций по Карте в ПВН или Торговой точке, а также для составления Документов об операции с использованием Банковской карты.

Технический овердрафт - превышение суммы операции, совершенной в соответствии с Договором над суммой Платежного лимита и Неснижаемого остатка. Технический овердрафт может возникать в результате колебания курсов иностранных валют в промежуток времени, прошедший между Авторизацией и списанием средств со Счета, либо в результате совершения Операции по Карте без Авторизации, а также в результате списания комиссий, неучтенных при Авторизации и др. Технический овердрафт расценивается Банком и Клиентом как предоставленные Банком и полученные Клиентом кредитные средства и подлежит возврату Клиентом в соответствии с порядком, установленным Правилами и Тарифами.

Технология 3-D Secure - технология, предназначенная для обеспечения безопасности проведения интернет-платежей, выполняемых с использованием реквизитов Банковских карт. В рамках данной технологии личность Держателя удостоверяется посредством ввода Держателем Кода подтверждения при проведении Операции с Картой в сети Интернет, при этом Код подтверждения является аналогом собственноручной подписи Держателя.

Торговая точка - юридическое лицо/индивидуальный предприниматель (учреждение торговли/предоставления услуг), осуществляющее обслуживание Держателей карт путем оформления платежей за товары (услуги, работы) с использованием Банковских карт или их реквизитов.

Электронная подпись (ЭП) - информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

Электронный документ (ЭД) - документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме, созданный с использованием носителей и способов записи, обеспечивающих его обработку техническими и программными средствами Системы ДБО, либо документ, полученный с использованием сканирующих устройств изображения документов, оформленный первоначально на бумажном носителе, в том числе предназначенный для целей осуществления Банком функций агента валютного контроля, переданный в форме произвольного документа и подписанный ЭП.

3. ОТКРЫТИЕ И ВЕДЕНИЕ СЧЕТА

3.1. Открытие и ведение Счета производится в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, банковскими правилами, утвержденными в Банке, иными внутренними документами Банка, Правилами.

Для открытия Клиентом в Банке Счета в Отделение Банка предоставляется комплект документов, идентичный комплекту документов, установленному Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и нормативными документами Банка России для открытия расчетного счета, с учетом особенностей, предусмотренных Правилами.

Представление интересов Клиента, в случае если это не противоречит действующему законодательству РФ, нормативным актам Банка России, Правилам, во взаимоотношениях с Банком в рамках Договора может осуществляться Представителями Клиента, имеющими надлежащим образом оформленные полномочия.

Банк вправе отказаться от заключения Договора и открытия Счета в случаях, предусмотренных Правилами и/или действующим законодательством РФ.

3.2. Банк осуществляет открытие Счета после предоставления Клиентом в Отделение Банка документов, указанных в абзаце 2 п. 3.1. Правил, и оформленного Заявления на открытие Счета (Приложение № 1 к Правилам), за исключением случаев, когда в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и Правилами имеются основания для отказа Клиенту в открытии Счета.

Открытие Счета подтверждается передачей Клиенту Банком уведомления об открытии Счета с указанием реквизитов Счета, оформленной в письменной форме и подписанной уполномоченным работником Банка.

3.3. Счет открывается Банком в валюте, указанной Клиентом в Заявлении на открытие Счета. Перечень валют, в которых может производиться открытие Счета определяются Банком в одностороннем порядке и указываются в Тарифах.

В случае открытия Счета в иностранной валюте, Клиенту также открывается транзитный счет для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу Клиента и в целях учета валютных операций, а также совершения операций в соответствии с законодательством РФ о валютном регулировании и валютном контроле.

3.4. Обслуживание Клиента осуществляется в Отделении Банка, в который предоставлялись документы для открытия Счета.

Банк вправе в одностороннем порядке изменить Отделение Банка, обслуживающее Клиента, известив об этом Клиента любым из способов, предусмотренных п. 1.6. Правил, не позднее чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до дня начала обслуживания Клиента в новом Отделении Банка.

3.5. Номер Счета определяется Банком самостоятельно и может быть изменен Банком в одностороннем порядке в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

3.6. Настоящим Клиент соглашается с тем, что достоверная информация о местонахождении Клиента, а также обязательство Клиента по предоставлению Банку необходимых сведений в случае, если это предусмотрено действующим законодательством РФ, изменения адреса местонахождения, фактического адреса, почтовых реквизитов, учредительных и регистрационных документов, а также документов о лицах, наделенных правом распоряжаться денежными средствами, размещенными на Счете, является существенным для целей надлежащего заключения и исполнения Договора Сторонами.

Настоящим Клиент уполномочивает распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, без использования Банковской карты лиц, образцы подписей которых указаны им в представленной в Банк Карточке.

Образцы подписей и полномочия лиц по распоряжению Счетом без использования Банковской карты, а также оттиск печати (при наличии), заявленные Банку в Карточке, являются единственно действительными до момента предоставления в Банк новой Карточки и соответствующих документов.

Документы, подтверждающие полномочия или продление срока полномочий лиц, указанных в действующей Карточке Клиента, должны быть представлены в Банк не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до окончания срока полномочий, которые были установлены документами, представленными в Банк ранее, но не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты внесения изменений или даты получения документов с внесенными изменениями после их государственной регистрации в случае, если внесенные изменения подлежат государственной регистрации в установленном порядке.

В случае замены или дополнения хотя бы одной подписи и/или замены (утери) печати в Карточке, а также в иных случаях, установленных действующим законодательством РФ, Клиент обязан предоставить в Банк новую Карточку.

Банк вправе как самостоятельно, так и по письменному заявлению Клиента, вносить изменения в поля действующей Карточки строго в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ и Банковскими правилами.

3.7. Денежные средства, находящиеся на Счете Клиента, могут быть использованы Держателями в пределах Платежного лимита и Расходного лимита для целей:

- получения наличных денежных средств в валюте РФ для осуществления на территории РФ в соответствии с установленным Банком России порядком расчетов, связанных с деятельностью Клиента, в том числе - с оплатой командировочных и представительских расходов;
- оплаты расходов в валюте РФ, связанных с деятельностью Клиента, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов, на территории РФ;
- иных операций в валюте РФ на территории РФ, в отношении которых законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение;
- получения наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории РФ для оплаты командировочных и представительских расходов;
- оплаты командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории РФ;
- иных операций в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства РФ.

Денежные средства, находящиеся на Счете, не могут быть использованы для осуществления выплат заработной платы, выплат социального характера, а также для оплаты личных расходов Держателя карты.

Клиент самостоятельно осуществляет контроль за расходными Операциями по Карте и несет ответственность за невыполнение Держателями Правил.

Клиент обеспечивает своевременное ознакомление Держателей карты с Правилами, изменениями и дополнениями к ним, Памяткой, Тарифами, и соблюдение Держателями карты указанных документов.

3.8. Банк до выдачи Держателю Банковской карты осуществляет ознакомление Держателя карты с Правилами, изменениями и дополнениями к ним, Памяткой, Тарифами. Факт ознакомления Держателя карты с указанными документами фиксируется посредством проставления Держателем карты собственноручной подписи в Заявлении на выпуск корпоративной Банковской карты (Приложение № 2 к Правилам) или в Подтверждении о получении корпоративной Банковской карты и ПИН-конверта (Приложение № 4 к Правилам).

В случае, если выдача Банковской карты Держателю карты осуществляется Клиентом, после получения ее Представителем Клиента по акту приема-передачи в Банке, осуществление мероприятий, указанных в абзаце первом настоящего пункта, производится Клиентом.

3.9. Пополнение Счета осуществляется Клиентом в безналичном порядке или путем внесения на Счет наличных денежных средств через кассу Банка в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России. Пополнение Счета Держателем карты с использованием Банковской карты (или её реквизитов) не допускается.

Внесение наличных денежных средств на Счет допускается представителем Клиента только при условии предоставления в Банк надлежащим образом оформленных документов, подтверждающих полномочия представителя Клиента на совершение такой операции.

3.10. Банк осуществляет прием к исполнению Распоряжений от Клиентов, получателей денежных средств, в т.ч. лиц и органов, имеющих право на основании действующего законодательства РФ предъявлять Распоряжения к банковским счетам Клиентов, а также прием иных Распоряжений о переводе денежных средств от Клиентов по формам, установленным Банком, или от получателей денежных средств по формам, согласованным с Банком и/или в соответствии с действующим законодательством РФ, положениями Договора и Банковскими правилами.

При этом Клиент подтверждает, что ознакомлен с содержанием Порядка действий с Распоряжениями и безусловно его принимает.

3.11. Расходование денежных средств, находящихся на Счете, допускается только с использованием Банковской карты (ее реквизитов), за исключением случаев перевода остатка денежных средств на иной банковский счет Клиента, открытый в Банке или иной кредитной организации при закрытии Счета или в случаях возврата ошибочно зачисленных Клиентом средств на Счет, подтвержденных заявлением Клиента.

Распоряжение о переводе денежных средств со Счета на иной банковский счет Клиента, данное без использования Банковской карты, принимается Банком к исполнению при условии, что оно дано лицами(ом), включенными(ым) в Карточку в соответствии с п.3.6 Правил.

3.12. Распоряжение Клиентом денежными средствами, находящимися на Счете, при перечислении Клиенту остатка денежных средств (при закрытии Счета) и/или в случае возврата ошибочно зачисленных Клиентом на Счет денежных средств осуществляется исключительно с использованием аналога собственноручной подписи, в следующих случаях:

- при открытии Счета Клиентом в Банк не была представлена Карточка, и Клиент не заявил об использовании ранее представленной в Банк Карточки (при наличии) для распоряжения Счетом;
- на основании соглашения между Банком и Клиентом, в соответствии с которым распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, в случае перечисления Клиенту остатка денежных средств (при закрытии Счета), и/или в случае возврата ошибочно зачисленных Клиентом на Счет средств, осуществляется исключительно с использованием аналога собственноручной подписи.

3.13. В отношении каждой Банковской карты Клиентом может устанавливаться Расходный лимит, который не может быть более размера, установленного в Тарифах Банка.

Установление Расходных лимитов и их отмена осуществляются на основании письменного заявления (Приложение № 5 к Правилам), представленного Клиентом в Отделение Банка.

3.14. Клиент, в том числе в лице Держателей карты, распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете, в целях, указанных в п.3.7. Правил, и с учетом ограничений, предусмотренных требованиями действующего законодательства РФ, нормативными актами Банка России, Правилами и Тарифами, в том числе с учетом ограничений по осуществлению юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями наличных расчетов в РФ в валюте РФ, а также в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства РФ.

Клиент, в том числе в лице Держателей карты, распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете, в пределах Платежного лимита и с учетом Расходного лимита, установленного для Держателя карты, при условии поддержания на Счете суммы Неснижаемого остатка, установленного Тарифами.

3.15. В случае возникновения Технического овердрафта по Счету Банк считается предоставившим Клиенту кредит (статья 850 Гражданского кодекса РФ) на сумму Технического овердрафта. Клиент обязан возратить сумму возникшего Технического овердрафта в порядке и на условиях, предусмотренных в Тарифах.

С целью погашения Технического овердрафта Клиент обязан внести/перечислить денежные средства на Счет.

3.16. Клиент обязан поддерживать на Счете остаток денежных средств не менее суммы Неснижаемого остатка, установленного Тарифами.

В случае, если остаток денежных средств на Счете станет меньше суммы Неснижаемого остатка, Клиент обязан увеличить остаток денежных средств на Счете до размера Неснижаемого остатка, установленного Тарифами, не позднее 1 (Одного) рабочего дня с момента отражения по Счету операции, в результате которой остаток денежных средств на Счете стал меньше суммы Неснижаемого остатка.

3.17. Платежи по Счету Клиента осуществляются в пределах остатка денежных средств на Счете в порядке очередности, установленной действующим законодательством РФ. Банк может отказать Клиенту в предоставлении услуги при отсутствии на Счете денежных средств для её оплаты в соответствии с Тарифами в случае, если между Сторонами не заключено соглашение о предоставлении овердрафта по Счету.

При наличии на Счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к Счету, Банк осуществляет списание этих средств со Счета в порядке поступления распоряжений Клиента и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законом. При недостаточности денежных средств на Счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется по мере их поступления с соблюдением установленной законом очередности.

Операции по Карте отражаются Банком по Счету на основании составления расчетных и иных документов. Банк исполняет Распоряжения по перечислению денежных средств со Счета по Операциям по Карте, совершённым с использованием всех выпущенных к такому Счету Банковских карт.

3.18. Банк вправе самостоятельно принимать решение о маршрутизации платежа Клиента. Клиент вправе рекомендовать Банку определенную маршрутизацию платежа, при этом данная рекомендация предоставляется в Банк в письменном виде в свободной форме, однако данная рекомендация не является для Банка обязательной.

3.19. За пользование денежными средствами Клиента, находящимися на Счете, Банк не уплачивает Клиенту проценты, если иное не предусмотрено Тарифами.

3.20. При получении Распоряжения Клиента Банк осуществляет процедуры по приему Распоряжений Клиента в соответствии с Банковскими правилами. Распоряжение Клиента, поступившие в Банк на бумажном носителе, считается подписанным уполномоченными лицами Клиента, а действия Банка по его исполнению правомерными, если простое визуальное сличение подписей лиц и оттиска печати на Распоряжении позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента, содержащимися в переданной Банку Карточке Клиента. Банк не несет ответственность за последствия исполнения Распоряжений Клиента, подписанных лицами, неуполномоченными Клиентом, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных Банковскими правилами и Договором процедур, Банк не мог установить факт выдачи Распоряжения неуполномоченными лицами.

3.21. Обязательства Банка перед Клиентом по его Распоряжениям считаются исполненными в момент списания соответствующих сумм с корреспондентского счета Банка (при осуществлении переводов на счета, открытые в других кредитных организациях) или с момента их зачисления на счет получателя, открытый в Банке (при осуществлении переводов на счета, открытые в Банке).

3.22. Банк оставляет за собой право исполнения Распоряжений Клиента в Сроки, отличные от установленных в Сроках предоставления документов:

(а) по платежам в валюте РФ по внутрирегиональным и межрегиональным расчетам – при достаточности денежных средств на Счете Клиента, перевод денежных средств со Счета осуществляется Банком не позднее 1 (Одного) банковского дня, следующего за днем поступления Распоряжения в Банк;

(б) по платежам в иностранной валюте и валюте РФ, относимым действующим законодательством РФ к валютным операциям, перевод денежных средств со Счета Клиента осуществляется не позднее 1 (Одного) банковского дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжения, документов валютного контроля и информации, связанной с проведением валютной операции;

(в) по списанию с транзитного валютного счета иностранной валюты, операция по зачислению которой является валютной, исполнение Распоряжения осуществляется Банком не позднее 3 (Трех) банковских дней, следующих за днем предоставления одновременно с Распоряжением документов валютного контроля и информации, связанной с проведением валютной операции, требуемых для целей проведения идентификации зачисленной иностранной валюты.

3.23. Банк не вмешивается в договорные отношения Клиентов. Взаимные претензии между Клиентом и получателем средств, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном действующим законодательством РФ порядке без участия Банка.

3.24. Если в период действия Договора, Банком России будет принят иной порядок открытия и ведения банковских счетов, отличный от условий настоящего Договора, обслуживание Клиента будет производиться в соответствии с принятым Банком России порядком.

3.25. Присоединившись к Правилам, Клиент дает согласие на получение от Банка сообщений информационного характера, а также коммерческих, рекламных и иных материалов, содержащих предложение воспользоваться продуктами и услугами Банка, в любой форме по выбору Банка (почтовые рассылки, рассылки SMS-сообщений, рассылки по электронной почте, рассылки по системе дистанционного банковского обслуживания). Клиент может в любое время отказаться от получения сообщений рекламного и коммерческого характера.

3.26. Проведение операций в иностранной валюте осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

3.27. Совершение Операции по Карте, не требующей Авторизации (например, в случае, если Операция по Карте производится в рамках неавторизованного лимита - суммы покупки, установленной Банком-эквайером для Торговых точек, не требующей Авторизации), может повлечь перерасход средств на Счете (Технический овердрафт) по независящим от Банка причинам. Кроме того, возможен перерасход средств на Счете (Технический овердрафт), связанный с наличием курсовых разниц, удержанием комиссионных вознаграждений Банка и исполнением платежных документов, выраженных в валюте, отличной от валюты Счета или валюты расчетов ПС с Банком.

