

Национальный стандарт»

протокол № 702 от 04.04.2022г.

Действуют с **06.04.2022****ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ РАСЧЕТНЫХ
КОРПОРАТИВНЫХ КАРТ****1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

Авторизация – предоставляемое Банком разрешение на проведение Операции с использованием Карты или ее реквизитов, из которого вытекает обязательство Банка по исполнению представленных документов, составленных с использованием Карты.

Банк – Акционерное общество Банк «Национальный стандарт». Место нахождения: 115093, г. Москва, Партийный пер., д.1, корп. 57, стр. 2,3. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций №3421 от 14.05.2015г. Адреса обособленных и внутренних структурных подразделений Банка размещены на официальном сайте Банка www.ns-bank.ru.

Блокировка карты – процедура установления Банком технического ограничения на совершение Операций с использованием Карты, предусматривающая отказ Банка от предоставления Авторизации.

Валюта операции – валюта, в которой Держателем совершена Операция с использованием Карты.

Валюта расчетов с Платежной системой – валюта, в которой осуществляются расчеты по Операциям с использованием банковских карт между Банком и Платежной системой.

Валютой расчетов с Платежной системой являются:

-по Операциям, совершенным в ТСП, обслуживаемом российским банком – российские рубли;

-по Операциям, совершенным в ТСП, обслуживаемом иностранным центральным (национальным) банком или иностранным банком – доллары США, евро (определяется Платежной системой).

Выписка по Счету (Выписка) - отчет, формируемый Банком, содержащий информацию об Операциях, совершенных по Счету в течение указанного периода, включая Операции с использованием Карты, а также об остатке доступных для совершения Операций денежных средств на Счете.

Дата совершения Операции - дата и время фактического совершения Операции и/или дата и время проведения авторизованного запроса для совершения Операции и получения на запрос подтверждения от Банка.

Дата проведения Операции по Счету – дата и время фактического списания суммы Операции со Счета, открытого в Банке. Отличается от Даты совершения Операции.

Держатель Корпоративной карты (далее - Держатель) – физическое лицо, являющееся работником Клиента и/или иным лицом, уполномоченным клиентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, на имя которого выпущена Карта, распоряжаться денежными средствами Клиента, находящимися на Счете, в пределах Расходного лимита.

Договор – договор между Клиентом и Банком, заключенный путем присоединения Клиента к условиям настоящих Правил, по которому Банк обязуется открыть Клиенту Счет для осуществления расчетов с использованием Карт, осуществлять выпуск и обслуживание Карт, осуществлять расчетное обслуживание Счета в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и условиями настоящих Правил.

Документ - документ, являющийся основанием для осуществления расчетов по Операциям с использованием Карт и/или служащий подтверждением их совершения, составленный на бумажном носителе и/или в электронной форме, собственноручно подписанный Держателем или аналогом его собственноручной подписи.

Заявление о присоединении - Заявление о присоединении к Правилам предоставления и обслуживания расчетных корпоративных карт АО Банк «Национальный стандарт» (Приложение №1 к настоящим Правилам).

Заявление на выпуск Корпоративной карты – Заявление на предоставление расчетной корпоративной карты АО Банк «Национальный стандарт» (Приложение №2 к настоящим Правилам)

Клиент – юридическое лицо (кроме кредитных организаций)/индивидуальный предприниматель, заключившее(-ий) с Банком Договор.

Кодовое слово – самостоятельно назначаемая Держателем последовательность букв (латиница либо кириллица) и/или арабских цифр, используемая Банком для идентификации Держателя в случае обращения в Банк по телефону.

Компрометация Карты – событие, в результате которого Карта и/или реквизиты Карты становятся известны или доступны лицу, не являющемуся Держателем Карты.

Корпоративная карта (Карта) – эмитированная Банком расчетная банковская карта, являющаяся электронным средством платежа для совершения Держателем Операций, расчеты по которым осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации, правилами Платежной системы, настоящими Правилами и Тарифами Банка.

Корпоративная карта является собственностью Банка и предоставляется в пользование Держателю на условиях, определенных Договором.

Несанкционированная задолженность – несанкционированное превышение суммы расходных Операций над суммой остатка денежных средств на Счете.

Операция – любая финансовая операция, производимая с использованием Карты или ее реквизитов в безналичном порядке по оплате товаров (работ, услуг), включая оплату через Интернет; получение наличных денежных средств в пунктах выдачи наличных и банкоматах; оплата услуг, предоставленных Платежной системой, прочие операции, производимые по Счету в соответствии с Тарифами и Договором.

Персональный идентификационный номер (далее – ПИН-код) – секретный код для совершения Операций в банкоматах и с помощью Электронных терминалов, введение которого Держателем признается аналогом собственноручной подписи Держателя при совершении им Операции с использованием Карты (в соответствии с п.3 ст.847 ГК РФ). При оплате товаров через Интернет использование ПИН недопустимо.

ПИН-конверт - специальный бумажный конверт, в котором хранится ПИН-код для доступа к Счёту, являющийся конфиденциальной информацией.

Платежная система – совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, которая включает оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств.

Все карты, принадлежащие к одной Платежной системе, имеют признаки, позволяющие идентифицировать их принадлежность к данной Платежной системе.

Платежный лимит – сумма денежных средств, доступная Держателю для совершения Операций с использованием Карты.

Правила – настоящие Правила предоставления и обслуживания расчетных корпоративных карт АО Банк «Национальный стандарт».

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

Распоряжение – распоряжение Держателя на совершение Операции по Счету, подтвержденное Документом по операциям с использованием Карт.

Расходный лимит – предельная сумма денежных средств, доступная Держателю в течение определенного периода для совершения Операций с использованием Карты.

Сайт Банка – официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу <http://www.ns-bank.ru>.

Система «Банк-Клиент» (Система) – система электронного документооборота, используемая Сторонами для обмена электронными документами с использованием сертифицированных средств криптографической защиты информации.

Стоп-лист – рассылаемый Платежной системой список номеров Карт, которые были утрачены, украдены или по которым отмечены мошеннические Операции. Карты, помещенные в Стоп-лист, запрещены к приему в качестве средства платежа и изымаются в случае попытки совершения по ним любых Операций.

Сторона – Банк или Клиент.