3.28. Списание денежных средств со Счета по Операциям по Карте осуществляется Банком на основании электронных данных Банка и ПС. При этом при проведении Авторизации в момент совершения Операции по Карте Банк блокирует денежные средства на Счете в размере суммы проведенной Операции по Карте (в т.ч. суммы взимаемого комиссионного вознаграждения) на срок до 30 (Тридцати) календарных дней с даты проведения Операции по Карте.

При проведении Операции по Карте в валюте, отличной от валюты Счета или валюты расчетов ПС с Банком, пересчет суммы операции в валюту Счета производится в порядке, установленном в Тарифах Банка. Курс конвертации, действующий на момент отражения Операции по Счету Банком, может не совпадать с курсом, действовавшим при осуществлении Операции по Карте. При этом дата совершения Операции по Карте может не совпадать с датой её отражения по Счету. Возникшая вследствие этого курсовая разница не может быть предметом претензии со стороны Клиента/Представителя Клиента.

Факт совершения Клиентом/Представителем Клиента Операций или совершения Держателем Операций по Карте является подтверждением согласия Клиента/Представителя Клиента с условиями совершения Операций/Операций по Карте, Тарифами Банка, действующими на момент совершения соответствующей операции.

3.29. Денежные средства, ошибочно зачисленные Банком на Счет Клиента, сумма Технического овердрафта и проценты (комиссии) за пользование Техническим овердрафтом, а также денежные средства в оплату вознаграждения Банка, расходов, понесенных Банком в связи с выполнением распоряжений Клиента и оказанием услуг, предусмотренных Тарифами (далее – комиссионное вознаграждение), включая суммы пени и иных санкций, предусмотренные Правилами и (или) Тарифами, расходы Банка, связанные с предотвращением и расследованием незаконного использования Банковской карты, списываются Банком со Счета без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента на основании расчетных или иных документов Банка (в т.ч. банковских ордеров, используемых в соответствии с нормативными актами Банка России) в сроки, установленные соответственно Правилами и Тарифами.

При недостаточности денежных средств на Счете для удовлетворения всех требований Банка денежные средства в счет погашения задолженности перед Банком списываются с любого другого банковского счета Клиента, открытого в Банке.

При наличии задолженности Клиента перед Банком, возникшей по основаниям, указанным в настоящем пункте, и выраженной в валюте, отличной от валюты счета, списываемые с указанного счета денежные средства, конвертируются Банком в валюту задолженности и направляются Банком в погашение указанной задолженности. При этом погашение задолженности производится по курсу Банка России на дату списания, если иное не предусмотрено Тарифами.

Присоединившись к Правилам, Клиент тем самым предоставляет Банку заранее данный акцепт в отношении расчетных документов и иных распоряжений Банка, выставляемых Банком к Счету/любому другому банковскому счету Клиента, открытому в Банке, по обязательствам Клиента перед Банком, предусмотренным Договором и/или Тарифами (в том числе указанным в абзаце первом настоящего

пункта и в п. 3.30. Правил) либо в целях списания ошибочно зачисленных на счет денежных средств, - без ограничения по количеству расчетных документов и иных распоряжений Банка, а также по сумме и требованиям из обязательств, вытекающим из Договора и/или Тарифов, с возможностью частичного исполнения расчетных документов и иных распоряжений Банка.

3.30. Клиент обязан возместить/оплатить Банку:

- комиссионное вознаграждение, предусмотренное Тарифами;
- суммы Операций по Карте;
- суммы операций, совершенных в нарушение Договора;
- сумму Технического овердрафта и проценты (комиссии) за пользование Техническим овердрафтом;
- расходы Банка, связанные с предотвращением и расследованием незаконного использования Банковской карты;
- сумму задолженности перед Банком;
- суммы операций, ранее зачисленные Банком по заявлению о спорных операциях, признанные Банком в ходе расследования необоснованными;
- суммы, ошибочно зачисленные Банком на Счет.

3.31. Конвертация денежных средств из валюты операции в валюту Счета при расчетах по Операциям по Карте осуществляется в соответствии с Тарифами и Правилами.

3.32. По всем Операциям по Карте ответственность несет Клиент.

Держатель карты не является Клиентом Банка по Договору и имеет право распоряжаться находящимися на Счете денежными средствами только с использованием Банковской карты или ее реквизитов в пределах Платежного лимита и с учетом Расходного лимита, установленного для Держателя карты, а также обращаться в Банк в рамках Договора по следующим вопросам:

- с устным/письменным обращением об утрате/краже Банковской карты, ее несанкционированном использовании без добровольного согласия Клиента и блокировании Банковской карты;
- для получения/возврата Банковской карты в Отделении Банка, выпущенной на его имя.

3.33. Информация о времени обслуживания Клиентов, Сроках и порядке приема Распоряжений и документов доводится до сведения Клиентов путем размещения на информационных стендах в Отделениях Банка и на Сайте Банка.

Банк в одностороннем порядке может изменять время обслуживания Клиентов, Сроки и порядок предоставления документов с уведомлением Клиента за 1 (Один) банковский день до даты предполагаемого введения таких изменений в действие всеми доступными способами по своему усмотрению: письменным уведомлением по форме Банка путем опубликования или направления информации в Системе ДБО, а также способами, предусмотренными п. 1.6. Правил.

4. ПОРЯДОК ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

4.1. Выпуск Банком Банковской карты на имя Держателя карты осуществляется на основании следующих надлежащим образом оформленных документов, предоставленных в Отделение Банка:

- Заявления на выпуск корпоративной Банковской карты (Приложение № 2 к Правилам);
- Анкеты в отношении Держателя карты (по форме, установленной Банком);
- копии документа, удостоверяющего личность Держателя карты;
- иных документов (сведений), предоставление которых предусмотрено действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка, Правилами.

Срок изготовления Банковской карты (плановый или срочный) определяется Банком на основании выбора, произведённого Клиентом в Заявлении на выпуск корпоративной Банковской карты.

Предоставляя в Банк документы, указанные в настоящем пункте, Клиент выражает согласие на предоставление Держателю карты права совершать расходные операции по Счету с использованием Банковской карты в соответствии с Правилами.

Клиент и Держатель карты, подписывая соответствующее заявление на выпуск корпоративной Банковской карты, подтверждает, что:

- принимает условия, содержащиеся в Правилах, присоединяется к ним в порядке,

предусмотренном в ст. 428 Гражданского кодекса РФ,

- ознакомлен с действующими Правилами, Памяткой и Тарифами, принял Правила и Тарифы полностью и согласен со всеми условиями Правил, и обязуется их неукоснительно соблюдать;
- ознакомлен с условиями использования Банковских карт/ее реквизитов, в том числе о любых ограничениях и местах использования, случаях повышенного риска использования Банковских карт/ее реквизитов;
- получил информацию о местах обслуживания (приема) Банковских карт, о возможном несоответствии суммы Операции по Карте и суммы денежных средств, списанных со Счета по такой Операции по Карте (например, в случае если Операция по Карте совершается в валюте, отличной от валюты Счета), о возможном блокировании Банковской карты и способах ее разблокирования, об ответственности Сторон по Договору.

4.2. В случае, если Клиенту требуется выпуск Банковских карт нескольким Держателям, документы, указанные в п. 4.1. Правил, предоставляются в отношении каждого Держателя карты.

4.3. Банк выпускает Банковскую карту на имя Держателя карты на основании документов, указанных в п. 4.1. Правил, после внесения/перечисления Клиентом на Счет суммы в размере достаточном для списания комиссионного вознаграждения Банка за выпуск Банковской карты, установленного Тарифами.

Количество Банковских карт, выпущенных в рамках одного Договора (к одному Счету), Банком не ограничивается.

4.4. Каждой Банковской карте присваивается ПИН-код, который передается Получателю Банковской карты упакованным в специальный конверт (далее – ПИН-конверт). ПИН-код генерируется с соблюдением конфиденциальности, недоступен сотрудникам Банка, известен только Держателю карты и не подлежит разглашению третьим лицам.

4.5. Банковская карта и ПИН-конверт к ней предоставляются после оплаты Клиентом комиссионного вознаграждения Банка в соответствии с действующими Тарифами на день оплаты, при непосредственном обращении в Отделение Банка и предъявлении документа, удостоверяющего личность, Держателю карты либо Представителю Клиента по акту приема-передачи (Приложение № 6 к Правилам) на основании надлежащим образом оформленной доверенности от Клиента на получение Банковской карты и ПИН-конверта к ней.

4.6. Банковская карта является собственностью Банка, предоставляется Банком во временное пользование и подлежит возврату в предусмотренных Правилами случаях.

4.7. На лицевую поверхность Банковской карты наносятся номер Банковской карты, фамилия и имя Держателя (латинскими буквами), а также дата окончания срока ее действия (месяц/год). Срок действия Банковской карты указан в Тарифах.

На оборотной стороне Банковской карты наносится Код.

4.8. По соответствующему письменному заявлению Клиента Банк может переслать Банковскую карту для ее последующего предоставления в другом Отделении Банка, который не обслуживает Счет. Пересылка Банковской карты и ПИН-конверта осуществляется отдельно, вариант доставки определяется Банком.

4.9. При получении Банковской карты Держателем лично в Отделении Банка Держатель карты в присутствии уполномоченного работника Банка в обязательном порядке проставляет шариковой ручкой подпись в специально отведенном месте (полоса для подписи) на оборотной стороне Банковской карты.

В случае, если Банковская карта передается по акту приема-передачи Представителю Клиента для последующей передачи Держателю карты, Клиент обеспечивает выдачу Держателю Банковской карты и ПИН-конверта и соблюдение Держателем карты требования по проставлению собственноручной подписи последнего в специально отведенном месте (полоса для подписи) на оборотной стороне Банковской карты.

4.10. При получении Банковской карты Получатель Банковской карты должен удостовериться в отсутствии механических повреждений на ней (включая чип и магнитную полосу) и целостность соответствующего ПИН-конверта. В случае отсутствия претензий Держатель Банковской карты расписывается в Подтверждении о получении Банковской карты, а представитель Клиента, осуществляющий получение Банковской карты и ПИН-конверта в Отделении Банка для последующей передачи Держателю карты, - в акте приема-передачи.

4.11. Образец подписи Держателя карты проставляется в Заявлении на выпуск корпоративной Банковской карты.

4.12. Банк имеет право отказать Клиенту в выпуске Банковской карты на имя Держателя карты или ее замене без объяснения причин отказа, а в случаях, предусмотренных Договором, приостановить или прекратить действие Банковской карты.

4.13. Обслуживание Счета осуществляется в соответствии с действующими Тарифами.

4.14. Выпущенные Банковские карты хранятся в Банке в течение 3 (Трех) месяцев от даты выпуска Банковской карты, и в случае не востребованности Клиентом (Держателем карты) в указанный срок подлежат уничтожению. При не востребовании Банковской карты Клиентом (Держателем карты) в течение указанного срока, комиссионное вознаграждение, списанное Банком со Счета за выпуск Банковской карты, Клиенту не возвращается.

4.15. Совершение Операций по Карте может осуществляться как с проведением Авторизации, так и без проведения Авторизации в случаях, предусмотренных правилами ПС.

4.16. В целях подтверждения Держателем карты совершаемых Операций по Карте Банк может направлять на Телефон для SMS-информирования Держателю карты Коды подтверждения. Порядок и случаи использования Кодов подтверждения определяются Банком самостоятельно.

4.16.1. Только один Код подтверждения является действующим в конкретный момент времени для совершения одной Операции по Карте.

4.16.2. Код подтверждения считается действительным в момент его использования Держателем карты, если время действия Кода подтверждения не истекло.

4.16.3. Код подтверждения считается действующим с момента его направления Банком Держателю карты на Телефон для SMS-информирования. Действие Кода подтверждения прекращается в случае отсутствия использования его в соответствии с Правилами в течение срока, определяемого Банком.

4.17. Банк не несет ответственность за ущерб, возникший вследствие несанкционированного использования третьими лицами Кода подтверждения, если такое использование произошло после передачи Кода подтверждения на Телефон для SMS-информирования.

4.18. Кодовое слово используется Банком для аутентификации Держателя карты при его обращении в Службу клиентской поддержки Банка.

4.19. Все действия, осуществляемые с использованием Ключевой информации, расцениваются Банком как действия, совершаемые непосредственно Клиентом/Держателем карты и влекущие возникновение у него соответствующих правовых последствий.

Операции по Карте совершённые с использованием сети Интернет и аналогичных сетей признаются совершёнными лично Держателем карты. Подписанный слип/чек/квитанция, правильно введенный ПИН-код, Код и/или Код подтверждения при совершении Операции по Карте, в том числе в сети Интернет, являются для Банка Распоряжением списать сумму Операции по Карте со Счета.

4.20. Номер Телефона для SMS-информирования для Банковской карты должен быть зарегистрирован оператором связи на её Держателя. В качестве Телефона для SMS-информирования не допускается использование номера телефона, который зарегистрирован оператором связи на иное лицо.

Банк не осуществляет проверку принадлежности Держателю карты номера телефона, заявленного Клиентом/Держателем карты в качестве Телефона для SMS-информирования. Клиент самостоятельно несет любые риски, связанные с невыполнением условия настоящего пункта.

4.21. Операция по Карте, совершённая с применением бесконтактных технологий (PayPass) без ввода ПИН-кода, считается операцией совершенной лично Держателем карты, при этом Клиент соглашается с тем, что такая операция не может быть оспорена (опротестована).

5. ПОРЯДОК БЛОКИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

5.1. Блокирование Банковской карты может производиться по инициативе: Держателя карты, Клиента или Банка.

5.2. При утере/краже Банковской карты и/или при неправомерном использовании Банковской карты без добровольного согласия Клиента/Держателя карты и/или если информация о ПИН-коде и иных реквизитах Банковской карты стала доступной третьим лицам, Клиенту/Держателю карты необходимо незамедлительно обратиться для блокирования Банковской карты в Отделение Банка или по телефону Службы клиентской поддержки Банка, указанному на оборотной стороне Банковской

карты и на Сайте Банка, или заблокировать Банковскую карту самостоятельно через Систему ДБО (в случае наличия технической возможности), но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка информации о совершенной операции.

Уведомление Клиента/Держателя карты считается полученным в момент завершения телефонного разговора с оператором Службы клиентской поддержки Банка, в ходе которого Клиент/Держатель карты предоставил информацию в соответствии с п. 5.3 Правил или в момент подачи соответствующего заявления в Отделении Банка в соответствии с п. 5.4 Правил или с использованием Системы ДБО (в случае, если это допускается в соответствии с Договором ДБО).

5.3. При обращении в Службу клиентской поддержки Банка для блокирования Банковской карты Клиент/Держатель карты сообщает:

- Ф.И.О. и дату рождения Держателя карты;
- номер Телефона для SMS-информирования для Банковской карты, выпущенной на имя Держателя карты;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность или адрес места регистрации (прописки) Держателя карты.

Если на имя Держателя Банком выпущено более одной Банковской карты/Платежной карты, то могут быть запрошены дополнительные сведения, позволяющие выполнить блокирование требуемой Банковской карты, при этом если определить требуемую Банковскую карту не представляется возможным, то Банк оставляет за собой право заблокировать все Платежные карты, выпущенные Банком на имя Держателя карты.

5.4. При обращении Держателя карты в Отделение Банка для блокирования Банковской карты Держатель карты предоставляет документ, удостоверяющий личность, и Заявление на блокирование (разблокирование) корпоративной Банковской карты (Приложение № 7 к Правилам).

При обращении Представителя Клиента в Отделение Банка для блокирования Банковской карты Представитель Клиента предоставляет документ, удостоверяющий личность, документы, подтверждающие полномочия Представителя Клиента (при их отсутствии в Банке), и Заявление на блокирование (разблокирование) корпоративной Банковской карты (Приложение № 7 к Правилам).

5.5. В Заявлении на блокирование (разблокирование) корпоративной Банковской карты должны быть указаны причины блокирования Банковской карты.

5.6. Банк имеет право передавать полученную информацию (об утере/краже Банковской карты, использовании Банковской карты без добровольного согласия Клиента/Держателя карты) в распоряжение компетентных государственных органов для проведения необходимого расследования. Клиент/Держатель карты принимают все доступные меры по способствованию розыску и нахождению утраченной/украденной Банковской карты.