Стороны – Банк и Клиент при совместном упоминании.

Счет для расчетов по операциям с использованием корпоративных карт (далее - Счет) – счет, открытый Клиенту в Банке для осуществления расчетов по Корпоративным картам.

Тарифы – совокупность ставок комиссионного вознаграждения Банка и условий его взимания за Операции, а также иные стоимостные величины, применяемые Сторонами при ведении Счета и совершении Операций с использованием Карты, установленная в документах Банка, утверждаемых и доводимых Банком до сведения Клиентов в порядке, определяемом Правилами.

Технология бесконтактных платежей – технология Платежной системы, предусматривающая возможность совершения Операций по оплате товаров (работ, услуг) в Торгово-сервисных предприятиях путем прикладывания Карты, поддерживающей соответствующую технологию, к устройству, поддерживающему технологию бесконтактных платежей, и предназначенного для совершения Держателем Операций по оплате товаров в Торгово-сервисных предприятиях.

Торгово-сервисное предприятие (ТСП) – юридическое лицо/индивидуальный предприниматель, осуществляющее(-ий) обслуживание Держателей Карт путем оформления платежей за товары, работы, услуги с использованием Карт или их реквизитов.

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

Услуга SMS-оповещение – услуга Банка по направлению уведомлений, содержащих информацию о проведенных Операциях по Карте, к которой подключена услуга, об Операциях по Счету, а также о Платежном лимите, в виде SMS-сообщений на номер телефона сотовой связи Клиента/Держателя.

Утрата – утеря, хищение, изъятие Карты, а также получение Карты (реквизитов Карты) третьим лицом в целях незаконного использования.

Электронный журнал – документ или совокупность документов в электронной форме, сформированный(-ая) банкоматом и (или) Электронным терминалом за определенный период времени при совершении Операций с использованием этих устройств и служащий(-ая) основанием для составления расчетных и иных документов для отражения сумм Операций, совершаемых с использованием Карт по Счету.

Электронный терминал – электронное устройство, предназначенное для совершения Операций с использованием Карт и составления Документов по Операции.

3D-Secure (Три-Д Сикьюэ) – технология, разработанная для повышения безопасности расчетов через сеть Интернет в организациях торговли (услуг) и предназначенная для целей дополнительной аутентификации Клиента, при использовании электронного канала обработки Распоряжений Клиента по операциям оплаты Картой в сети Интернет.

Cash-back - вознаграждение Клиента (доход в денежной форме), выплачиваемое Банком на Счет Клиента в порядке и на условиях, установленных настоящими Правилами.

CVC/CVV – трехзначный код безопасности, указанный на оборотной стороне Карты предназначенный для целей дополнительной проверки при проведении Операций оплаты Картой в сети Интернет.

Merchant Category Code (код MCC) – универсальный 4-значный код MCC, позволяющий классифицировать ТСП по типу (виду) деятельности. Коды MCC присваиваются кредитными организациями-эквайрерами, обслуживающими данные ТСП, в соответствии с правилами Платежных систем и включаются в состав данных об операции оплаты товаров (работ, услуг) с использованием банковской карты или ее реквизитов, совершенной на данном ТСП. В случае, если ТСП имеет несколько видов (направлений) деятельности, то код MCC присваивается по основному направлению.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила определяют условия открытия/закрытия и ведения Счета Клиента в Банке, устанавливают порядок предоставления, обслуживания и использования Карт, эмитируемых Банком. Правила являются типовыми для Клиентов и определяют положения договора присоединения, заключаемого между Банком и Клиентом.

2.2. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Правилам. Договоры, заключенные на условиях и в порядке, установленном настоящими Правилами, являются договорами присоединения и подчиняются требованиям, определенным статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2.3. Правила, Рекомендации по использованию расчетных корпоративных карт АО Банк «Национальный стандарт» (Приложение №12 к настоящим Правилам), включая установленные Банком формы заявлений, Тарифы доводятся до сведения заинтересованных лиц (в том числе, Клиентов Банка, намеревающихся заключить с Банком Договор) путем размещения информации на Сайте Банка, а также в местах обслуживания Клиентов.

2.4. Представляя в Банк подписанное Заявление о присоединении Клиент подтверждает факт ознакомления с Правилами и Тарифами и выражает свое согласие с ними, включая условия предоставления услуг, оказываемых Банком Клиенту.

2.5. Основанием для открытия Клиенту Счета является Договор, заключаемый на основании надлежащим образом заполненного Заявления о присоединении. Для заключения Договора и открытия Счета Клиент представляет в Банк Заявление о присоединении с приложением комплекта надлежащим образом оформленных документов в соответствии с Перечнем документов и требованиями к их оформлению, указанными в Приложении №2 к «Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в АО Банк «Национальный стандарт».

Заявление о присоединении составляется на бумажном носителе в двух экземплярах и подписывается уполномоченным лицом Клиента с проставлением оттиска печати (при наличии).

2.6. Заключение Договора Счета производится после проведения идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев на основании представленных Клиентом в Банк документов, указанных в п.2.5. настоящих Правил.

2.7. Договор считается заключенным на условиях, содержащихся в настоящих Правилах, с момента проставления на Заявлении о присоединении записи о номере, дате Договора и подписи уполномоченного лица Банка. Правила, Заявление о присоединении и Тарифы Банка в совокупности являются заключенным между Сторонами Договором. Второй экземпляр Заявления о присоединении с указанной в настоящем пункте отметкой Банка выдается Клиенту в качестве подтверждения заключения Сторонами Договора. Иных документов в подтверждение заключения между Сторонами Договора Банк не выдает.

2.8. В соответствии с настоящими Правилами Банк открывает Клиенту Счет, выпускает Карты в валюте Российской Федерации, обязуется принимать, зачислять поступающие на Счет денежные средства и выполнять распоряжения Клиента о перечислении соответствующих сумм со Счета, о проведении других Операций по Счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального Банк Российской Федерации (Банк России), Правилами комплексного банковского обслуживания юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в АО Банк «Национальный стандарт».

Счет открывается Банком Клиенту только при наличии у Клиента в Банке расчетного счета в соответствующей валюте.

2.9. Банк открывает Клиенту Счет для осуществления следующих Операций:

- получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации для осуществления на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе – с оплатой представительских и командировочных расходов;

- безналичной оплаты расходов в валюте Российской Федерации, связанных с хозяйственной деятельностью Клиента, в том числе с оплатой представительских и командировочных расходов;

- иных Операций в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение;

- получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов;

- безналичной оплаты командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;

- иных Операций в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

2.10. Осуществление Клиентом/Держателем расходных Операций по Счету, не предусмотренных пунктом 2.9. настоящего Договора, не допускается.

2.11. Расчетное обслуживание Счета Клиента осуществляется Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ними банковскими правилами (правилами Банка), правилами Платежных систем, применяемыми в банковской практике обычаями, используемыми в международной практике международными правилами, условиями настоящих Правил, Тарифами.

В случае изменения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Правила до момента их изменения Банком применяются в части, не противоречащей требованиям

законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России.

2.12. Обмен документами и информацией в рамках исполнения Сторонами Договора может производиться на бумажном носителе (за подписью уполномоченного лица Клиента) либо в электронном виде с использованием Системы «Банк-Клиент» (при наличии соответствующего соглашения, заключенного между Банком и Клиентом). Документы, полученные в электронном виде по Системе «Банк-Клиент», приравниваются к документам на бумажном носителе.

2.13. Денежные средства, размещенные на Счетах, подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», за исключением денежных средств:

- размещенных на банковских счетах (во вкладах) адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие банковские счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности;

- размещенных юридическими лицами или в их пользу, за исключением денежных средств, размещенных юридическими лицами, отнесенными в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТА И СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ

3.1. Открытие и ведение Счета производится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

3.2. Банк открывает Клиенту Счет не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения Договора.

3.3. Банк открывает Клиенту Счет при условии:

- представления Клиентом/наличия в Банке всех необходимых документов и информации, определенных законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами;

- отсутствия действующих решений уполномоченных государственных и иных органов, препятствующих открытию Счета.

Банк отказывает Клиенту в заключении Договора и открытии Счета, если не представлены документы, необходимые для открытия Счета, идентификации Клиента и (или) представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

3.5. За открытие Счета Клиент оплачивает Банку вознаграждение, предусмотренное Тарифами.

3.6. Документы для выпуска Карты передаются в Банк на бумажном носителе, документы по обслуживанию Карт могут передаваться Клиентом в Банк по Системе «Банк-Клиент».

3.7. Прием документов у Клиентов и исполнение Операций по Счетам производятся согласно установленному Банком времени обслуживания Клиентов и продолжительности операционного времени. Время обслуживания Клиентов, а также продолжительность операционного времени устанавливаются внутренними документами Банка; информация о них доводится до сведения Клиентов путем размещения в местах обслуживания Клиентов и (или) на Сайте Банка.

3.8. Зачисление средств на Счет производится путем безналичного перечисления денежных средств с расчетных счетов Клиента, открытых в Банке или в других кредитных организациях, а также в результате возмещения по отмененным Операциям.

Зачисление денежных средств на Счет путем перечисления средств со счетов третьих лиц не производится.

3.9. Зачисление безналичных денежных средств на Счет производится не позднее рабочего дня Банка, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа. При наличии несоответствий в реквизитах получателя средств и информации о Клиенте (Счетах Клиента), имеющейся в Банке, Банк имеет право не зачислять денежные средства на Счет, а также направить запрос на подтверждение перевода в банк плательщика и (или) получателю средств (Клиенту). Если в течение 5 (Пяти) рабочих дней Банк не получил подтверждения, содержащего необходимую (запрашиваемую Банком) информацию, денежные средства возвращаются в банк плательщика. Банк не зачисляет денежные средства на Счет, в случае если валюта перевода отличается от валюты Счета.

3.10. Расходование Клиентом денежных средств, находящихся на Счете, допускается только с

использованием Карты (ее реквизитов), за исключением следующих случаев:

- перевода остатка денежных средств на иной банковский счет Клиента, открытый в Банке или иной кредитной организации, при закрытии Счета;
- перечисление Клиенту ошибочно зачисленных Клиентом или контрагентом Клиента средств на Счет, подтвержденный заявлением Клиента;
- в иных случаях, предусмотренных настоящими Правилами.

3.11. При получении Банком Документов, подтверждающих совершение Держателем Карты, Операций, Банк не позднее следующего рабочего дня отражает сумму таких Операций по Счету в полном объеме. Обязательство Банка перед Клиентом по переводу (списанию/зачислению) денежных средств со Счета/на Счет считается исполненным в момент перевода (списания/зачисления) денежных средств со Счета/на Счет.

3.12. Операции могут осуществляться Держателем в валюте, отличной от валюты Счета. При расчетах по Операциям, совершенным в валюте, отличной от валюты Счета, осуществляется конвертация денежных средств.

3.13. При расчетах по Операциям, совершенным с использованием Карты (ее реквизитов), конвертация денежных средств производится в случаях, если Валюта операции отличается от валюты Счета и/или от Валюты расчетов с Платежной системой. При проведении Операций в устройствах сторонних банков списание сумм Операций со Счета происходит в следующем порядке:

- при несовпадении Валюты операции с Валютой расчетов с Платежной системой конвертация сумм Операций в Валюту расчетов с Платежной системой происходит по курсу Платежной системы;
- при несовпадении Валюты расчетов с Платежной системой с валютой Счета конвертация сумм Операций в валюту Счета для списания со Счета происходит по курсу, установленному Банком на Дату проведения Операции по Счета.

3.14. При совершении Операции за пределами Российской Федерации или в иностранном Интернет-магазине Держателю может быть предложено осуществление конвертации суммы Операции в валюте и по курсу представителя услуг (продавца), либо в валюте Счета (рублях РФ). В данном случае, вне зависимости от выбранной валюты Операции, сумма Операции будет конвертирована в Валюту расчетов с Платежной системой по курсу Платежной системы, при этом окончательная сумма списания со Счета будет осуществлена в валюте Счета по курсу Банка на день списания.

3.15. При проведении Держателем Карты Операций в валюте, отличной от валюты Счета, в банкоматах и ПВН Банка конвертация средств из валюты Операции в валюту Счета производится по курсу Банка на Дату проведения Операции по Счету.