5.7. Банк имеет право заблокировать Банковскую карту и дать распоряжение на ее изъятие в следующих случаях:

5.7.1. Банк располагает обоснованными подозрениями, что Банковская карта/ее реквизиты используются в мошеннических целях третьими лицами;

5.7.2. при обнаружении факта компрометации Банковской карты/ее реквизитов;

5.7.3. по указанию ПС;

5.7.4. в случае неисполнения Клиентом/Держателем карты обязательств, предусмотренных Договором, в том числе при нарушении Клиентом/Держателем карты требований Памятки (порядка использования Банковской карты как электронного средства платежа);

5.7.5. в случае непредставления Клиентом Банку документов и сведений, согласно требованиям законодательства РФ и/или Правил, в том числе документов, служащих основанием для проведения Клиентом Операций по Счету (в установленные в запросе Банка сроки, а при отсутствии таковых - не позднее 3 (Трех) рабочих дней с момента получения запроса Банка);

5.7.6. при выявлении Банком признаков осуществления Операций по Карте, вызывающих подозрение в направленности их на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем и/или финансирование терроризма и/или финансирование распространения оружия массового уничтожения (далее – ОД/ФТ/ФРОМУ);

5.7.7. при возникновении у Банка сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации как о Держателе, так и о Клиенте;

5.7.8. в случаях выявления Банком Операций по Карте, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, в соответствии с Приложением № 13 к Правилам;

5.7.9. в иных случаях, которые могут повлечь за собой нарушение законодательства РФ или ущерб для Банка или Клиента;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Правилами.

5.8. Разблокирование Банковской карты может производиться по инициативе: Клиента или Банка.

Для осуществления разблокирования Банковской карты Клиенту необходимо обратиться в Отделение Банка с предоставлением заявления на блокирование/разблокирование Банковской карты (Приложение № 7 к Правилам) с указанием обстоятельств разблокирования Банковской карты.

Банк производит процедуру разблокирования Банковской карты в день поступления в Банк заявления на блокирование/разблокирование Банковской карты, если иное не предусмотрено Правилами, или после устранения подозрений в ОД/ФТ/ФРОМУ, или подтверждения достоверности и точности ранее полученной информации о Держателе и (или) о Клиенте либо после обновления Банком соответствующей информации.

5.9. В случае, если блокирование Банковской карты было произведено Банком по основаниям, предусмотренным в п.5.7 Правил, разблокирование Банковской карты по заявлению Клиента не осуществляется.

Банк оставляет за собой право отказать Клиенту в разблокировании Банковской карты в случае, если такое разблокирование по мнению Банка повлечет за собой риски, связанные с неправомерным использованием Банковской карты/ее реквизитов.

5.10. Информирование Банком Клиента/Держателя карты о Блокировании Банковской карты (прекращении или приостановлении возможности совершения Операций по Карте), с указанием причин такого Блокирования Банковской карты, осуществляется Банком не позднее дня Блокирования Банковской карты следующими способами:

- предоставление Держателю информации посредством Сервиса «SMS-информирование»;
- представление Клиенту/Держателю информации через Службу клиентской поддержки Банка.

При этом, Банком могут быть одновременно использованы все вышеуказанные способы (например, посредством Сервиса «SMS-информирование» Банк может доводить информацию о факте Блокирования Банковской карты с указанием контактных данных Службы клиентской поддержки Банка для целей предоставления Держателю/Клиенту информации о причинах такого Блокирования Банковской карты).

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПЕРЕВЫПУСК БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

6.1. Банковская карта выпускается с ограниченным сроком действия, по истечении которого становится недействительной. Срок действия Банковской карты устанавливается Тарифами.

6.2. Выпуск новой Банковской карты к открытому Счету, взамен выпущенной ранее до окончания срока ее действия по инициативе Клиента, производится Банком при наличии технической возможности в следующих случаях:

- изменение реквизитов Банковской карты (изменение Ф.И.О. Держателя карты);
- утрата Банковской карты/ПИН-кода;
- утрата технологических свойств Банковской карты;
- блокирование действующей Банковской карты, в случаях, когда в соответствии с Правилами ее разблокирование не допускается;
- по желанию Клиента.

При этом Банк выпускает новую Банковскую карту с новым номером и сроком действия.

6.3. Выпуск Банковской карты в соответствии с п.6.2 настоящего Раздела производится на основании письменного заявления на выпуск корпоративной Банковской карты (Приложение № 2 к Правилам), оформленного Клиентом и переданного в Банк Клиентом/Представителем Клиента лично или с помощью Системы ДБО.

6.4. Выпуск новой Банковской карты в связи с окончанием её срока действия производится на основании письменного заявления на выпуск корпоративной Банковской карты (Приложение № 2 к Правилам) (за исключением случая, указанного в п.6.6 Правил), оформленного Клиентом и переданного в Банк Клиентом/Представителем Клиента лично или с помощью Системы ДБО.

6.5. В случае прекращения пользования Банковской картой Клиент/Держатель карты обязан вернуть эту Банковскую карту в Банк. Запрещается использовать Банковскую карту с истекшим сроком действия или ее реквизиты.

6.6. Банк имеет право самостоятельно выпустить новую Банковскую карту по истечении срока ее действия в случае, если Клиент/Держатель карты письменно не уведомил Банк об отказе использования Банковской карты за 30 (Тридцать) календарных дней до истечения срока действия Банковской карты, при этом комиссионное вознаграждение Банка за выпуск Банковской карты списывается в порядке и сроки, установленные Тарифами.

6.7. Новая Банковская карта предоставляется Получателю Банковской карты только при условии отсутствия задолженности Клиента перед Банком по оплате комиссионного вознаграждения Банка.

7. ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ КЛИЕНТА О СОВЕРШЕННЫХ ПО СЧЕТУ ОПЕРАЦИЯХ

7.1. Клиент, предоставляя в Банк Заявление на выпуск корпоративной Банковской карты, подтверждает, что действия (бездействие) Держателя карты являются действиями (бездействием) Клиента, информирование Банком Держателя карты о совершенных Операциях по Карте является одновременным информированием Клиента о таких операциях.

7.2. Информирование Банком Клиента о совершенных Операциях по Счету/Операциях по Карте осуществляется следующими способами:

- предоставление Клиенту выписки по Счету;
- предоставление Клиенту Отчетов (по запросу Клиента);

Информирование Банком Держателя карты о совершенных Операциях по Карте, выпущенной на его имя, осуществляется следующими способами:

- посредством Сервиса «SMS-информирование», подключенного к Банковской карте;
- предоставление мини-выписки через Банкоматы (при наличии такой возможности);
- представление информации через Службу клиентской поддержки Банка;
- предоставление Отчета в Отделении Банка.

7.3. Клиент информируется о переводе денежных средств выпиской по Счету, предоставляемой Банком Клиенту на бумажном носителе или в электронном виде (при наличии технической возможности и обслуживания Клиента по Системе ДБО) не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения банковской операции по Счету. Выписки по Счету на бумажном носителе оформляются Банком и выдаются Представителям Клиента в Банке.

Датой получения Клиентом выписки по Счету, запроса или уведомления Банка считается дата, проставленная Клиентом на копии соответствующего документа при получении его оригинала у должностного лица Банка, или дата отсылки документа Клиенту по почте. В случае если для осуществления электронного документооборота между Банком и Клиентом Стороны используют Систему ДБО, датой получения Клиентом выписки по Счету, запроса или уведомления Банка, направленного по Системе ДБО, является дата ввода Банком соответствующего электронного документа в Систему ДБО.

Клиент не позднее 10 (Десяти) календарных дней после даты получения выписки по Счету письменно сообщает Банку о суммах, ошибочно зачисленных/списанных со Счета и осуществляет возврат средств Банку, ошибочно зачисленных на его Счет. При отсутствии со стороны Клиента в указанные сроки возражений, совершенные банковские операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.

Клиент обязан подтверждать Банку, в случае направления Банком Клиенту указанного подтверждения, ежегодно до 15 января текущего года в письменной форме остаток по Счету по состоянию на 1 января текущего года.

7.4. Клиент/Держатель карты вправе направить в Банк запрос о предоставлении Отчета. За предоставление Отчета Банком может взиматься комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами.

7.5. Для получения информации о совершении Операции по Карте Держатель карты может запросить мини-выписку через Банкомат (при наличии такой возможности).

7.6. Для получения информации об Операциях по Карте Держатель карты может воспользоваться услугами Службы клиентской поддержки Банка, сообщив при обращении свои Ф.И.О. и дату рождения, номер Телефона для SMS-информирования, реквизиты документа, удостоверяющего личность, Кодовое слово. Телефоны Службы клиентской поддержки Банка раскрыты на Сайте Банка, а также указаны на Банковской карте.

7.7. При подключении к Банковской карте Сервиса «SMS-информирование» информирование Держателя карты об Операциях по Карте производится путем направления Банком Держателю карты SMS-сообщения по каждой совершенной Операции по Карте.

Держатель карты обязуется предпринимать все от него зависящие меры для получения информации о совершенных Операциях по Карте, направляемой ему Банком в соответствии с абзацем первым настоящего пункта.

Держатель карты обязуется передавать Клиенту, а Клиент обязуется обеспечить получение от Держателя карты информации, направленной Банком Держателю карты в виде SMS-сообщений, в день получения Держателем карты таких SMS-сообщений. Клиент самостоятельно несет риски, связанные с не предоставлением и/или несвоевременным предоставлением Держателем карты Клиенту информации, предусмотренной в настоящем абзаце.

Клиент соглашается с тем, что SMS-сообщение, содержащее сведения о совершенной Операции по Карте в любом случае, считается полученным Клиентом в наиболее ранний по времени срок с даты получения Держателем карты SMS-сообщения Банка, но не позднее 3 (Трех) часов с момента отправки соответствующего SMS-сообщения Банком на Телефон для SMS-информирования (по данным информационной системы Банка).

Банк не несет ответственности за искажение SMS-сообщения или несанкционированный доступ к нему при передаче по сети оператора сотовой связи, а также за несвоевременное получение Держателем карты SMS-сообщения.

В случае неполучения SMS-сообщения непосредственно после совершения Операции по Карте Держатель карты должен обратиться в Отделение Банка либо в Службу клиентской поддержки Банка.

Если Держатель карты уклоняется от получения SMS-сообщения, Клиент/Держатель карты считается надлежащим образом, проинформированным об Операции по Карте.

Обязанность Банка по информированию Клиента/Держателя карты о совершенной Операции по Карте считается исполненной при направлении Держателю соответствующего SMS-сообщения.

8. ОПЛАТА УСЛУГ БАНКА

8.1. Оплата услуг Банка по Договору производится в соответствии с Тарифами.

8.2. При отсутствии на Счете денежных средств, необходимых для оплаты комиссионного вознаграждения Банка, оплата указанного комиссионного вознаграждения Банка производится после увеличения остатка денежных средств на Счете.

8.3. Тарифы могут состоять из нескольких тарифных планов.

8.4. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы (путем введения новых, изменения и/или отмены действующих ставок комиссионного вознаграждения и/или видов услуг Банка) с предварительным уведомлением Клиента не позднее чем за 3 (Три) рабочих дня до даты введения их в действие. Указанное уведомление раскрывается Банком всеми доступными способами, предусмотренными п. 1.6 настоящих Правил, и/или направляется по Системе ДБО.

8.5. Операции по Счету без использования Банковской карты совершаются в соответствии с «Тарифами на расчетно-кассовое обслуживание», действующими в Банке на момент проведения таких операций, если иное не предусмотрено Тарифами.

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

9.1. Банк обязан:

9.1.1. Открыть Клиенту Счет после представления Клиентом в Банк всех необходимых документов, предусмотренных законодательством РФ, нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

9.1.2. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание Счета в порядке и на условиях Договора, в том числе в соответствии с правилами ПС.

9.1.3. Предоставить Держателю карты или лицу, уполномоченному Клиентом на получение Банковской карты для ее последующей выдачи Держателю карты, Банковскую карту в порядке, определенном Правилами.

9.1.4. Блокировать Банковскую карту и приостановить Операции по Карте в следующих случаях:

- при получении сообщения Клиента/Держателя карты об утрате, хищении или незаконном использовании Банковской карты и/или ее реквизитов;
- при получении Заявления Клиента/Держателя карты на блокирование (разблокирование) корпоративной Банковской карты;
- при получении уведомления Клиента об увольнении Держателя карты;
- при наложении ограничений на распоряжение Клиентом денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с требованиями законодательства РФ;
- в случаях, предусмотренных Правилами, действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России.

9.1.5. При получении от Клиента Заявления на закрытие Счета возвратить Клиенту после урегулирования финансовых обязательств между Клиентом и Банком остаток денежных средств на Счете, путем безналичного перечисления по реквизитам, указанным Клиентом.

9.1.6. Предоставлять выписки по Счету при обращении Клиента в Банк, другие банковские документы по мере совершения операций, информировать Клиента об операциях по Счету, информировать Клиента/Держателя карты об Операциях по Карте в соответствии с Правилами.

9.1.7. Проводить операции по Счету в сроки и в порядке, установленные действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Правилами.

9.1.8. Обеспечивать сохранность денежных средств, находящихся на Счете Клиента.

9.1.9. Сохранять тайну Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте/Держателе карты в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

9.1.10. Контролировать соблюдение расходования средств Держателем карты в пределах Расходного лимита, установленного Клиентом.

9.1.11. Раскрывать Правила, Памятку, Тарифы, график обслуживания клиентов и иные сведения, предусмотренные Правилами, на Сайте Банка и (или) размещать указанные сведения на информационных стендах в местах обслуживания клиентов.

9.2. Банк имеет право:

9.2.1. Запрашивать документы, служащие основанием для проведения Клиентом/Держателем карты Операций по Счету/Операций по Карте, документы, необходимые для выполнения Банком требований действующего законодательства РФ, в том числе валютного, а также законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ФРОМУ).

Производить проверку сведений (документов), предоставленных Клиентом в Банк.

9.2.2. В случае не уведомления или несвоевременного уведомления Банка о произошедших изменениях сведений, предоставленных Клиентом/Представителем Клиента в Банк, Банк вправе полагать, что таковых изменений не было до момента предоставления измененных сведений Клиентом/Представителем Клиента в Банк.

9.2.3. Изменять в одностороннем порядке Правила, Тарифы в порядке, предусмотренном Правилами.

9.2.4. Отказать Клиенту в выпуске, перевыпуске или разблокировании Банковской карты, по своему усмотрению и без указания причин.

9.2.5. В связи с предоставлением Клиентом права Банку, списывать денежные средства со Счета без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт) в случаях и порядке, предусмотренных в п. 3.29 Правил.

9.2.6. Списывать со Счета Клиента без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента денежные средства на основании распоряжений третьих лиц в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

9.2.7. При ошибочном зачислении сумм на Счет Банк вправе без получения дополнительного согласия Клиента списывать такую сумму с любого банковского счета Клиента, открытого в Банке, и перечислить ее на надлежащий банковский счет.

9.2.8. Отказать Клиенту в предоставлении услуг, оказываемых Банком в соответствии с Правилами, и/или в одностороннем порядке приостановить действие Банковских карт при отсутствии на Счете денежных средств необходимых для их оплаты в соответствии с Тарифами, в случае, если между Сторонами не заключено соглашение о предоставлении овердрафта.

9.2.9. Блокировать действие определенной Банковской карты или всех Банковских карт, дать распоряжение об изъятии Банковской карты (Банковских карт) в случаях, предусмотренных Правилами.

9.2.10. Отказать в исполнении Распоряжения о совершении Операций/Операций по Карте, в случаях:

- если из предоставленного Клиентом/Держателем карты Распоряжения и документов, являющихся основанием для проведения Операции по Счету/Операции по Карте, следует несоответствие проводимой Операции/Операции по Карте режиму Счета;
- если Распоряжение оформлено на сумму, превышающую остаток денежных средств на Счете с учетом комиссионного вознаграждения Банка;
- если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения у работников Банка, возникают подозрения, что Операция/Операции по Карте совершается в целях ОД/ФТ/ФРОМУ;
- при возникновении у Банка сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации как о Держателе, так и о Клиенте;
- предусмотренных законодательством РФ о банкротстве;
- если на денежные средства наложен арест и/или Операции по Счету приостановлены в порядке, предусмотренном законодательством РФ;
- если у Банка имеются сомнения в действительности и/или достаточности полномочий Клиента/Представителя Клиента на совершение Операции/Операций по Карте, в том числе в случае, когда полномочия Представителя Клиента на совершение конкретных действий по Счету прямо и четко не обозначены в предъявленной Банку Доверенности;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Правилами.

9.2.11. Приостанавливать Операции по Счету Клиента с использованием Системы ДБО в случаях, предусмотренных Договором ДБО. При этом Банк может принимать от Клиента надлежащим образом оформленные расчетные документы на бумажном носителе.

9.2.12. В случае если у Банка имеются обоснованные сомнения в подлинности Распоряжения, предоставленного в Банк, либо при наличии в Банке информации, подтвержденной документально (документом государственного органа), о наличии у Клиента ситуации, при которой любым третьим лицам не представляется возможным однозначно установить лицо, имеющее право от имени Клиента распоряжаться денежными средствами на Счете, Банк, в целях защиты интересов Клиента, вправе не осуществлять перевод денежных средств и их выдачу со Счета на основании вышеуказанного распоряжения, а также вправе не выполнять распоряжения представителей Клиента до момента, когда Банку будет предоставлено однозначное подтверждение разрешения указанной выше ситуации (документ, оформленный на бумажном носителе, изданный уполномоченным государственным органом), а в случае наличия обоснованных сомнений в подлинности распоряжения – до момента, когда Банку будет предоставлено однозначное подтверждение подлинности такого распоряжения, либо когда утратят силу основания возникновения сомнений в его подлинности. При этом Банк не несет ответственности за те последствия, которые наступят или могут наступить для Клиента, связанные с неисполнением Банком распоряжения при наличии обстоятельств, описываемых в настоящем пункте.

9.2.13. Самостоятельно принимать решение о маршрутизации платежа Клиента, то есть, его отправки с определенного счета Банка. Клиент вправе рекомендовать Банку определенную маршрутизацию платежа, при этом данная рекомендация предоставляется в Банк в письменном виде в свободной форме, однако данная рекомендация не является для Банка обязательной.

9.2.14. Изменять номер и наименование Счета без участия Клиента в случае издания Банком России либо иным уполномоченным органом соответствующих указаний, о чем уведомлять Клиента в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты соответствующего изменения.

9.2.15. Устанавливать, изменять и отменять ограничения на проведение расходных операций по Счету/Операций по Карте, в случаях и порядке, предусмотренных Правилами.

9.2.16. Устанавливать, изменять и отменять Расходные лимиты, уведомив об этом всеми доступными способами по своему усмотрению: письменным уведомлением по форме Банка путем опубликования или направления информации в Системе ДБО, а также способами, предусмотренными п. 1.6. Правил.

9.2.17. Расторгнуть в одностороннем порядке Договор в случаях, предусмотренных Правилами, действующим законодательством РФ.

10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

10.1. Клиент обязан:

10.1.1. Предоставлять Банку (по запросу Банка – не позднее 3 (Трех) рабочих с момента получения запроса Банка) все необходимые документы для открытия и ведения Счета, выпуска Банковской карты в соответствии с требованиями, установленными законодательством РФ, нормативными актами Банка России и Банком, а также документы, необходимые Банку для осуществления контрольных функций, возложенных на него законодательством РФ (в том числе документы (сведения), необходимые для идентификации Клиента/Держателя карты, представителей Клиента, выгодоприобретателей Клиента, бенефициарных владельцев, иные документы в рамках законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, валютного законодательства).

В случае, если Клиент не представил в Банк в установленные сроки информацию (документированные сведения) о своих представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, финансовом положении, деловой репутации и целях финансово-хозяйственной деятельности, по умолчанию указанная информация считается не претерпевшей изменений.

10.1.2. Постоянно поддерживать на Счете сумму Неснижаемого остатка в случаях, предусмотренных Правилами. В случае уменьшения остатка на Счете ниже суммы Неснижаемого остатка, Клиент обязан восстановить сумму Неснижаемого остатка не позднее рабочего дня, следующего за днем указанного уменьшения.

10.1.3. Осуществлять расходование средств по Счету только в пределах Платежного лимита.

10.1.4. Знакомиться с условиями действующих Тарифов, Памяткой, Правилами и самостоятельно отслеживать их изменения, о которых Банк уведомляет в соответствии с Правилами.

Ознакомить Держателя карты с Правилами, Памяткой, Тарифами и обеспечить соблюдение Держателем карты условий указанных документов.

10.1.5. Обеспечить расходование средств Держателями карты в пределах Расходных лимитов и на цели, предусмотренные пунктом 3.7. Правил.

10.1.6. Контролировать правильность отражения операций и остаток денежных средств по Счету путем получения выписки по Счету по мере совершения операций в Отделении Банка, а в случае отказа от получения от Банка SMS-сообщений - не реже 1 (Одного) раза в день.

10.1.7. Не реже чем 1 (Один) раз в день проверять (обеспечивать проверку Держателем карты) направленные Банком SMS-сообщения на номер Телефона для SMS-информирования.

10.1.8. Предоставлять в Банк документы и сведения об осуществленных операциях, в порядке и случаях, установленных законодательством РФ, Банком России, Правилами.

10.1.9. Незамедлительно уведомить Банк после обнаружения факта утраты Банковской карты и (или) ее использования без добровольного согласия Клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции

10.1.10. В течение 30 (Тридцати) календарных дней от даты прекращения срока действия Банковских карт оплатить все Операции по Карте, которые были совершены до даты прекращения срока действия Банковской карты.

10.1.11. Обеспечить сохранность документов по Операциям по Карте в течение 6 (Шести) месяцев от даты их совершения и предоставлять указанные документы Банку по его требованию для урегулирования спорных вопросов.

10.1.12. Оплачивать Банку комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами.

10.1.13. Возместить Банку:

- суммы Операций по Карте;
- суммы операций, совершенных в нарушение Договора;
- сумму Технического овердрафта и проценты (комиссии) за пользование Техническим овердрафтом;
- расходы Банка, связанные с предотвращением и расследованием незаконного использования Банковской карты;
- суммы операций, ранее зачисленные Банком по заявлению о спорных операциях, признанные Банком в ходе расследования необоснованными;

- суммы, ошибочно зачисленные Банком на Счет.

10.1.14. Письменно уведомить Банк по форме Приложения №12 к Правилам не позднее 3 (Трех) рабочих дней об изменении у Держателя карты идентификационных сведений, адресов, контактов и другой информации, ранее предоставленной в Банк, с представлением в Банк подтверждающих документов, а при изменении номеров мобильных телефонов, предоставленных Банку для информирования об Операциях по Карте, - незамедлительно (не позднее рабочего дня, следующего за днем возникновения соответствующих обстоятельств) по форме Приложения № 11 к Правилам.

10.1.15. По окончании текущего календарного года не позднее 15 (Пятнадцатого) января года, следующего за текущим, письменно подтверждать остатки денежных средств, находящихся на Счете, по состоянию на 01 (Первое) января года, следующего за текущим. При неполучении подтверждения от Клиента и/или отсутствии его возражений до 15 (Пятнадцатого) января года, следующего за текущим, остаток денежных средств на Счете по состоянию на 01 (Первое) января года, следующего за текущим, считается подтвержденным Клиентом.

10.1.16. Сообщать Банку в письменной форме о суммах, ошибочно зачисленных на Счет /списанных со Счета Клиента без использования Банковской карты в течение 10 (Десяти) календарных дней после получения соответствующей выписки по Счету.

10.1.17. Не сообщать идентификационные данные (реквизиты) Банковской карты, ПИН-код, Кодовое слово, Код подтверждения, Код третьим лицам, не передавать Банковскую карту/ее реквизиты третьим лицам, предпринимать меры для предотвращения утраты/кражи, повреждения Банковской карты, утраты ее свойств.

10.1.18. Не совершать Операции по Карте после ее сдачи в Банк, после окончания срока действия Банковской карты, а также в случае если Банковская карта заявлена как утраченная/украденная.

10.1.19. При обнаружении Банковской карты, ранее заявленной как утраченная/украденная, незамедлительно информировать об этом Банк и вернуть Банковскую карту в Банк.

10.1.20. Обеспечить возврат Банковских карт в Банк в случаях, предусмотренных в Правилах.

10.2. Клиент имеет право:

10.2.1. Осуществлять Операции по Счету/Операции по Карте, предусмотренные Договором, в соответствии с действующим законодательством РФ.

10.2.2. Определять Держателя карты, имеющего право на распоряжение денежными средствами с использованием Банковской карты, только из числа работников Клиента.

10.2.3. Увеличивать количество Банковских карт, для чего направлять в Банк соответствующие заявления.

10.2.4. Приостановить или прекратить действие определенной Банковской карты либо всех Банковских карт, выпущенных Банком для осуществления Операций по Карте, путем передачи в Банк соответствующих заявлений.

10.2.5. Получать документы (информацию) о проведенных Операциях/Операциях по Карте и состоянии Счета в порядке, установленном Правилами.

10.2.6. Изменять сумму Расходного лимита определенной Банковской карты, направив в Банк соответствующее заявление.

10.2.7. Обратиться в Банк с просьбой о возобновлении расчетов с использованием определенной Банковской карты путем передачи в Банк соответствующего заявления.

10.2.8. В случае наличия возражений по Операциям по Счету/Операциям по Карте предъявлять в Банк письменную претензию в порядке, предусмотренном Правилами.

11. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

11.1. Клиент не позднее 10 (Десяти) календарных дней после даты получения Клиентом выписки по Счету письменно сообщает Банку о суммах, ошибочно зачисленных/списанных на Счет/со Счета без использования Банковской карты и осуществляет возврат средств Банку, ошибочно зачисленных на Счет.

При отсутствии со стороны Клиента в указанные сроки возражений, совершенные операции и остаток денежных средств на Счете считаются подтвержденными.

11.2. Клиент имеет право подать в Банк письменное заявление о несогласии с какой-либо Операцией по Карте (далее – Претензия) по форме установленной Банком, для проведения расследования с последующим возмещением ущерба. К Претензии Клиент прилагает копии

платежных документов, подтверждающих оспариваемую операцию (слипы, чеки Терминала и т.п.), при их наличии.

Претензия должна быть направлена в Банк Клиентом не позднее следующего рабочего дня со дня получения информации о совершении оспариваемой операции. Неполучение Банком от Клиента претензии в указанный срок означает согласие Клиента с Операциями по Карте.

Банк рассматривает Претензию, а также информирует Клиента о результатах рассмотрения Претензии в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня получения Претензии, а также в течение 60 (Шестидесяти) календарных дней со дня получения Претензии при использовании Банковской карты для трансграничного перевода денежных средств.

Возмещение денежных средств по спорным операциям осуществляется Банком по результатам рассмотрения Претензии.

Претензионные работы могут быть инициированы Банком в случае обнаружения факта мошеннических действий с использованием Банковской карты.

11.3. В случае возникновения споров по Договору Стороны примут все меры по их разрешению на взаимоприемлемой основе путем переговоров.

11.4. Претензии при возникновении споров, за исключением Претензии, указанной в п. 11.2. Правил, принимаются каждой из Сторон к рассмотрению в течение 30 (Тридцати) дней с момента предоставления письменных заявлений (с приложением подтверждающих документов) другой Стороны.

11.5. При невозможности разрешения споров и разногласий путем переговоров они разрешаются в Арбитражном суде г. Москвы.

12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

12.1. Клиент несет ответственность за своевременное и полное письменное уведомление Банка об обстоятельствах, имеющих значение для исполнения Договора (в том числе о возникших основаниях для блокирования Банковской карты), в том числе об изменении ранее сообщенных Банку сведений в отношении Клиента/Держателя карты.

В случае несвоевременного или неполного уведомления Банка об обстоятельствах, указанных в настоящем пункте, Клиент несет ответственность за возможные отрицательные последствия данных обстоятельств.

12.2. Клиент несет ответственность перед Банком за операции, совершенные с использованием утраченной/украденной Банковской карты, если она не была заблокирована Банком по причине непоступления соответствующего заявления от Клиента/Держателя карты в Банк.

12.3. Банк не несет ответственности в случае:

- в случаях отказа Торговой точки в проведении операций оплаты покупок/услуг с использованием Терминала по причине отказа Держателя от ввода ПИН-кода;
- в случаях отказа Торговой точки в проведении операций оплаты покупок/услуг по причине необходимости дополнительной проверки правомерности проведения операции;
- за введение Торговой точкой дополнительных комиссий при оплате покупок/услуг Банковской картой;
- за ограничения по суммам проводимых операций и за порядок идентификации Держателей карты, применяемые Торговыми точками и другими кредитными организациями.

12.4. Банк не несет ответственность за несвоевременное осуществление расчетов по Счету Клиента, если операции по корреспондентскому счету Банка задерживаются в результате действий/бездействий Банка России, его подразделений, Платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры, банков-корреспондентов и иных третьих лиц, обеспечивающих совершение операций по корреспондентскому счету Банка.

12.5. Банк не несет ответственность за убытки, понесенные Клиентом вследствие совершения Операции по Карте неуполномоченными лицами, если в соответствии с действующим законодательством РФ и Договором Банк не мог установить факт нахождения и использования Банковской карты указанными лицами, если иное прямо не установлено законодательством РФ.

Банк не несет ответственность за последствия выполнения распоряжений на совершение операций по Счету, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда Банк, используя предусмотренные Банковскими правилами и Договором процедуры, не имел возможности установить факт выдачи такого распоряжения неуполномоченными лицами.

Банк не несет ответственность за убытки, причиненные Клиенту, в случае если Клиент не уведомил Банк в установленный Правилами срок о прекращении (или продлении) полномочий лиц, указанных в Карточке, в том числе, путем предоставления новой Карточки.

12.6. Банк не несет ответственность за разглашение информации, составляющей банковскую тайну, при информировании об Операциях по Карте на Телефон для SMS-информирования, в случаях, когда такая информация стала доступна неуполномоченным лицам не по вине Банка, а также за неполучение/несвоевременное получение Держателем карты уведомления в виде SMS-сообщения не по вине Банка и(или) ввиду отсутствия инициативы со стороны Клиента.

12.7. Банк не несет ответственность за какие-либо сбои в обслуживании, связанные с оборудованием, системами подачи электроэнергии и/или линий связи или сетей, которые обеспечиваются, эксплуатируются и/или обслуживаются третьими лицами.

Банк не несет ответственность в ситуациях, находящихся вне сферы контроля Банка.

12.8. Банк не несет ответственность в случае причинения Клиенту/Держателю карты/иным лицам ущерба вследствие невыполнения/ненадлежащего выполнения Клиентом/Держателем карты Правил, в том числе требований/рекомендаций Памятки, а также действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России.

12.9. Банк отвечает за убытки, причиненные исключительно виновными действиями (бездействием) Банка.

Стороны возмещают друг другу только реальный ущерб, возникший в результате действий (бездействия) другой Стороны.

12.10. Стороны не несут ответственность за неисполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение вызвано возникновением обстоятельств непреодолимой силы. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся следующие события: забастовки, военные действия, наводнения, пожары, землетрясения и другие стихийные бедствия; действия и решения федеральных, государственных или муниципальных органов, а также любые другие обстоятельства, находящиеся за пределами разумного контроля Стороны и влекущие за собой невозможность исполнения Договора. О возникновении таких обстоятельств Сторона должна незамедлительно (при невозможности – в разумный срок) уведомить другую Сторону.

12.11. Клиент несет ответственность за достоверность (актуальность) предоставляемых документов (сведений) и за своевременность их предоставления.

12.12. Клиент осуществляет организацию и обеспечение требований безопасности, необходимых для соблюдения Правил, в том числе требований Памятки, у себя на предприятии, и несет самостоятельно ответственность за невыполнение нестоящего условия.

12.13. Клиент самостоятельно несет ответственность за невыполнение/ненадлежащее выполнение Держателем карты Правил, в том числе требований/рекомендаций Памятки, действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России.

13. СРОК ДЕЙСТВИЯ ПРАВИЛ. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА

13.1. Договор вступает в силу в отношении Клиента с момента открытия Банком Счета.

Договор вступает в силу в отношении Держателя карты с момента передачи Держателю карты Банковской карты.

Договор действует в течение неопределенного срока до момента его расторжения.

13.2. Клиент вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор, уведомив об этом Банк не позднее, чем за 45 (Сорок пять) календарных дней до даты расторжения Договора, и урегулировав взаимные финансовые обязательства по Договору.

Клиент для расторжения в одностороннем порядке Договора должен направить в Банк Заявление на закрытие Счета (Приложение № 8 или 9 к Правилам).

Срок урегулирования финансовых обязательств между Банком и Клиентом составляет 45 (Сорок пять) календарных дней.

Клиент должен обеспечить возврат в Банк всех ранее предоставленных в пользование Банковских карт не позднее 30 (Тридцати) календарных дней со дня направления в Банк заявления на закрытие Счета.

После истечения 45 (Сорока пяти) – дневного срока Банк осуществляет закрытие Счета.