3.16. Курс конвертации на день списания суммы Операции со Счета может не совпадать с курсом на Дату совершения Операции. При этом возникшая курсовая разница не может быть предметом претензии со стороны Клиента.

3.17. Клиент/Держатель Карты распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете, в целях, указанных в п. 2.9. настоящих Правил, и с учетом ограничений, предусмотренных требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами и Тарифами Банка.

Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете в пределах Платежного лимита.

3.18. В случае превышения сумм расходных Операций над суммой остатка денежных средств на Счете, Банк фиксирует задолженность и со дня, следующего за днем возникновения Несанкционированной задолженности, начисляет плату на сумму задолженности в соответствии с Тарифами Банка, действующими на Дату проведения Операции по Счету.

При недостаточности остатка денежных средств на Счете для осуществления расчетов по неавторизованным Операциям, комиссиям и прочим платежам, предусмотренным Договором и правилами Платежных систем, а также вследствие курсовой разницы (изменения курсов валют в промежуток времени, прошедший между Датой совершения Операции по Карте и Датой проведения Операции по Счету) возможно возникновение Несанкционированной задолженности. По факту возникновения Несанкционированной задолженности Банк информирует Клиента по телефону или иными способами связи.

При возникновении Несанкционированной задолженности Клиент уплачивает Банку плату в соответствии с Тарифами. Плата начисляется ежедневно на сумму Несанкционированной задолженности со дня, следующего за днем ее образования, до момента её полного погашения, но не позднее 30 (тридцатого) календарного дня с даты возникновения Несанкционированной задолженности (включительно). Плата списывается со Счета не позднее следующего рабочего дня с момента поступления

денежных средств на Счет.

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

3.20. Кредитование Счета не осуществляется.

3.21. Плата за услуги, оказываемые Банком по настоящим Правилам, взимается Банком путем списания денежных средств со Счета на условиях поручения Клиента, согласно пункта 3.22. настоящих Правил, или уплачиваются Клиентом посредством внесения в кассу Банка наличных денежных средств, в соответствии с Тарифами, действующими на Дату совершения Операций.

3.22. Клиент поручает Банку списывать со Счета без ограничения по сумме и количеству Операций списания, с применением банковских ордеров или иных расчетных документов, предусмотренных нормативными документами Банка России:

- плату за услуги, оказываемые Банком по настоящему Договору, в день проведения Операций по Счету в соответствии с Тарифами, действующими на дату совершения Операций;
- денежные средства по Операциям, совершенным с использованием Карт;
- сумму Несанкционированной задолженности и плату за ее возникновение, в день поступления денежных средств на Счет;
- денежные средства в случаях ошибочного зачисления денежных средств на Счет, в срок не позднее дня, следующего за днем обнаружения указанного зачисления денежных средств на Счет;
- на основании распоряжений третьих лиц (получателей средств, взыскателей) в порядке, предусмотренном Правилами и действующим законодательством;
- по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством, внутренними документами Банка, договорами между Банком и Клиентом.

При недостаточности на Счете денежных средств, необходимых для погашения задолженности перед Банком, Клиент поручает Банку списывать со Счета денежные средства в день их поступления на Счет, до полного погашения долга перед Банком.

3.23. Поручения Клиента, предусмотренные пунктом 3.22. настоящих Правил, являются заранее данным акцептом, предоставленным Банку в соответствии с Положением о правилах осуществления перевода денежных средств, утвержденных Банком России 29.06.2021 года № 762-П.

3.24. Банк предоставляет Клиенту Выписку по Счету по мере совершения Операций, но не позднее, чем на следующий рабочий день после проведения Операции по Счету. Выписка и подтверждающие документы предоставляются путем их направления по Системе «Банк-Клиент». С этого момента Стороны признают надлежащее выполнение обязательств Банка по предоставлению выписок и подтверждающих документов к ним в письменной форме без дальнейшего представления документов на бумажном носителе. В случае отсутствия заключенного между Банком и Клиентом соглашения об обмене электронными документами по Системе «Банк-Клиент», уполномоченный представитель Клиента получает Выписки в Банке на бумажном носителе; при этом Банк обеспечивает своевременную подготовку выписок и документов на бумажных носителях, ответственность за своевременное получение выписок, документов в Банке несет Клиент. Обязанность Банка по предоставлению Выписок считается выполненной надлежащим образом, если Банк произвел изготовление (подготовку к выдаче) Выписок и подтверждающих документов к ним таким образом, что получение их Клиентом возможно в течение часа после обращения представителя Клиента в Банк.

3.25. Для перечисления на Счет денежных средств Клиент предоставляет платежное поручение. В поле «Получатель» платежного поручения указывается наименование Клиента, в поле «Счет получателя» указывается Счет Карты, в поле «Сумма» указывается общая сумма, подлежащая зачислению на Счет, в поле «Назначение платежа» указывается «Пополнение счета корпоративной карты. Без НДС».

4. ПОРЯДОК ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТЫ

4.1. Банк выпускает Карту на имя Держателя на основании Заявления на выпуск Корпоративной карты, после внесения Клиентом на Счет суммы вознаграждения Банка в соответствии с установленными Тарифами.

Для выпуска Держателю Карты Клиент передает в Банк Заявление на выпуск Корпоративной карты, на каждого Держателя, а также документы, необходимые для идентификации Держателя в соответствии с требованиями Банка и действующего законодательства Российской Федерации.

4.2. При принятии положительного решения о выпуске Карты, Банк выпускает Карту и выдает ее Держателю или лицу, уполномоченному Клиентом на получение Карты, и обеспечивает расчеты по Счету в пределах Расходного лимита.

4.3. В рамках настоящих Правил не допускается получение одним Держателем более одной Карты,

выпущенной на его имя.

4.4. Карты выпускаются в течение 10 (десяти) рабочих дней, исчисляемых с даты, следующей за датой принятия Банком Заявления на выпуск Корпоративной карты от Клиента. Карта может быть выпущена Банком не позднее 4 (Четырех) рабочих дней, следующих за датой принятия Банком Заявления на выпуск Корпоративной карты от Клиента с соответствующей отметкой, с взиманием комиссионного вознаграждения согласно Тарифам Банка, при условии получения Карты Держателем в офисе Банка, расположенном в г. Москва.