13.3. Если Клиент письменно отказался от получения предусмотренной Договором какой-либо услуги и данный отказ делает невозможным исполнение Банком обязательств по Договору, то такой отказ приравнивается к Заявлению на закрытие Счета.

13.4. При получении Банком Заявления на закрытие Счета Банк незамедлительно блокирует действие всех Банковских карт, выпущенных к такому Счету.

13.5. Банк имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора в отношении Счета в случае отсутствия денежных средств на Счете и отсутствия операций по этому Счету в течение 6 (Шести) месяцев (взимание комиссионного вознаграждения Банка не рассматривается в качестве операции по Счету). Договор считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления Банком Клиенту соответствующего уведомления, если в течение данного срока на Счет не поступили денежные средства.

13.6. Банк имеет право в одностороннем порядке расторгнуть Договор в следующих случаях:

- при наличии обстоятельств, свидетельствующих о неправомерном использовании Банковской карты/ее реквизитов;
- при неисполнении/ненадлежащем исполнении Клиентом/Держателем карты Правил, в том числе требований Памятки, требований действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России;
- при возникновении просроченной задолженности по Счету;
- при возникновении ситуации, которая может повлечь за собой ущерб для Банка или Клиента, нарушение действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России.
- в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России.

13.7. Прекращение действия Договора является основанием для закрытия Счета.

14. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

14.1. Во всем, что не предусмотрено Правилами, Стороны руководствуются действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России.

14.2. Отдельными договорами (соглашениями) Сторон могут регулироваться условия начисления Банком процентов на остаток денежных средств, находящихся на Счете, порядок электронного документооборота с использованием систем дистанционного банковского обслуживания/телекоммуникационных каналов общего доступа, в т.ч. с применением электронной подписи и/или других средств защиты информации, иные правоотношения Банка с Клиентом по вопросам обслуживания Клиента.

14.3. В случае заключения Сторонами Договора обслуживания при помощи Системы ДБО Клиент получит право реализовывать все права, предусмотренные таким договором (направлять в Банк заявления, уведомления, иные документы с использованием Системы ДБО, получать выписки по Счету), и должен будет исполнять все возложенные на него в соответствии с указанным договором обязанности, за исключением прав и обязанностей, которые Клиент не сможет реализовать/исполнять по причине особого порядка распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, предусмотренного Правилами.

В случае, если Правилами предусмотрено, что какой-либо документ должен быть составлен Клиентом по утвержденной Банком форме – такой документ может быть направлен Клиентом в Банк с использованием Системы ДБО только в случае, если возможность заполнения Клиентом шаблонов соответствующих документов обеспечивается настройками систем ДБО.

14.4. Письма, уведомления, извещения и иные сообщения (далее – Сообщения) направляются Сторонами друг другу в письменной форме с учетом следующего:

способы направления Сообщения Банку:

- почтовым отправлением через отделения почтовой связи (Сообщения направляются по юридическому адресу Банка);
- посредством передачи Сообщения сотруднику Банка, ответственному за прием корреспонденции;
- посредством передачи Сообщения по Системе ДБО.

способы направления Сообщения Банком:

- по электронной почте, указанной Клиентом в Анкете (Сообщение считается полученным в дату его отправления Банком);

- почтовым отправлением либо телеграммой (Сообщения направляются по последнему, известному Банку, юридическому адресу Клиента и считаются доставленными, даже если Клиент отказался от получения Сообщения или более не находится по указанному адресу);
- курьером Банка (Сообщение считается полученным Клиентом в дату его вручения уполномоченному представителю Клиента);
- путем направления SMS-сообщения на Телефон для SMS-информирования;
- с использованием факсимильной связи на номер, указанный Клиентом в Анкете (Сообщение считается полученным Клиентом в дату отправления Сообщения Банком);
- посредством передачи Сообщения по Системе ДБО (Сообщение считается полученным в дату его отправления Банком).

14.5. Стороны уведомляют друг друга об изменении своих платежных и иных реквизитов, адресов, контактных телефонов и несут риск неблагоприятных последствий, связанных с не уведомлением/ненадлежащим уведомлением другой Стороны об изменении указанных данных, а все Сообщения считаются доставленными по последним известным реквизитам.

14.6. Клиент/Держатель карты соглашается с тем, что Банк вправе осуществлять видеонаблюдение, а также телефонную запись в Отделениях Банка и на устройствах Банка в целях обеспечения безопасности и надлежащего обслуживания Клиента/Держателя карты без дополнительного уведомления. Видеозаписи и записи телефонных разговоров могут быть использованы в качестве доказательств.

14.7. Клиент уполномочивает Банк предоставлять Клиенту предложения Банка, информационные и рекламные сообщения об услугах Банка путем организации почтовых рассылок, рассылок SMS-сообщений, рассылок по электронной почте, а также посредством телефонной связи.

Клиент в любое время может отказать от рассылок, указанных в настоящем пункте, путем направления в Банк письменного заявления.

14.8. Приложения к Правилам являются неотъемлемой частью Правил.

15. УСЛОВИЯ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ КЛИЕНТА

15.1. Общие условия обработки персональных данных Клиента.

15.1.1. Настоящие условия обработки персональных данных (далее в рамках настоящего раздела – Условия) определяют условия и порядок обработки Банком персональных данных Клиента, Держателя карты, Представителя Клиента, выгодоприобретателя (при наличии), бенефициарного владельца и иных третьих лиц, предоставленных Клиентом Банку в рамках заключения и исполнения Договора.

15.1.2. Персональные данные обрабатываются в целях соблюдения требований законодательства РФ, заключения и исполнения Договора, включая:

- осуществление идентификации Клиента, Держателя карты, Представителя Клиента, выгодоприобретателя (при наличии), бенефициарного владельца в соответствии с требованиями законодательства РФ и обновление сведений о нем;
- персонализация и обслуживание Банковских карт, выпускаемых Клиенту;
- осуществление банковских операций и сделок в соответствии с Договором;
- осуществление информационной поддержки Клиента, в том числе через службу клиентской поддержки Банка, взаимодействие с Клиентом способами, предусмотренными в Договоре;
- направление Клиенту информации о Банке, банковских продуктах;
- проведение опроса Клиента с целью улучшения качества предоставляемых Клиенту услуг;
- обеспечение безопасности конфиденциальной информации, противодействия мошеннических действий.

15.1.3. Обработка персональных данных Банком может осуществляться с использованием средств автоматизации или без использования таких средств. При этом с персональными данными могут выполняться следующие действия: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передача (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, уничтожение.

15.1.4. Обработка персональных данных осуществляется с привлечением для обработки персональных данных партнеров Банка (Приложение № 14 к Правилам), на условиях соблюдения данными партнерами требований законодательства РФ о соблюдении конфиденциальности, безопасности и защиты персональных данных при их обработке.

15.1.5. Банк и его партнеры принимают необходимые правовые, организационные и технические меры для защиты обрабатываемых персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения, а также от иных неправомерных действий.

15.1.6. Обработка персональных данных осуществляется до истечения срока, установленного законодательством РФ. После окончания обработки персональных данных хранение осуществляется в соответствии с законодательством об архивном деле в РФ.

15.1.7. Термины, применяемые в Условиях, понимаются в значениях, определенных Правилами.

15.2. Обработка персональных данных, предоставленных Клиентом – юридическим лицом (за исключением кредитных организаций).

15.2.1. Клиент - юридическое лицо (за исключением кредитных организаций) (далее по тексту п. 15.2. Правил – Клиент ЮЛ) является оператором персональных данных Представителя Клиента ЮЛ, Держателя карты и иных третьих лиц (в том числе бенефициарного владельца, выгодоприобретателя, участников (акционеров), членов органов управления), персональные данные которых предоставлены Клиентом ЮЛ в Банк и обрабатываются Банком в соответствии с Условиями.

15.2.2. Банк вправе обрабатывать персональные данные Представителя Клиента ЮЛ, Держателей карты и иных третьих лиц, данные которых предоставлены Клиентом ЮЛ в Банк, в соответствии с п. 2 и п. 5 ч. 1 ст. 6 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – **Закон о персональных данных**).

15.2.3. Банк обрабатывает следующие персональные данные Держателя карты, предоставленные Клиентом ЮЛ:

- фамилия, имя, отчество (при наличии);
- имя и фамилия, указанные на Банковской карте;
- дата рождения;
- место рождения;
- гражданство;
- сведения о документе, удостоверяющем личность (вид документа, серия (если имеется), номер, дата выдачи, сведения о выдавшем его органе, код подразделения (при наличии));
- данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов): серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания);
- адрес места жительства (регистрации);
- ИНН (при наличии);
- СНИЛС (при наличии);
- адрес места пребывания (фактического проживания);
- номер телефона, адрес электронной почты и иные контактные данные;
- кодовое слово;

а также персональные данные, полученные Банком при выпуске Банковской карты Держателю карты:

- номер Банковской карты (PAN);
- срок действия Банковской карты;
- код подтверждения действительности Банковской карты (код, SVC2 или ППК2).

Персональные данные иных лиц, предоставленные Клиентом ЮЛ в Банк, обрабатываются в объеме, предусмотренном законодательством РФ.

Партнеры осуществляют обработку персональных данных Клиентов ЮЛ, Представителя Клиента, Держателя карты и (или) иных третьих лиц, предоставленных Клиентом ЮЛ в Банк, в объеме, предусмотренном договором, заключенным между Банком и соответствующим партнером, с соблюдением Закона о персональных данных и Условий.

15.2.4. Клиент ЮЛ настоящим подтверждает, что им получены все необходимые согласия от Представителя Клиента ЮЛ, Держателя карты и иных третьих лиц, персональные данные которых передаются Банку, на передачу их персональных данных Банку для обработки в соответствии с Условиями. При этом Банк, получивший персональные данные Представителя Клиента ЮЛ, Держателя

карты и (или) иных третьих лиц от Клиента ЮЛ, не принимает на себя обязательства по информированию таких лиц о начале обработки их персональных данных, поскольку обязанность осуществить соответствующее информирование несет Клиент ЮЛ.

Срок действия вышеуказанных согласий на обработку персональных данных должен быть не менее чем до момента прекращения исполнения Договора. Клиент ЮЛ обязуется по требованию Банка и в установленный Банком срок предоставить Банку полученные Клиентом ЮЛ согласия на обработку персональных данных, соответствующие требованиям Закона о персональных данных и принятыми в его исполнение нормативными правовыми актами, а также методическими руководствами/рекомендациями (далее – **Законодательство о персональных данных**).

Ответственность за правомерность передачи и достоверность переданных персональных данных Представителя Клиента ЮЛ, Держателя карты и иных третьих лиц, а также за получение согласия субъектов персональных данных на передачу их персональных данных Банку в порядке, предусмотренном Законодательством о персональных данных, несет Клиент ЮЛ.

15.3. Обработка персональных данных, предоставленных Клиентом – индивидуальным предпринимателем или физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой.

15.3.1. Банк осуществляет обработку персональных данных Клиента – индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой (далее по тексту п. 15.3 Правил – Клиент ФЛ) в соответствии с п. 2 ч. 1 ст. 6 Закона о персональных данных, согласно Условиям и требованиям законодательства РФ.

15.13.2. Банк в соответствии с п.5 ч.1 ст. 6 Закона о персональных данных осуществляет обработку персональных данных, предоставленных Клиентом ФЛ, состав которых определяется в соответствии с условиями Договора.

15.13.3. Требования к обработке персональных данных Представителя Клиента ФЛ, Держателя карты и иных третьих лиц, персональные данные которых предоставлены Клиентом ФЛ Банку, аналогичны требованиям, предусмотренным п. 15.2. Правил.

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ СЧЕТА

Наименование банка: **ООО «банк Раунд»**

Полное наименование Клиента: _____

ИНН/ОГРН (ОГРНИП)/КПП Клиента: _____

Адрес регистрации: _____

Адрес местонахождения: _____

Тел.: _____ Факс: _____

Адрес электронной почты (e-mail): _____

Прошу открыть расчетный счет в _____ (для расчетов с использованием корпоративной Банковской карты).

Обо всех изменениях в сведениях, указанных в настоящем заявлении, обязуюсь известить ООО «банк Раунд» в письменной форме в сроки, предусмотренные Правилами предоставления и обслуживания корпоративных банковских карт, эмитированных ООО «банк Раунд» (далее – Правила).

Принимаю на себя всю ответственность за возможные неблагоприятные последствия, связанные с задержкой получения БАНКОМ такого извещения.

Подтверждаю, что:

- ☐ ознакомлен и согласен с Правилами и «Тарифами ООО «банк Раунд» за выпуск и обслуживание международных корпоративных карт» (далее – Тарифы);
- ☐ ознакомлен и согласен с «Памяткой по использованию корпоративной банковской карты ООО «банк Раунд» (далее – Памятка);
- ☐ Правила, Памятка и Тарифы мне понятны.

Я выражаю свое согласие с тем, что настоящее заявление, а также действующая редакция Правил, Памятки и Тарифов вместе составляют Договор о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт.

Руководитель Клиента/ИП: _____
(должность, фамилия, имя, отчество - полностью, подпись)

М.П.

«__» _____ 20__ г.

Отметки банка

Дата принятия заявления: «__» _____ 20__ г

(Должность и реквизиты доверенности
уполномоченного работника Банка)

(Подпись)

(Ф.И.О.)

Счет(а) открыт(ы):

Номер в клиентском справочнике	Номер балансового счета	Номер лицевого счета клиента

(Должность работника Банка,
открывшего счет)

(Подпись)

(Ф.И.О.)

ПАМЯТКА ПО ИСПОЛЬЗОВАНИЮ КОРПОРАТИВНОЙ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ ООО «БАНК РАУНД»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Банковская карта является собственностью ООО «банк Раунд» (Банка) и предоставляется Держателю во временное пользование. По истечении срока действия Банковская карта не действительна.

Банковская карта предназначена для проведения операций в Пунктах обслуживания карт, на которых размещены эмблемы международной платежной системы MasterCard Worldwide (МПС).

Держателем карты является лицо, имя которого указано на лицевой стороне Банковской карты и образец подписи которого имеется на её оборотной стороне, получившее от Банка право на пользование Банковской картой.

На лицевой стороне Банковской карты нанесены: логотип МПС, номер Банковской карты, имя и фамилия Держателя карты, срок действия Банковской карты и электронный чип. Банковская карта передается Держателю в пользование на указанный на Банковской карте срок действия и является действительной до последнего дня месяца и года, указанных на ней, включая этот день. Рекомендуются своевременно обращаться в Банк для сдачи Банковской карты с истекшим сроком действия и получения Банковской карты, выпущенной на новый срок действия.

На оборотной стороне Банковской карты находятся магнитная полоса, бумажная полоса с подписью Держателя, а также Код подтверждения действительности Банковской карты (CVC2).

Разрешение на совершение операции с использованием Банковской карты (Авторизация) выдается в пределах Платежного лимита и Расходного лимита.

2. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ И ПЕРСОНАЛЬНОГО ИДЕНТИФИКАЦИОННОГО НОМЕРА (ПИН-КОДА)

Банковская карта предоставляется Держателю при предъявлении документа, удостоверяющего личность. Вместе с Банковской картой Держатель получает запечатанный конверт с персональным идентификационным номером (ПИН-кодом).

ПИН-код используется при совершении Держателем Банковской карты операций в Банкоматах, Пунктах выдачи наличных, а также при оплате товаров и услуг в Торговых точках. Правильный набор ПИН-кода обеспечивает Авторизацию.



Во избежание использования Банковской карты другим лицом, Держатель карты обязан хранить ПИН-код в тайне. Нельзя хранить ПИН-код вместе с Банковской картой или записывать ПИН-код на Банковскую карту. Нельзя использовать ПИН-код при работе в сети Интернет. Ни при каких обстоятельствах ПИН-код не должен стать известным другому лицу, в том числе работникам Банка, родственникам или знакомым. Запрещено передавать Банковскую карту другим лицам. В случае возникновения подозрений о том, что реквизиты Банковской карты или ПИН-код могли быть доступны другим лицам или скопированы, Держатель обязан немедленно предпринять необходимые действия для блокирования Банковской карты, обратившись в Отделение Банка или по телефону Службы поддержки Держателей карт (указан на оборотной стороне Банковской карты).

Технология изготовления конвертов, содержащих ПИН-код гарантирует, что ПИН-код неизвестен никому, в том числе работникам Банка и МПС.

При получении Банковской карты, Держатель карты в обязательном порядке проставляет шариковой ручкой свою подпись в специально отведенном для этого месте на оборотной стороне Банковской карты, до момента ее первого использования. Без подписи Держателя, Банковская карта является недействительной и подлежит изъятию.