4.5. Карта является собственностью Банка и передается Держателю в пользование. Банк имеет право отказать Клиенту в выпуске Карты на имя Держателя или ее замене без объяснения причин отказа, а в случаях, предусмотренных настоящим Договором, приостановить или прекратить действие Карты.

4.6. В случае не востребования Держателем выпущенной на его имя Карты в течение 3 (Трех) месяцев от даты выпуска/перевыпуска Карта подлежит уничтожению. При невостребовании Карты Клиентом (Держателем) в течение указанного срока, ранее списанная Банком комиссия, Клиенту не возвращается.

4.7. Карта выпускается на определенный срок. Год и месяц, по окончании которого истекает срок действия Карты, определяется Банком и правилами Платежной системы и указываются на лицевой стороне Карты. Карта действительна до последнего дня указанного месяца включительно.

4.8. Получение от Банка Карт, ПИН - конвертов и иной корреспонденции, предназначенной Держателю, осуществляется Держателем или Уполномоченным лицом на основании доверенности (Приложение №4 к настоящим Правилам).

4.9. По истечении срока действия Карта может быть перевыпущена на новый срок на основании Заявления на перевыпуск корпоративной расчетной банковской карты АО Банк «Национальный стандарт» (Приложение №8 к настоящим Правилам), переданного в Клиентом в Банк (в том числе по Системе «Банк-Клиент»). Перевыпуск Карты осуществляется после перечисления Клиентом денежных средств на Счет в сумме, достаточной для взимания Банком вознаграждения, согласно установленным Банком Тарифам.

4.10. В случае Утраты/повреждения Карты до истечения срока ее действия, в том числе размагничивания магнитной полосы/повреждения чипа или рассекречивания ПИН-кода, а также в случае изменения фамилии и/или имени Держателя Карты, Держателю может быть перевыпущена Карта и ПИН-код к ней. Для этого Клиент должен передать в Банк (в том числе по Системе «Банк-Клиент») Заявление на перевыпуск корпоративной расчетной банковской карты АО Банк «Национальный стандарт» (Приложение №8 к настоящим Правилам). Перевыпуск Карты осуществляется после перечисления Клиентом денежных средств на Счет в сумме, достаточной для взимания Банком вознаграждения, согласно установленным Банком Тарифам.

4.11. Досрочное прекращение действия Карты возможно в следующих случаях:

- по письменному заявлению Клиента;
- по усмотрению Банка – в случае нарушения Держателем и/или Клиентом настоящих Правил;
- по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством, внутренними документами Банка.

4.12. Совершение Операций по Счету с использованием Карты (ее реквизитов) может осуществляться как с проведением Авторизации, так и без проведения Авторизации в случаях, предусмотренных правилами Платежной системы.

5. УСТАНОВЛЕНИЕ РАСХОДНЫХ ЛИМИТОВ

5.1. Расходный лимит общий и в разрезе видов Операций устанавливается в соответствии с Тарифами Банка.

5.2. Расходный лимит может быть изменен путем подачи Заявления на установку/изменение лимитов по корпоративной Карте (Приложение №5 к настоящим к Правилам), в том числе по Системе «Банк-Клиент».

5.3. В случае принятия положительного решения Банк производит изменение Расходных лимитов по Карте не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения Банком.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

6.1. Клиент имеет право:

6.1.1. Осуществлять Операции по Счету в соответствии с действующим законодательством и Договором.

6.1.2. Определять Держателя карты, имеющего право на распоряжение денежными средствами с использованием Карты, из числа работников организации и/или иных лиц, уполномоченных Клиентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.1.3. Увеличивать количество Держателей Карт, для чего направлять в Банк соответствующее заявление.

6.1.4. Приостановить или прекратить действие определенной Карты либо всех Карт, выпущенных Банком для осуществления Операций по Счету, путем подачи в Банк соответствующего заявления, в том числе по Системе «Банк-Клиент».

6.1.5. Изменять сумму Расходного лимита определенного Держателя, направив в Банк соответствующее заявление.

6.1.6. В целях предотвращения несанкционированных/мошеннических Операций с использованием утраченной Карты, в том числе Операций, проводимых без Авторизации, дать распоряжение Банку о постановке номера Карты в Стоп-Лист.

6.1.7. Получать от Банка консультации по вопросам проведения Операций по Счету и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к исполнению Договора.

6.1.8. Получать от Банка всю публичную финансовую информацию о его деятельности.

6.2. Банк имеет право:

6.2.1. Отказать Клиенту в открытии Счета в следующих случаях:

- Клиентом не представлены (не в полном объеме представлены, оформлены ненадлежащим образом) документы, необходимые для открытия Счета Приложением № 2 «Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в АО Банк «Национальный стандарт»;

- Клиентом не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для проведения идентификации Клиента, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, либо представлены неполные / недостоверные сведения;

- при наличии у Банка подозрений, что целью заключения Договора является совершение Операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- в случае отсутствия по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности;

- при наличии действующего решения налогового, таможенного органов о приостановлении Операций по ранее открытым в Банке счетам Клиента и счетам Клиента, открытым в других банках;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

6.2.2. Отказать Клиенту в выпуске, перевыпуске или разблокировании Карты, по своему усмотрению и без указания причин. Отказать Клиенту (Держателю) в выдаче невостребованной Клиентом (Держателем) Карты по истечении 3 (трех) месяцев с даты выпуска/перевыпуска Карты.

6.2.3. Приостанавливать Операции по Счету, применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

6.2.4. Запрашивать у Клиента документы (информацию), в том числе дополнительные документы (информацию):

6.2.4.1. подтверждающие совершение Операции (чек/слип и т.п.);

6.2.4.2. для подтверждения (уточнения) сведений о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце;

6.2.4.3. необходимые для проверки соответствия проводимых по Счету Операций законодательству Российской Федерации, в том числе, при осуществлении Банком функций агента валютного контроля и в других случаях, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка;

6.2.4.4. о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений Клиента с Банком;

6.2.4.5. для определения целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации Клиента.

6.2.5. Осуществлять функции агента валютного контроля в отношении проводимых Клиентом Операций по Счету.