Активация Банковской карты, предоставленной впервые или перевыпущенной, проводится Банком не позднее следующего рабочего дня после предоставления Банковской карты Держателю.

3. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

Для сохранения работоспособности необходимо предохранять Банковскую карту от физических, химических, термических, магнитных, электромагнитных, электрических и иных внешних воздействий, механических повреждений, изгибов и трения.

3.1. Общие положения

Держатели Банковских карт осуществляют с использованием Банковской карты следующие операции:

- получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте на территории Российской Федерации;
- получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами Российской Федерации;
- оплату товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, а также в иностранной валюте — за пределами территории Российской Федерации;
- иные операции в валюте Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации не установлен запрет (ограничение) на их совершение;
- иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

Держатели могут осуществлять операции с использованием Банковских карт в валюте, отличной от валюты Счета, в соответствии с действующими Тарифами.

Держатель имеет право проводить операции с использованием Банковских карт только в пределах Платежного лимита и Расходного лимита. Каждая Авторизация автоматически уменьшает величину текущего Платежного лимита и Расходного лимита на величину авторизованной суммы. При этом авторизуемая сумма операции складывается из непосредственно суммы совершаемой операции, комиссии Банка-эквайера и комиссии Банка (согласно Тарифам). При Авторизации каждой суммы операции Банк руководствуется требованиями МПС и действующего законодательства Российской Федерации по ограничению размера максимальной величины авторизуемой суммы операции (разовой, ежедневной, ежемесячной).

Любая операция с использованием Банковской карты совершается с составлением Документа по операциям с использованием Банковской карты, который служит подтверждением совершения операции. Документ по операциям с использованием Банковской карты является основанием для осуществления расчетов по указанным операциям.

Документ по операциям с использованием Банковской карты должен содержать следующие обязательные реквизиты:

- идентификатор Банкомата, Терминала или другого электронного (и) или технического средства, предназначенного для совершения операций с использованием Банковских карт, в том числе в сети Интернет;
- вид операции;
- дата совершения операции;
- сумма операции;
- валюта операции;
- сумма комиссии Банка-эквайера (если имеет место);
- код авторизации;
- реквизиты Банковской карты.

Документ по операциям с использованием Банковской карты на бумажном носителе дополнительно должен содержать подпись Держателя Банковской карты и подпись кассира Пункта обслуживания карт (ПОК).

В случае использования ПИН-кода и (или) бесконтактной технологии (PayPass) при проведении операции с использованием Банковской карты требования о наличии подписи Держателя Банковской карты и подписи кассира считаются выполненными в отношении Документа по операциям с использованием Банковской карты, составленного на бумажном носителе.

Указанные обязательные реквизиты Документа по операциям с использованием Банковской карты должны содержать признаки, позволяющие достоверно установить соответствие между реквизитами Банковской карты и соответствующим счетом физического лица, а также между идентификаторами

организаций торговли (услуг), ПВН, Банкоматов. Документ по операциям с использованием Банковской карты составляется в количестве экземпляров, установленном правилами Банка или правилами участников расчетов.

Подпись, проставляемая Держателем на Документе по операциям с использованием Банковской карты, совершенной с использованием Банковской карты, должна быть всегда идентична подписи на оборотной стороне Банковской карты. Отсутствие подписи Держателя на Банковской карте или ее несоответствие подписи, проставляемой на Документе, является основанием для отказа в приеме Банковской карты. При составлении Документа по операциям с использованием Банковской карты могут использоваться аналоги собственноручной подписи - ПИН-код. Использование ПИН-кода Держателем Банковской карты осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, правилами МПС и настоящими Правилами.

При совершении операции с использованием Банковской карты и обслуживании Банковских карт кассир (служащий) Торговой точки имеет право потребовать предъявить документ, удостоверяющий личность Держателя, и/или попросить произвести набор ПИН-кода Держателем. В случае выпуска Держателю согласно Договору чиповой Банковской карты (Банковской карты со встроенным электронным микропроцессором) при совершении операции может осуществляться идентификация Держателя в соответствии с информацией о нем, содержащейся на чипе. В случае выпуска Держателю Банковской карты с бесконтактным чипом (чип, находящийся внутри Банковской карты и позволяющий осуществлять операции по Банковской карте путем приложения Банковской карты к считывающему устройству на основе технологий, предлагаемых МПС (PayPass)) при совершении операции, суммы которой не превышает 1000 (одной тысячи) рублей, ПИН-код/собственноручная подпись Держателя может не запрашиваться. При совершении любой операции по Банковской карте, оснащенной бесконтактным чипом, осуществляется обязательная электронная Авторизация. Операции по Банковской карте должны осуществляться только в присутствии Держателя и при его визуальном контроле. Возможность опротестования указанных операций не предусмотрена.

Безналичные операции с использованием Банковских карт могут совершаться как с Авторизацией, так и без Авторизации – в зависимости от вида Банковской карты, категории Торговой точки и страны проведения операции, если иное не оговорено настоящими Правилами.

После совершения операции с использованием Банковской карты Терминал (Банкомат, Информационный киоск) распечатывает чек (Документ). При получении чека Держатель обязан убедиться в соответствии суммы, проставленной на этом чеке, сумме совершённой операции.

Использование Банковской карты невозможно в следующих случаях:

- истек срок действия Банковской карты;
- Банковская карта заблокирована при трехкратном последовательном наборе неправильного ПИН-кода;
- Банковская карта заблокирована по требованию Держателя/Клиента или по указанию Банка в предусмотренных Правилами случаях;
- отсутствие или недостаток денежных средств для совершения операции с Банковской картой;
- Банковская карта испорчена механическими, химическими, электрическими, тепловыми, мощными электромагнитными и другими воздействиями на Банковскую карту;
- при совершении некоторых операций через Интернет (или введении запрета со стороны Банка на проведение интернет-операций), предусматривающих проведение дополнительных проверок через специализированные системы, которые Банк не поддерживает.

Приостановление или прекращение использования Клиентом Банковской карты не прекращает обязательств Клиента и Банка по операциям, возникшим до момента приостановления или прекращения использования Банковской карты.

При оплате покупок (услуг) или получении наличных денежных средств с использованием Банковской карты следует с особым вниманием относиться к проводимой операции. Операцию необходимо проводить только в том случае, если Держатель уверен в совершении покупки, получении услуги или получении наличных денежных средств, т.к. при проведении операции Платежный лимит и Расходный лимит Банковской карты уменьшается на сумму проведенной операции, т.е. сумма операции блокируется (резервируется на Счете, к которому предоставлена Банковская карта). Если Держатель отказывается от покупки/услуги/получения наличных денежных средств в день оплаты покупки/услуги или получения наличных, либо Торговая точка производит расчет за аренду автомобиля/бронирование гостиницы и прочие операции, по которым ранее была произведена

Авторизация на сумму залогового резервирования, Торговая точка или банк, выдающий наличные денежные средства, должны произвести отмену операции с оформлением и предоставлением Держателю документа, подтверждающего отмену операции. Иначе все последующие операции в ближайшие 30 (тридцать) календарных дней будут проводиться в рамках Платежного лимита и Расходного лимита Банковской карты за вычетом заблокированной суммы. Таким образом, может возникнуть ситуация, когда при наличии денежных средств на Счете, к которому предоставлена Банковская карта, Держатель не может ими воспользоваться.

Клиент (Представитель) обязуется самостоятельно ознакомиться с возможностями, ограничениями и рекомендациями по безопасному использованию Банковской карты, о которых Банк уведомляет в Правилах, путем обязательного публичного размещения в Отделениях Банка, а также на Сайте Банка (www.round.ru).

Контроль за расходованием денежных средств, находящихся на Счете, осуществляется самим Клиентом. Информацию об операциях, совершенных с помощью Банковской карты Держатель может получать посредством получения Сервиса «SMS-информирование». Клиент и/или его Представитель может оформить запрос на получение выписки по Счету соответствующим заявлением (в свободной форме), с указанием контактной информации Клиента и сроком запрашиваемого периода. Услуги предоставляются в соответствии с действующими Тарифами Банка. Держателям карт выписки о движении денежных средств на Счете не предоставляется, если Держатель не является Клиентом или лицом, действующим на основании соответствующей доверенности и если в доверенности не указано право на получение соответствующей информации по Счету.

При Авторизации какой-либо операции, совершённой с использованием Банковской карты, Банк блокирует соответствующую сумму на Счете. Средства блокируются на срок, установленный в соответствии с правилами МПС до проведения списания. Если валюта операции отличается от валюты Счета, то сумма операции пересчитывается в валюту Счета в соответствии с действующими Тарифами. Списание суммы операции со Счета осуществляется при поступлении Документов (в том числе электронных документов, выставленных в соответствии с правилами МПС).

По авторизованным операциям, по которым в сроки, установленные правилами МПС, не поступили требования о списании денежных средств, по истечении указанных сроков осуществляется автоматическая разблокировка средств.

Банк вправе приостановить проведение операции с использованием Банковской карты или ее реквизитов:

- для проверки правомерности операций;
- при возникновении ситуации, которая может повлечь за собой ущерб для Банка или Клиента, либо нарушение текущего законодательства РФ или правил МПС.

Держателю карты рекомендуется сохранять все документы по операциям, совершенным с использованием Банковской карты, в течение 6-ти месяцев с даты совершения операции и предоставлять их в Банк по первому требованию в указанные Банком сроки для подтверждения правомерности совершения операции при урегулировании спорных ситуаций.

Клиенту (владельцу Счета) предоставлена возможность осуществлять контроль расходования средств по Счету (в т.ч. с целью сокращения рисков от мошенничества с использованием реквизитов Банковской карты или несанкционированного использования Банковской карты) путем установления индивидуальных Расходных лимитов для Банковских карт, выпущенных к Счету, в порядке, указанном в Правилах.

Расходные лимиты используются при обработке Банком запросов на проведение операций по Банковской карте (запросов Авторизации).

Банк имеет право устанавливать лимиты на проведение операций по Банковской карте с уведомлением Клиента через информационные стенды Банка и/или Сайт Банка, путем внесения информации в Тарифы.

3.2 Оплата товаров и услуг с использованием Банковской карты и её реквизитов.

3.2.1. Порядок оплаты через Терминал.

Перед оплатой товаров (услуг) Держатель сообщает служащему (кассиру) Торговой точки о том, что будет производить оплату с использованием Банковской карты, и передает ему Банковскую карту (за исключением оплаты с применением бесконтактных технологий).

После проведения операции Терминал распечатывает два экземпляра чека, один из которых предназначен для Держателя, а второй – для служащего (кассира) Торговой точки. Необходимо проверить правильность указанных на чеках данных и проставить свою подпись (если иное не оговорено настоящими Правилами).

В случае если чек распечатан не был или был распечатан не полностью, служащий (кассир) Торговой точки производит печать дубликата чека (на чеке указывается, что это копия), при этом недопустимо повторное проведение операции с использованием Банковской карты через Терминал, т.к. это приведет к уменьшению суммы доступного Платежного лимита, повторному оформлению и списанию со Счета суммы операции.

При списании со Счета суммы большей, чем стоимость покупки (услуги), либо при отказе Держателя от приобретения товара (услуги) после совершения операции с использованием Банковской карты Держатель в случаях, предусмотренных действующим законодательством страны, в которой расположена Торговая точка, вправе требовать (непосредственно после совершения операции) отмены операции. Отмену операции производит служащий (кассир) Торговой точки. В этих случаях Держателю следует получить от Торговой точки и сохранить Документ, содержащий реквизиты отмененной операции (номер Банковской карты, дату и время совершения отмененной операции, Код авторизации, сумму операции и сумму отмены/возврата). Документ подлежит хранению в течение одного месяца со дня совершения операции.

3.2.2. Порядок оплаты через сеть Интернет.

При расчетах в сети Интернет Держатель самостоятельно оценивает надежность Торговой точки (срок работы, репутация, наличие почтового адреса и др.), для которой он указывает реквизиты своей Банковской карты.

Оплата через сеть Интернет может быть произведена в диалоге с сервером или путем формирования заказа через Интернет-магазин. В ответ на соответствующий запрос Держатель указывает наименование МПС, в рамках которой выпущена Банковская карта, номер и срок действия Банковской карты, имя (как это указано на Банковской карте) и Код подтверждения действительности Банковской карты (CVC2).

Для подтверждения операций оплаты товаров и услуг в сети Интернет с применением технологии 3-D Secure Держатель переадресовывается на специальный сайт, где Держателю необходимо ввести пароль, идентифицирующий личность Держателя. Одноразовый пароль передается Банком Держателю посредством SMS-сообщения. SMS-сообщение направляется Держателю на его номер мобильного телефона, сообщенный Клиентом в соответствующих заявлениях (Приложения № 2 или 11 к Правилам).

На сайтах Торговых точек сети Интернет, поддерживающих технологию 3D-Secure, размещен специальный логотип МПС – «SecureCode».

Держатель Банковской карты несет ответственность по операциям, совершенным в сети Интернет с использованием полученных одноразовых паролей.

В сети Интернет с использованием реквизитов Банковской карты наиболее часто совершаются следующие операции:

- оплата за вход на сервер;
- расчеты в виртуальных магазинах;
- оплата подписки, организованной в сети Интернет;
- оплата информационных услуг, оказываемых в сети Интернет;
- оплата товаров/услуг, заказываемых по почте или телефону;
- осуществление прочих Интернет-платежей.

3.2.3. Порядок оплаты с применением Импринтера.

При составлении Документа с применением Импринтера служащий (кассир) Торговой точки получает оттиск реквизитов Банковской карты и Торговой точки на бумажном носителе (слип).

Слип оформляется в трех экземплярах, один из которых передается Держателю.

Служащий (кассир) Торговой точки запрашивает Авторизацию операции, после получения которой заполняет и подписывает слип, проставляя дату, Код авторизации, данные документа, удостоверяющего личность Держателя, сумму платежа, код валюты.

Перед подписанием оформленного служащим (кассиром) Торговой точки слипа Держатель обязан убедиться в правильности его заполнения (правильности заполнения реквизитов операции) и наличии

подписи служащего (кассира) Торговой точки. Оттиск должен быть четким, данные на экземпляре слипа, переданного Держателю, должны совпадать с данными на копиях, которые остаются у служащего (кассира) Торговой точки.

Если в процессе обработки слип был неправильно заполнен, то он обязательно уничтожается в присутствии Держателя либо на нем должна быть проставлена соответствующая отметка.

3.2.4. Порядок проведения операций с использованием Банкомата

Перед использованием Банкомата Держатель обязан убедиться в том, что данный Банкомат обслуживает Банковские карты (на Банкомате размещены логотипы МПС), а также по возможности ознакомиться с инструкцией по пользованию Банкоматом либо проконсультироваться с работниками Банка-эквайера. Язык сообщений Банкомата Держатель выбирает в начальном диалоге.

Управление Банкоматом производится путем выбора Держателем команд с помощью кнопок, расположенных либо слева и справа от монитора и на цифровой клавиатуре, либо на экране. По истечению времени ожидания ввода команд от Держателя Банкомат прерывает обслуживание и возвращает Банковскую карту.

При проведении операций в Банкомате Держатель должен своевременно забрать возвращаемую Банковскую карту и выдаваемые деньги. Не извлеченные из Банкомата в течение 30 (тридцати) секунд Банковская карта и/или деньги задерживаются Банкоматом. Время, отводимое на извлечение денег/Банковской карты, устанавливается Банком-эквайером и может отличаться от 30 (тридцати) секунд. Банк не гарантирует возврат Банковской карты и/или денежных средств, не извлеченных из Банкомата в течение указанного времени, т.к. ими могло неправомерно завладеть третье лицо.

Если Банкомат задержал Банковскую карту, Держатель должен срочно ее заблокировать путем обращения в Банк в соответствии с порядком, установленным Правилами.

При задержании Банкоматом Банковской карты или денежных средств Держатель должен обратиться в Банк-эквайер, обслуживающий данный Банкомат, или в Отделение Банка. После возврата Банковской карты, изъятый Банкоматом, необходимо уведомить об этом Банк, иначе Банковская карта может быть изъята повторно.

Банкоматы выдают денежные купюры определенного номинала. Максимально возможное количество купюр, выдаваемых за одну операцию, ограничено и зависит от типа Банкомата (как правило, до 40 (сорок) купюр) и лимита выдачи наличных денежных средств, устанавливаемого Банком-эквайером. Суммы выдаваемых денежных средств и количество совершаемых подряд операций получения наличных могут быть ограничены размером суммы средств, загруженных в конкретный Банкомат и/или непосредственно Платежным лимитом или Расходным лимитом.

Необходимая сумма денежных средств выбирается из предлагаемого набора меню Банкомата либо вводится Держателем. Вводимая сумма должна быть кратной номиналам купюр и не может превышать максимальную, указанную на Банкомате или ограниченную Платежным лимитом или Расходным лимитом. В противном случае будет выдано сообщение об ошибочной сумме.

Держатели имеют возможность оплачивать/подключать через Банкоматы ряд услуг из предлагаемого набора в меню Банкомата, а также получать информацию о размере Платежного лимита и осуществлять безналичные переводы денежных средств по Банковской карте. Набор услуг и возможность предоставления информации о Платежном лимите определяет Банк-эквайер.

При проведении операции по выдаче наличных денежных средств в прочих банках (в ПВН или через Банкоматы), помимо комиссии, удерживаемой Банком в соответствии с действующими на день совершения операции Тарифами, с Клиента может дополнительно удерживаться комиссия, устанавливаемая Банками-эквайерами.

4. МЕРЫ БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

4.1. Общие рекомендации

Никогда не сообщайте ПИН-код третьим лицам, в том числе родственникам, знакомым, сотрудникам кредитной организации, кассирам и лицам, помогающим Вам в использовании Банковской карты.

ПИН-код необходимо запомнить или в случае, если это является затруднительным, хранить его отдельно от Банковской карты в неявном виде и недоступном для третьих лиц, в том числе родственников, месте.

Никогда ни при каких обстоятельствах не передавайте Банковскую карту для использования третьим лицам, в том числе родственникам. Если на Банковской карте нанесены фамилия и имя физического лица, то только это физическое лицо имеет право использовать Банковскую карту.

При получении Банковской карты распишитесь на ее оборотной стороне в месте, предназначенном для подписи Держателя Банковской карты. Это снизит риск использования Банковской карты без Вашего согласия в случае ее утраты.

Будьте внимательны к условиям хранения и использования Банковской карты. Не подвергайте Банковскую карту механическим, температурным и электромагнитным воздействиям, а также избегайте попадания на нее влаги. Банковскую карту нельзя хранить рядом с мобильным телефоном, бытовой и офисной техникой.

Телефон Банка указан на оборотной стороне Банковской карты. Также необходимо всегда иметь при себе контактные телефоны Банка и номер Банковской карты на других носителях информации: в записной книжке, мобильном телефоне и/или других носителях информации, но не рядом с записью о ПИН-коде.

С целью предотвращения неправомерных действий по снятию всей суммы денежных средств со Счета целесообразно установить ежедневный Расходный лимит на сумму операций по Банковской карте, регулярно проверять выписки по карте. Информацию по последним проведенным операциям можно получить по телефону круглосуточной Службы поддержки Держателей карт или посредством SMS-сообщений.

При получении просьбы, в том числе со стороны Банка, сообщить персональные данные или информацию о Банковской карте (в том числе ПИН-код) не сообщайте их. Позвоните в Банк и сообщите о данном факте.

Не рекомендуется отвечать на электронные письма, в которых от имени Банка (или любой другой кредитной организации) предлагается предоставить персональные данные и/или ПИН-код и/или реквизиты Банковской Карты. Не следуйте по "ссылкам", указанным в письмах (включая ссылки на сайт кредитной организации), т.к. они могут вести на сайты-двойники.

В целях информационного взаимодействия с Банком рекомендуется использовать только реквизиты средств связи (мобильных и стационарных телефонов, факсов, интерактивных web-сайтов/порталов, обычной и электронной почты и пр.), которые указаны в документах, полученных непосредственно в Банке.

Помните, что в случае раскрытия ПИН-кода, персональных данных, утраты Банковской карты существует риск совершения неправомерных действий с денежными средствами, хранящимися на Счете, со стороны третьих лиц.

В случае если имеются предположения о раскрытии ПИН-кода, персональных данных, позволяющих совершить неправомерные действия со Счетом, а также если Банковская карта была утрачена, необходимо немедленно обратиться в Банк. До момента обращения в Банк Клиент несёт риск, связанный с несанкционированным списанием денежных средств со Счета.

4.2. Рекомендации при совершении операций с Банковской картой в Банкомате

Осуществляйте операции с использованием Банкоматов, установленных в безопасных местах (например, в государственных учреждениях, подразделениях банков, крупных торговых комплексах, гостиницах, аэропортах и т.п.).

Не используйте устройства, которые требуют ввода ПИН-код для доступа в помещение, где расположен Банкомат.

В случае если поблизости от Банкомата находятся посторонние лица, следует выбрать более подходящее время для использования Банкомата или воспользоваться другим Банкоматом.

Перед использованием Банкомата осмотрите его на наличие дополнительных устройств, не соответствующих его конструкции и расположенных в месте набора ПИН-кода и в месте (прорезь), предназначенном для приема карт (например, наличие неровно установленной клавиатуры набора ПИН-кода). В указанном случае воздержитесь от использования такого Банкомата.

В случае если клавиатура или место для приема карт Банкомата оборудованы дополнительными устройствами, не соответствующими его конструкции, воздержитесь от использования Банковской карты в данном Банкомате.

Не применяйте физическую силу, чтобы вставить Банковскую карту в Банкомат. Если Банковская карта не вставляется, воздержитесь от использования такого Банкомата.

Набирайте ПИН-код таким образом, чтобы люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогли его увидеть. При наборе ПИН-кода прикрывайте клавиатуру рукой.

В случае если Банкомат работает некорректно (например, долгое время находится в режиме ожидания, самопроизвольно перезагружается), следует отказаться от использования такого Банкомата, отменить текущую операцию, нажав на клавиатуре кнопку "Отмена", и дождаться возврата Банковской карты.

После получения наличных денежных средств в Банкомате следует пересчитать банкноты полистно, убедиться в том, что Банковская карта была возвращена Банкоматом, дождаться выдачи квитанции при ее запросе, затем положить их в сумку (кошелек, карман) и только после этого отходить от Банкомата.

Следует сохранять распечатанные Банкоматом квитанции для последующей сверки указанных в них сумм с выпиской по Счету.

Не прислушивайтесь к советам третьих лиц, а также не принимайте их помощь при проведении операций с Банковской картой в Банкоматах.

Если при проведении операций с Банковской картой Банкомат не возвращает Банковскую карту, следует позвонить в кредитную организацию по телефону, указанному на Банкомате, и объяснить обстоятельства произошедшего, а также следует обратиться в Банк и далее следовать инструкциям сотрудника Банка.

4.3. Рекомендации при использовании Банковской карты для безналичной оплаты товаров и услуг.

Не используйте Банковские карты в организациях торговли и услуг, не вызывающих доверия.

Требуйте проведения операций с Банковской картой только в Вашем присутствии. Это необходимо в целях снижения риска неправомерного получения реквизитов Банковской карты.

При использовании Банковской карты для оплаты товаров и услуг кассир может потребовать от владельца Банковской карты предоставить паспорт, подписать чек или ввести ПИН-код. Перед набором ПИН-кода следует убедиться в том, что люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогут его увидеть. Перед тем как подписать чек, в обязательном порядке проверьте сумму, указанную на чеке.

В случае если при попытке оплаты Банковской картой имела место "неуспешная" операция, следует сохранить один экземпляр выданного Терминалом чека для последующей проверки на отсутствие указанной операции в выписке по Счету.

Не используйте ПИН-код при заказе товаров и услуг через сеть Интернет, а также по телефону/факсу.

4.4. Рекомендации при совершении операций с Банковской картой через сеть Интернет

Не сообщайте персональные данные или информацию о Банковской(ом) карте (счете) через сеть Интернет, например, ПИН-код, пароли доступа к ресурсам Банка, срок действия Банковской карты, историю операций, персональные данные.

Следует пользоваться интернет-сайтами только известных и проверенных организаций торговли и услуг.

4.5. Рекомендации при совершении операций с Банковской картой через сеть Интернет

Обязательно убедитесь в правильности адресов интернет-сайтов, к которым подключаетесь и на которых собираетесь совершить покупки, т.к. похожие адреса могут использоваться для осуществления неправомерных действий.

Рекомендуется совершать покупки только со своего компьютера в целях сохранения конфиденциальности персональных данных и (или) информации о Банковской карте.

В случае если покупка совершается с использованием чужого компьютера, не рекомендуется сохранять на нем персональные данные и другую информацию, а после завершения всех операций нужно убедиться, что персональные данные и другая информация не сохранились (вновь загрузив в браузере web-страницу продавца, на которой совершались покупки).

Установите на свой компьютер антивирусное программное обеспечение и регулярно производите его обновление и обновление других используемых Вами программных продуктов (операционной системы и прикладных программ), это может защитить Вас от проникновения вредоносного программного обеспечения.

5. СЛУЖБА ПОДДЕРЖКИ ДЕРЖАТЕЛЕЙ КАРТ

Служба поддержки Держателей карт осуществляет круглосуточную поддержку Держателей карт по телефону, указанному на оборотной стороне Банковской карты (Customer Service / Служба поддержки клиентов).

Служба оказывает услуги блокирования Банковской карты, информационно-справочное и консультационное обслуживание Держателей по совершенным операциям, установленных Расходных лимитах, статусе Банковской карты, и доступном остатке (Платежном лимите).

Для получения информации по Банковской карте в Службе поддержки Держателей карт необходимо сообщить оператору персональные данные, в том числе Кодовое слово, указанное в Заявлении на выпуск корпоративной Банковской карты. В случае утраты или необходимости смены Кодового слова, следует обратиться в Отделение Банка и оформить Заявление на изменение Кодового слова.

Подтверждение о получении корпоративной Банковской карты и ПИН-конверта к ней¹

Держатель

(Фамилия, имя, отчество (при наличии))

Документ, удостоверяющий личность

(вид, серия (при наличии), номер, дата выдачи, орган
выдавший, код-подразделения (при наличии))

Банковская карта (номер)

Настоящим подтверждаю получение мною Банковской карты, номер которой указан выше, и ПИН-конверта к ней, какие-либо повреждения отсутствуют.

Настоящим подтверждаю, что я получил(а), ознакомился(лась), согласен(сна) и обязуюсь соблюдать «Тарифы ООО «банк Раунд» на выпуск и обслуживание корпоративных Банковских карт», «Правила предоставления и обслуживания корпоративных банковских карт, эмитированных ООО «банк Раунд» и «Памятку по использованию корпоративной банковской карты ООО «банк Раунд», действующими на дату подписания настоящего Подтверждения.

Настоящим подтверждаю, что ознакомился (лась) с условиями обработки персональных данных, изложенными в Разделе 15 «Правил предоставления и обслуживания корпоративных банковских карт, эмитированных ООО «банк Раунд», и выражаю свое согласие с ними в полном объеме.

Настоящее Подтверждение о получении корпоративной Банковской карты и ПИН-конверта к ней рассматривается как заявление на активацию Банковской карты.

« ____ » _____ 20 ____ года

(Подпись Держателя)

Отметки Банка:

Должность, Ф.И.О. и подпись сотрудника Банка, выдавшего
корпоративную Банковскую карту и ПИН-конверт к ней

¹ Подтверждение заполняется печатными буквами. Все поля обязательны к заполнению.

Заявление на установление расходного лимита корпоративной Банковской карты

от ____ 20__ г.

Полное наименование
Клиента _____

ИНН Клиента

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Прошу установить (могут быть указаны оба варианта):

☐ для Банковской карты (номер) _____

☐ для Счета (номер) _____

Следующие значения Лимитов, аналогичных указанным в Тарифах:

Наименование лимита	Значение ежедневного лимита по Банковской карте, руб.	Значение ежемесячного лимита по Счету, руб.
Лимит по операциям выдачи наличных денежных средств с использованием Банковской карты (ее реквизитов)		
Лимит по всем типам операций списания денежных средств со Счета с использованием Банковской карты (ее реквизитов)		

Подтверждаю, что до подписания настоящего Заявления я ознакомился(ась) с условиями Правил предоставления и обслуживания корпоративных банковских карт, эмитированных ООО «банк Раунд» и Тарифами ООО «банк Раунд», действующими на момент подписания настоящего Заявления, и согласен(на) с ними в полном объеме.

Дата

--	--	--	--	--	--	--	--

День

Месяц

Год

Руководитель Клиента/ИП

(должность, фамилия, имя, отчество - полностью, подпись)

М.П.

Отметки Банка:

Подпись сделана в моем присутствии, личность подписавшего установлена.

Дата

--	--	--	--	--	--	--	--

День

Месяц

Год

Должность, Ф.И.О. и подпись сотрудника Банка, принявшего заявление

АКТ ПРИЕМА-ПЕРЕДАЧИ КОРПОРАТИВНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ

Полное наименование Клиента: _____

ИНН Клиента: _____

Номер Счета: _____

Настоящим ООО «банк Раунд» передает Клиенту/Представителю Клиента нижеуказанные Банковские карты и ПИН-конверты к ним для последующей их выдачи Держателям:

№ №	Фамилия и имя Держателя (как указано на Банковской карте)	Номер Банковской карты и ПИН-конверта к ней (только первые 6 и последние 4 цифры)
1.		
2.		
3.		
4.		
5.		
6.		
7.		
...		

Информация, которая содержится в настоящем реестре, является конфиденциальной и разглашению третьим лицам не подлежит.

С момента передачи Банком Банковских карт по настоящему реестру Представителю Клиента:

- Клиент несет ответственность за разглашение третьим лицам информации, указанной в настоящем Реестре, реквизитов, переданных Банковских карт, а также за обеспечение сохранности и целостности ПИН-конвертов и Банковских карт;
- Клиент несет ответственность за ознакомление (доведение информации) указанных в настоящем реестре Держателей с «Тарифами ООО «банк Раунд» за выпуск и обслуживание международных корпоративных карт», «Правилами предоставления и обслуживания корпоративных банковских карт, эмитированных ООО «банк Раунд», «Памяткой по использованию корпоративной банковской карты ООО «банк Раунд», действующими на дату выдачи Банковской карты Держателю.

○

Банковские карты в количестве _____ (количество штук)	
ПИН-конверты в количестве _____ (количество штук)	
Передал _____ (должность уполномоченного работника Банка) _____ (ФИО уполномоченного работника Банка) « ____ » _____ 20 ____ года _____ (подпись)	Принял _____ (ФИО Представителя Клиента) _____ (наименование, дата, номер документа, подтверждающего полномочия Представителя Клиента) « ____ » _____ 20 ____ года _____ (подпись)

Полное наименование Клиента

[illegible][illegible][illegible][illegible][illegible]

--	--	--	--	--	--	--	--

--	--	--	--

Подпись Держателя

--	--	--	--	--	--	--	--

Должность, Ф.И.О. и подпись сотрудника Банка



ЗАЯВЛЕНИЕ НА ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА В РУБЛЯХ РФ

Наименование банка ООО «банк Раунд»

Наименование Клиента _____

ИНН Клиента _____

Прошу закрыть расчетный счет (для расчетов с использованием корпоративной Банковской карты)

Номер счета _____

Подтверждаю остаток средств на счете в сумме:

(сумма цифрами и прописью)

и прошу перечислить его по следующим реквизитам:

В случае изменения остатка денежных средств на указанном банковском счете в день его закрытия по сравнению с остатком, указанным в данном Заявлении, обязуюсь своевременно предоставить в ООО «банк Раунд» дополнительное письменное распоряжение. В случае не предоставления указанного дополнительного письменного распоряжения прошу считать остаток денежных средств подтвержденным со стороны Клиента на день закрытия банковского счета.

_____/_____/_____

Руководитель Клиента (должность)/ИП (ФИО) (подпись)

М.П.

«__» _____ 20__ г.

Отметки банка

Дата принятия заявления: «__» _____ 20__ г

(Должность и реквизиты доверенности
уполномоченного работника Банка)

(Подпись)

(Ф.И.О.)

Счет(а) закрыт(ы)³:

Номер в клиентском справочнике	Номер балансового счета	Номер лицевого счета клиента

Подразделение, контролирующее операции по счету(ам) (Валютный контроль):

(Должность работника Банка)

(Подпись)

(Ф.И.О.)

Подразделение, совершающее расчетно-кассовое обслуживание:

(Должность работника Банка,
закрывшего счет)

(Подпись)

(Ф.И.О.)

³ В случае закрытия двух и более счетов дополнить данную табличную форму необходимым количеством строк.