6.2.6. Блокировать действие определенной Карты или всех Карт, выпущенных для осуществления Операций по Счету, дать распоряжение об изъятии Карты (Карт), отказать в проведении любой Операции по Счету без предварительного уведомления Клиента/Держателя в следующих случаях:

6.2.6.1. при оформлении Распоряжения с нарушением требований, установленных действующим законодательством Российской Федерации и/или настоящими Правилами;

6.2.6.2. превышения суммы, подлежащей к списанию, Платежного и/или Расходного лимита;

6.2.6.3. в случае если у Банка возникли подозрения, что Операции по Счету, включая Операции по зачислению средств на Счет денежных средств, осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

6.2.6.4. в случае неисполнения Клиентом (Держателем) обязательств, предусмотренных Договором, в том числе при нарушении Клиентом (Держателем) порядка использования Карты;

6.2.6.5. в случае непредставления либо отказа в предоставлении Банку документов и сведений (предоставление Клиентом ненадлежащих/недостоверных документов и сведений), согласно требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и/или настоящих Правил, в том числе документов, служащих основанием для проведения Клиентом Операций по Счету (в установленные в запросе Банка сроки, а при изменении идентификационных данных – в течение 5-ти календарных дней с даты таких изменений (если в запросе Банка не указан иной, более короткий срок));

6.2.6.6. при наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений распоряжения денежными средствами Счете до момента отмены указанных ограничений;

6.2.6.7. при наличии иных фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом/Держателем Карты законодательства Российской Федерации, Правил.

6.2.6.8. в случае, если в результате анализа документов и сведений, предоставленных в Банк Клиентом, в случаях предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и/или настоящими Правилами, у Банка возникают сомнения в достоверности и/или актуальности предоставленных документов (сведений), либо если такие документ (сведения) не позволяют однозначно определить экономический смысл и/или подтвердить законный характер Операций по Счету, в том числе Операций по зачислению на Счет денежных средств;

6.2.6.9. в случае если у Банка возникли сомнения в том, что Операция проводится по поручению Клиента (Держателя);

6.2.6.10. в случае поступления в Банк Карты, обнаруженной третьими лицами;

6.2.6.11. в случае если проведение Клиентом (Держателем) Операции с Картой (ее реквизитами) может повлечь возникновение убытков у Банка и/или у Клиента.

6.2.7. Без дополнительного распоряжения Клиента списывать со Счета денежные средства:

- плату за услуги, оказываемые Банком по настоящему Договору, в день проведения Операций по Счету в соответствии с Тарифами, действующими на дату совершения Операций;

- денежные средства по Операциям, совершенным с использованием Карт;

- сумму Несанкционированной задолженности и плату за ее возникновение, в день поступления денежных средств на Счет;

- денежные средства в случаях ошибочного зачисления денежных средств на Счет, в срок не позднее дня, следующего за днем обнаружения указанного зачисления денежных средств на Счет;

- на основании распоряжений третьих лиц (получателей средств, взыскателей) в порядке, предусмотренном Правилами и действующим законодательством Российской Федерации;

- по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством, внутренними документами Банка, договорами между Банком и Клиентом.

6.2.8. При невозможности списания, недостаточности, отсутствии на Счете Клиента, денежных средств, необходимых для исполнения денежных обязательств Клиента перед Банком, списывать денежные средства с иных счетов Клиента, а также производить покупку/продажу необходимых средств со счетов Клиента в иных валютах с последующим списанием в погашение обязательств (при этом для расчетных целей используется внутренний курс Банка для соответствующих валют на дату списания).

6.2.9. В одностороннем порядке вносить изменения в Правила, реквизиты Банка, изменять Тарифы, в том числе, дополнять Тарифы новыми видами услуг Банка, за которые производится взимание комиссии, при условии, что эти изменения вступают в силу не ранее, чем в день уведомления Банком Клиента. Клиент считается надлежащим образом уведомленным Банком об изменении Правил и (или) реквизитов Банка, и (или) Тарифов, если такие изменения содержатся в местах обслуживания Клиентов, и (или) на Сайте Банка, и (или) при направлении указанной информации Клиенту любым иным способом, позволяющим получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

6.2.10. В одностороннем порядке изменить номер Счета Клиента, при условии уведомления Клиента об изменении номера Счета не позднее, чем за 10 дней до даты введения в действие изменений. Соответствующее уведомление может быть передано Клиенту (представителю Клиента) под роспись, или направлено в электронном виде с использованием Системы «Банк-Клиент», или отправлено заказным письмом по почте (по адресу фактического местонахождения, или адресу, указанному в Едином государственном реестре юридических лиц, или адресу места жительства индивидуального предпринимателя).

6.2.11. Использовать сведения, размещаемые на сайте Банка России и/или на официальном сайте Федеральной налоговой службы, содержащем информацию о ликвидируемых и ликвидированных юридических лицах при обновлении информации о Клиентах, находящихся на обслуживании.

6.2.12. Устанавливать, изменять и отменять лимиты расходования денежных средств и оплаты товаров (услуг) по Картам Клиента, установленные в соответствии с Тарифами Банка.

6.2.13. При нарушении Клиентом условий настоящего Договора и (или) действующего законодательства РФ, в том числе при возникновении задолженности по Счету или при возникновении ситуации, которая может повлечь за собой ущерб для Банка или Клиента:

- приостановить или прекратить действие Карт(ы), а также принимать для этого все необходимые меры вплоть до изъятия;
- направить Клиенту уведомление с требованием возврата Карт(ы) в Банк.

6.3. Клиент обязан:

6.3.1. Соблюдать требования законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, включая Тарифы, а также настоящих Правил.

6.3.2. Предоставлять в Банк, в том числе по его запросу:

- документы, необходимые Банку для открытия Счета и выпуска Карты, а также для проведения идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца как в соответствии с Приложением № 2 Правила комплексного банковского обслуживания юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в АО Банк «Национальный стандарт», так и иные документы, запрашиваемые Банком;

- документы, подтверждающие в соответствии с законодательством Российской Федерации, правомерность проведения Операций по Счету, а также необходимые для осуществления Банком контрольных функций в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России (в том числе, законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, валютным законодательством РФ при исполнении Банком функций агента валютного контроля и проч.);

- информацию, необходимую для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ, в части обновления сведений о клиентах, включая опросник Клиента (по форме Банка), документы, подтверждающие местонахождение Клиента (в случае если оно отлично от адреса регистрации, указанного в ЕГРЮЛ), его постоянно действующего органа управления - не реже одного раза в год не позднее числа и месяца заключения последнего Договора, а в случае получения запроса от Банка – в течение 5 (Пяти) рабочих дней, следующих за днем получения запроса;

- информацию о соответствии критериям отнесения Клиентов к категории Клиента - иностранного налогоплательщика в соответствии с внутренними документами Банка;

- информацию, разъясняющую экономический смысл и подтверждающую законный характер Операций по Счету.

6.3.3. Информировать Банк обо всех изменениях своего статуса, реквизитов и (или) других данных, содержащихся в опроснике Клиента, представленной в Банк при открытии / в процессе ведения Счета, (включая организационно-правовую форму, наименование, местонахождение, размер уставного капитала, состав и паспортные данные участников/ акционеров, сведения о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, номера телефонов, факсов и проч.).

6.3.4. Незамедлительно предоставлять Банку информацию о прекращении полномочий на распоряжение Счетом лиц, наделенных правом подписи, с предоставлением надлежащим образом заверенных документов. В случае нарушения Клиентом требований настоящего пункта Стороны признают, что распоряжение Счетом осуществлялось (осуществляется) надлежащим образом уполномоченными Клиентом лицами. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом, не было своевременно документально подтверждено.

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

6.3.6. Ознакомить Держателя с Рекомендациями по использованию расчетных корпоративных карт АО Банк «Национальный стандарт» (Приложение №12 к настоящим Правилам).

6.3.7. Обеспечить расходование средств Держателями в пределах Расходных лимитов и на цели, предусмотренные пунктом 2.9. настоящих Правил.

6.3.8. Не допускать возникновения Несанкционированной задолженности по Счету.

6.3.9. Оплачивать услуги (расходы) Банка в соответствии с Тарифами и/или Договором в порядке, предусмотренном действующим законодательством, Правилами, внутренними документами Банка, в том числе, обеспечивать наличие на Счете сумм, достаточных для списания Банком в порядке заранее данного Клиентом акцепта. При этом если Тарифами/Договором предусмотрено ежемесячное/ежегодное списание комиссионного вознаграждения, а срок оказания услуги составляет менее календарного месяца/года, оплата производится за полный месяц/год.

6.3.10. Возвращать ошибочно зачисленные Банком на Счет Клиента денежные средства, в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента обнаружения факта ошибочного зачисления денежных средств либо с момента получения требования Банка.

6.3.11. Сохранять Документы по Операциям с использованием Карт, в течение 60 (Шестидесяти) календарных дней с даты их совершения, а также по требованию Банка в течение 3 (трех) рабочих дней предоставить их и/или иные документы, запрошенные Банком, в целях урегулирования спорных вопросов.

6.3.12. В случае Утраты Карты и/или ее использования без согласия Клиента уведомить Банк об этом незамедлительно после обнаружения факта Утраты Карты и (или) ее использования без согласия Клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции следующим (-ими) способом (-ами):

- путем обращения по телефону в службу клиентской поддержки (8-800-250-33-00) (круглосуточно)). Любое устное обращение должно быть подтверждено письменным заявлением Клиента, переданным лично в структурное подразделение Банка, либо направленным в форме неплатежного электронного документа по Системе «Банк-Клиент»;

- при личном обращении Клиента в структурное подразделение Банка путем подачи письменного заявления на блокировку/прекращение действия корпоративной карты (Приложение №6 к настоящим Правилам).

6.3.13. При обнаружении Карты, ранее заявленной как утраченной, незамедлительно информировать об этом Банк.

6.3.14. Вернуть Карту в Банк при окончании ее срока действия, получении новой Карты при перевыпуске, а также по требованию Банка не позднее 5 (Пяти) календарных дней после даты получения уведомления Банка о возврате Карты.

6.3.15. Письменно уведомить Банк не позднее 5 (Пяти) календарных дней об изменении у Держателя Карты идентификационных сведений, адресов, контактов и другой информации.

6.3.16. Уведомить Банк письменно о факте увольнения работника не позднее трех дней с момента увольнения, а также предоставить в банк «Заявление на блокировку/прекращение действия корпоративной карты» (Приложение №6 к настоящим Правилам).

6.3.17. Возместить Банку расходы, понесенные Банком в связи с незаконным использованием третьими лицами Карты или в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением Клиентом обязательств по Договору.

6.4. Банк обязан:

6.4.1. В срок и в порядке, установленные настоящими Правилами, открыть Клиенту Счет при условии представлении всех документов, необходимых для открытия Счета и проведения идентификации Клиента, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца.

6.4.2. Предоставлять Клиенту информацию о реквизитах Банка посредством размещения указанной информации в местах обслуживания клиентов, и (или) на Сайте Банка, и (или) при направлении указанной информации Клиенту любым иным способом, позволяющим получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

6.4.3. Осуществлять обслуживание Счета/Карты в порядке и на условиях Договора, в том числе в соответствии с правилами Платежных систем.

6.4.4. Осуществлять функции агента валютного контроля в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

6.4.5. Предоставить Держателю или лицу, уполномоченному Клиентом на получение Карты,

оформленную на имя Держателя Карту/ПИН-конверт в порядке и сроки, определенные настоящими Правилами.

6.4.6. Блокировать и/или прекратить операции по Карте в следующих случаях:

- при получении уведомления Держателя (Клиента) об Утрате, хищении или об использовании Карты и/или ПИН-кода к ней, мобильного устройства Держателя и/или Пароля без его согласия;
- при получении от Клиента «Заявление на блокировку/прекращение действия корпоративной карты» (Приложение №6 к настоящим Правилам).

6.4.7. Консультировать Клиента по вопросам совершения Операций в рамках Договора.

6.4.8. Соблюдать банковскую тайну об Операциях Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.4.9. 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 в срок, установленный Правилами.

6.4.10. В порядке и случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, применять следующие ограничения по Счету:

- накладывать арест на денежные средства, находящиеся на Счете;
- приостанавливать Операции по Счету;
- блокировать (замораживать) денежные средства (имущество).