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

Наименование банка ООО «банк Раунд»

Наименование Клиента _____

ИНН Клиента _____

Прошу закрыть расчетный счет (для расчетов с использованием корпоративной банковской карты)

Номер счета _____

Подтверждаю остаток средств на счете в сумме

_____ (сумма цифрами и прописью)

и прошу перечислить его по следующим реквизитам:

- банк-посредник:

_____ (банковские коды, номер корсчета банка-бенефициара)

- банк бенефициара:

_____ (наименование, страна, город, отделение, банковские коды)

- бенефициар:

_____ (наименование, адрес, номер счета)

Подтверждаю нулевой остаток по
транзитному валютному счету _____

В случае изменения остатка денежных средств на указанном банковском счете в день его закрытия по сравнению с остатком, указанным в данном Заявлении, обязуюсь своевременно предоставить в ООО «банк Раунд» дополнительное письменное распоряжение. В случае не предоставления указанного дополнительного письменного распоряжения прошу считать остаток денежных средств подтвержденным со стороны Клиента на день закрытия банковского счета.

_____/_____/_____
Руководитель Клиента (должность)/ИП (ФИО) (подпись)

М.П.

«__» _____ 20__ г.

Отметки банка

Дата принятия заявления: «__» _____ 20__ г

(Должность и реквизиты доверенности
уполномоченного работника Банка)

(Подпись)

(Ф.И.О.)

Счет(а) закрыт(ы)⁴:

Номер в клиентском справочнике	Номер балансового счета	Номер лицевого счета клиента

Подразделение, контролирующее операции по счету(ам) (Валютный контроль):

⁴ В случае закрытия двух и более счетов дополнить данную табличную форму необходимым количеством строк.

(Должность работника Банка)

(Подпись)

(Ф.И.О.)

Подразделение, совершающее расчетно-кассовое обслуживание:

(Должность работника Банка,
закрывшего счет)

(Подпись)

(Ф.И.О.)

Полное наименование Клиента _____

[illegible][illegible][illegible]

Документ, удостоверяющий личность _____ Вид документа _____ Серия _____ Номер _____
Дата выдачи _____ Кем выдан _____

Номер Банковской карты
(только первые 6 и последние 4 цифры)

[illegible]

Настоящим подтверждаю, что я получил(а), ознакомился(лась) и согласен(сна) с «Тарифами ООО «банк Раунд» за выпуск и обслуживание корпоративных Банковских карт» и «Правилами предоставления и обслуживания корпоративных банковских карт, эмитированных ООО «банк Раунд», действующими на дату подписания настоящего Заявления.

Дата

--	--

--	--

--	--	--	--

День Месяц Год

Подпись Держателя

Подпись сделана в моем присутствии, личность Держателя установлена.

Дата

--	--

--	--

--	--	--	--

День Месяц Год

Должность, Ф.И.О. и подпись сотрудника Банка



Полное наименование Клиента _____

[illegible][illegible][illegible]

Вид документа	Серия	Номер
---------------	-------	-------

Дата выдачи	Кем выдан
-------------	-----------

[illegible]

+	7	(				)							
---	---	---	--	--	--	---	--	--	--	--	--	--	--

--	--

--	--

--	--	--	--

Подпись Держателя/Представителя Клиента

--	--

--	--

--	--	--	--

Должность, Ф.И.О. и подпись сотрудника Банка



Заявление на изменение сведений о Держателе корпоративной Банковской карты⁷

Полное наименование Клиента _____

Данные Держателя карты:

Фамилия	
Имя	
Отчество	

Настоящим заявлением уведомляю ООО «банк Раунд» об изменении личных данных:

Данные, сообщенные ранее:	Новые данные:
Личные данные:	
Гражданство	
Документ, удостоверяющий личность:	
Тип документа:	
Серия, номер:	
Дата выдачи:	
Кем выдан:	
Код подразделения:	
Данные миграционной карты	
Номер:	
Дата начала срока пребывания:	
Дата окончания срока пребывания:	
Адрес по месту регистрации:	
Субъект РФ/район:	
Город/населенный пункт:	
Улица:	
Дом:	
Строение/корпус:	
Квартира:	
Адрес по месту фактического проживания (пребывания):	
Субъект РФ/район:	
Город/населенный пункт:	
Улица:	
Дом:	
Строение/корпус:	
Квартира:	
Контактные данные	
Телефон по адресу места фактического проживания (пребывания):	
Телефон по адресу места регистрации:	
Адрес электронной почты:	

Дата
 День Месяц Год

Подпись Держателя

Заявление и подтверждающие документы принял. Подпись Держателя сделана в моем присутствии, личность Держателя установлена.

Дата
 День Месяц Год

Должность, Ф.И.О. и подпись сотрудника Банка

⁷ Заявление заполняется печатными буквами. Все поля обязательны к заполнению.

ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ ПРИ ВЫЯВЛЕНИИ ПРИЗНАКОВ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ ДОБРОВОЛЬНОГО СОГЛАСИЯ КЛИЕНТА

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Настоящий Порядок действий при выявлении признаков переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента (далее – Порядок) устанавливает порядок действий Банка и Клиента (далее по тексту Порядка под Клиентом также может пониматься и Держатель карты) при выявлении признаков переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента в соответствии с требованиями, установленными Законодательством РФ, в том числе Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее - Федеральный закон № 161-ФЗ).

1.2. Признаки осуществления перевода без добровольного согласия устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (далее – Признаки).

2. ДЕЙСТВИЯ ПРИ ОБСЛУЖИВАНИИ БАНКОМ КЛИЕНТА - ПЛАТЕЛЬЩИКА.

2.1. Банк обязан осуществить проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, а именно без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее при совместном упоминании - Перевод денежных средств без добровольного согласия Клиента), до момента списания денежных средств Клиента (в случае совершения операции с использованием Банковских карт) либо при приеме к исполнению Распоряжения Клиента (при осуществлении перевода денежных средств в иных случаях).

2.2. Проверка наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента осуществляется Банком с учетом информации, указанной в 3.1. Порядка, если это предусмотрено правилами платежной системы, в рамках которой осуществляется перевод денежных средств.

2.3. Банк при выявлении операции, соответствующей Признакам (за исключением операции с использованием Банковских карт), приостанавливает прием к исполнению Распоряжения на 2 (Два) дня. Банк при выявлении им операции с использованием Банковских карт, соответствующих Признакам, отказывает в совершении соответствующего перевода.

2.4. Банк после выполнения действий, предусмотренных п. 2.3. Порядка, незамедлительно информирует Клиента способами, предусмотренными Правилами:

2.4.1. о выполнении Банком действий, предусмотренных пунктом 2.3. Порядка;

2.4.2. о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления Перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента;

2.4.3. о возможности Клиента подтвердить Распоряжение не позднее 1 (Одного) дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного Распоряжения способами, предусмотренными Правилами, или о возможности совершения Клиентом повторной операции, содержащей те же реквизиты получателя, плательщика и ту же сумму перевода способами, предусмотренными Правилами (далее - Повторная операция), в случае отказа Банка в совершении Клиентом операции с использованием Банковских карт.

2.5. Банк при предоставлении Клиенту информации в соответствии с п. 2.4. Порядка вправе в дополнение к подтверждению в соответствии с п. 2.4.3. Порядка запросить у Клиента информацию, что перевод денежных средств не является Переводом без добровольного согласия, и (или) направить Клиенту информацию о необходимости совершить Повторную операцию способом, который предусмотрен Правилами, и который указан Банком в дополнении, направляемом Клиенту в соответствии с настоящим пунктом Порядка.

2.6. Если иное не предусмотрено п. 2.8. Порядка, при получении от Клиента подтверждения Распоряжения или осуществлении действий по совершению Клиентом Повторной операции, в

соответствии с п. 2.4.3. Порядка, Банк обязан незамедлительно принять к исполнению подтвержденное Распоряжение или совершить Повторную операцию, при отсутствии иных установленных законодательством РФ оснований не принимать Распоряжение к исполнению.

2.7. При неполучении от Клиента подтверждения Распоряжения в соответствии с п. 2.4.3 Порядка и (или) информации, запрошенной в соответствии с п. 2.5. Порядка, указанное Распоряжение считается не принятым к исполнению, а при осуществлении действий по совершению Клиентом Повторной операции способом, не предусмотренным Правилами, или иным, чем указанный Банком в соответствии п. 2.5. Порядка способом, и (или) при неполучении информации, запрошенной в соответствии с п.2.5. Порядка, Повторная операция считается несовершенной.

2.8. В случае, если, несмотря на направление Клиентом подтверждения Распоряжения или осуществление действий по совершению Повторной операции, указанной в п. 2.4.3. Порядка, Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления Переводов денежных средств без добровольного согласия, Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного Распоряжения на 2 (Два) дня со дня направления Клиентом подтверждения Распоряжения или отказывает в совершении Клиентом Повторной операции. При этом Банк обязан незамедлительно уведомить Клиента способом, предусмотренном п.2.4. Порядка, о приостановлении приема к исполнению подтвержденного Распоряжения Клиента или об отказе в совершении Клиентом Повторной операции с указанием причины такого приостановления (отказа) и срока такого приостановления, а также о возможности совершения Клиентом последующей Повторной операции.

2.9. В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного Распоряжения в соответствии с п.2.8 Порядка по истечении 2 (Двух) дней со дня направления Клиентом подтверждения Распоряжения в соответствии с п. 2.4.3. Порядка Банк обязан незамедлительно принять к исполнению подтвержденное Распоряжение при отсутствии иных установленных законодательством РФ оснований не принимать подтвержденное Распоряжение к исполнению. В случае отказа в совершении Клиентом Повторной операции в соответствии с п.2.8. Порядка по истечении 2 (Двух) дней со дня осуществления действий по совершению Клиентом Повторной операции Банк обязан совершить последующую Повторную операцию при отсутствии иных установленных законодательством РФ оснований не совершать последующую Повторную операцию.

3. ДЕЙСТВИЯ ПРИ ОБСЛУЖИВАНИИ БАНКОМ КЛИЕНТА - ПОЛУЧАТЕЛЯ СРЕДСТВ

3.1. Банк при выявлении операции, соответствующей Признакам, направляет (если это предусмотрено правилами платежной системы, в рамках которого осуществляется перевод денежных средств) оператору денежных средств, обслуживающему плательщика, информацию о такой операции в рамках мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, предусмотренных частью 4 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ.

3.2. В случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на Счет, Банк обязан приостановить на срок до 5 (Пяти) Рабочих дней со дня получения такого уведомления зачисление денежных средств на Счет в сумме перевода денежных средств и незамедлительно уведомить Клиента любым из возможных способов, предусмотренных для взаимодействия с Клиентом Правилами, о приостановлении зачисления денежных средств и необходимости представления в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств.

3.3. В случае представления в течение 5 (Пяти) Рабочих дней со дня совершения Банком действий, предусмотренных п. 3.2. Порядка, Клиентом документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк обязан осуществить зачисление денежных средств на Счет.

3.4. В случае непредставления в течение 5 (Пяти) Рабочих дней со дня совершения Банком действий, предусмотренных п.3.2. Порядка, Клиентом документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк обязан осуществить возврат денежных средств оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, не позднее 2 (Двух) Рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока.

3.5. В случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении после осуществления зачисления денежных средств на Счет, Банк обязан направить оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, уведомление о невозможности приостановления зачисления денежных средств на Счет по форме и в порядке, которые установлены нормативным актом Банка России.

4. ОСОБЕННОСТИ ДЕЙСТВИЙ, СВЯЗАННЫЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

4.1. При получении от Клиента уведомления, указанного в п. 10.1.9. Правил, после осуществления списания денежных средств со Счета Клиента Банк обязан незамедлительно направить оператору по переводу денежных средств, обслуживающему получателя средств, уведомление о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств по форме и в порядке, которые установлены нормативным актом Банка России.

4.2. При получении Банком от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его Банковской карте, и если отсутствуют сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, получаемые в соответствии с частью 8 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ, Банк приостанавливает использование Клиентом Банковской карты, в порядке, предусмотренном Правилами, на период нахождения сведений, относящихся к такому Клиенту и (или) его Банковской карте, в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

4.3. Банк обязан приостановить использование Клиентом Банковской карты, если Банком получена от Банка России информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его Банковской карте, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, получаемые в соответствии с частью 8 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ, на период нахождения указанных сведений в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

4.4. После приостановления использования Клиентом Банковской карты в случаях, предусмотренных п.4.2., п.4.3. Порядка, Банк обязан незамедлительно уведомить Клиента о приостановлении использования Банковской карты в порядке, предусмотренном Правилами, а также о праве Клиента подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в том числе через Банк, об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его Банковской карте, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов без добровольного согласия.

4.5. В случае наличия у Банка оснований полагать, что включение сведений, относящихся к Клиенту и (или) его Банковской карте, в базу данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента является необоснованным, Банк вправе самостоятельно (без участия Клиента) направить в Банк России мотивированное заявление об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его Банковской карте, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

4.6. Мотивированное решение об удовлетворении или об отказе в удовлетворении заявлений, указанных в п. 4.4., п. 4.5. Порядка, принимается в порядке, установленном Банком России, в срок, не превышающий 15 (Пятнадцати) рабочих дней. Решение об отказе в удовлетворении таких заявлений может быть обжаловано в суд в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.7. В случае получения в порядке, установленном Банком России, информации об исключении сведений, относящихся Клиенту и (или) его Банковской карте, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов без добровольного согласия Банк обязан незамедлительно возобновить

использование Клиентом Банковской карты и незамедлительно уведомить Клиента о возможности использования Банковской карты при отсутствии иных оснований для приостановления использования Банковской карты в соответствии с законодательством РФ или Правилами .

5. ВОЗМЕЩЕНИЕ БАНКОМ СУММЫ ОПЕРАЦИЙ

5.1. После получения Банком уведомления Клиента об утрате Банковской карты и (или) ее использования без добровольного согласия Клиента, в порядке, установленном Правилами, Банк обязан в течение 30 (Тридцати) дней возместить Клиенту сумму операции, совершенной без добровольного согласия Клиента, после получения Банком указанного уведомления.

5.2. В случае, если Банк не исполняет обязанность по информированию Клиента о совершенной операции в соответствии с Правилами, Банк обязан возместить Клиенту сумму операции, о которой Клиент не был проинформирован и которая была совершена без добровольного согласия Клиента, в течение 30 (Тридцати) дней после получения заявления Клиента о возмещении суммы операции, совершенной без добровольного согласия Клиента, за исключением случаев, когда Клиент допустил нарушение Правил, в части использования Банковской карты, в том числе требований Памятки, при использовании Банковской карты/ее реквизитов.

5.3. В случае, если Банк исполняет обязанность по информированию Клиента о совершенной операции в соответствии с Правилами, и Клиент не направил Банку уведомление, предусмотренное п. 5.1. Порядка, Банк не обязан возмещать Клиенту сумму операции, совершенной без добровольного согласия Клиента.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения Банком требований, предусмотренных п.1.2, п.п.2.1- 2.4, п.п.2.6.-2.9., п.п.3.2-3.5 и п.п. 4.2.-4.7. Порядка, а также ч. 3.5. ст. 8 Федерального закона № 161-ФЗ.

Приложение № 14
к Правилам предоставления и обслуживания корпоративных банковских карт,
эмитированных ООО «банк Раунд» (Редакция 6)

ПАРТНЕРЫ БАНКА

№ п/п	Партнер Банка (наименование, ОГРН, адрес)	Характер взаимоотношений с Банком
1.	АО «НСПК», ОГРН 1147746831352, адрес: 115184, Москва, улица Большая Татарская, дом 11	Обеспечивает обработку операций по Банковским картам Платежных систем.
2.	ООО «ДИБИЭС ТЕХНОЛОГИИ», ОГРН 1147746954387, адрес: 105082, г. Москва, Переведеновский переулок, дом 18, этаж 2, помещение I, корпус 1, офис 1-26/3	Технологический партнер. Оператор услуг информационного обмена.
3.	ООО «Гран Иваново», ОГРН 1103702005230, адрес: 153000, г. Иваново, Ивановская область, улица Багаева, дом 17, помещение 1, этаж 3	Осуществляет информационную поддержку Клиента, через службу клиентской поддержки Банка посредством его консультирования (информирования) по вопросам оказания ему услуг в соответствии с условиями Договора.
4.	АО «РОЗАН ФАЙНЭНС», ОГРН 1027700143448, адрес: 143090, Московская область, г. Краснознаменск, ул. Связистов, д. 9/4	Осуществляет Персонализацию и обслуживание Банковских карт, выпускаемых Клиенту.