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.2. Клиент несет ответственность за Операции, совершенные с использованием всех Карт (их реквизитов), выпущенных для осуществления расчетов по Счету, в соответствии с Договором.

7.3. Клиент несет ответственность за несвоевременное и неполное письменное уведомление Банка, об обстоятельствах, имеющих значение для соблюдения Правил, в том числе об изменении ранее сообщенных Банку сведений.

7.4. Клиент несет ответственность перед Банком за Операции, совершенные с использованием утраченной Карты, если она не была заблокирована Банком по причине непоступления от Клиента/Держателя информации об Утрате Карты.

7.5. Клиент несет ответственность перед Банком за Неавторизованные Операции с использованием утраченной Карты (ее реквизитов), если в Банк не было дано распоряжения по постановку номера Карты в Стоп-лист.

7.6. В случае постановки номера Карты в Стоп-лист, Клиент несет ответственность перед Банком за Неавторизованные Операции с использованием утраченной Карты в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с момента получения заявления на постановку в Стоп-лист. При этом Банк списывает со Счета денежные средства по Операциям, совершенным с использованием утраченной Карты (ее реквизитов), в течение указанного в настоящем пункте периода.

7.7. Банк не несет ответственности в случае отказа какого-либо третьего лица принять Карту для проведения расчетов и иных Операций с ее использованием.

7.8. Банк не несет ответственности за отказ от проведения Операции по Счету по основаниям, предусмотренным настоящим Правилами.

7.9. Банк не несет ответственности за разглашение информации, составляющей банковскую тайну, при информировании об Операциях по Счету на номера мобильных телефонов, предоставленных Банку для указанных целей, в случаях, когда такая информация стала доступна неуполномоченным лицам не по вине Банка, а также за неполучение/несвоевременное получение Клиентом (представителем Клиента) уведомления в виде смс-сообщения не по вине Банка и/или ввиду отсутствия инициативы со стороны Клиента.

7.10. Клиент несет ответственность за невозврат суммы Несанкционированной задолженности и платы, начисляемой Банком за ее возникновение в соответствии с пунктом 3.18. настоящих Правил, с уплатой понесенных Банком расходов, связанных с взысканием задолженности.

7.11. После возврата всех Карт в Банк и закрытия Счета Клиент не освобождается от ответственности и выполнения обязанности:

7.11.1. в безусловном порядке возмещать Банку суммы всех Операций, совершенных Держателями в период действия Договора, и связанных с ними любых комиссий;

7.11.2. уплатить причитающуюся Банку сумму денежных средств до полного исполнения перед

Банком обязательств.

7.12. Стороны пришли к соглашению, что при совершении Операции с использованием Технологии бесконтактных платежей на территории Российской Федерации, если сумма Операции не превышает сумму, установленную Платежными системами, Банк не обязан возмещать клиенту сумму Операции, так как Операции осуществлялась без ввода ПИН-кода. При совершении Операций с использованием Технологии бесконтактных платежей на территории других стран сумма Операции, не подлежащая возмещению, может отличаться и устанавливается в соответствии с правилами Платежных систем.

7.13. В соответствии со статьей 19 Федерального закона от 27.07.2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных» Банк обязан обеспечивать конфиденциальность обрабатываемых персональных данных и принимать необходимые организационные и технические меры для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий.

7.14. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих указанные в Договоре Счета виды деятельности, препятствующие осуществлению Сторонами своих обязательств по Договору Счета и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Сторон, Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, определенных настоящими Правилами.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

8.1. Договор вступает в силу с момента его заключения.

8.2. Клиент имеет право в любое время в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор путем подачи в Банк, в том числе по Системе «Банк-Клиент», соответствующего заявления (Приложение №3 к настоящим Правилам). Указанным заявлением Клиент поручает Банку расторгнуть Договор по истечении срока, установленного настоящими Правилами для урегулирования финансовых обязательств Клиента перед Банком.

8.3. Договор считается расторгнутым после урегулирования финансовых обязательств Клиента перед Банком, возникших в связи с исполнением Договора, в соответствии со сроком, указанным в п. 8.6. настоящих Правил.

8.4. При наличии в Банке принятого к исполнению решения уполномоченного органа о приостановлении Операций по Счету/либо ареста денежных средств на Счете и при наличии денежных средств Счет может быть закрыт только после отмены решения о приостановлении Операций/ареста.

8.5. При получении Банком заявления Клиента о расторжении Договора Банк блокирует действие всех Карт, выпущенных к Счету Клиента.

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

- от даты предоставления в Банк «Заявления на закрытие счета для расчетов по Операциям с использованием корпоративных карт» (Приложение №3 к настоящим Правилам);
- от даты прекращения действия всех Карт, выпущенных к Счету;
- от даты истечения срока действия всех Карт, выпущенных к Счету.

8.7. В случае, если на момент подачи заявления хотя бы по одной из Карт, выпущенных к Счету Клиента, проведена Операция преавторизации, срок полного исполнения финансовых обязательств Клиента наступает либо по истечении срока, предусмотренного пунктом 8.6. настоящих Правил, либо в ближайший рабочий день, следующий за днем окончания преавторизации (в зависимости от того, какая из указанных дат наступит позднее).

8.8. Банк имеет право расторгнуть Договор в случаях, установленных законом, в том числе, в случае принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении Операции на основании п. 11 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ. Договор считается расторгнутым по истечении 60 (Шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора.

Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора до дня, когда Договор считается расторгнутым, Банк не осуществляет Операции по Счету, за исключением Операции по перечислению остатка средств со Счета, предусмотренных законодательством.

В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на Счете в течение 60 (Шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора либо

неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет, Банк зачисляет денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России.

8.9. Договор считается расторгнутым при ликвидации Клиента с даты, когда Банку стало известно об исключении Клиента из Единого государственного реестра юридических лиц (Единого реестра индивидуальных предпринимателей) или прекращении полномочий (деятельности) лиц, занимающихся частной практикой в порядке, установленном действующим законодательством, кроме случаев, когда законом или иными правовыми актами исполнение обязательств ликвидированного юридического лица возлагается на другое лицо.

8.10. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета. После прекращения действия Договора приходные и расходные Операции по Счету Клиента не осуществляются. Денежные средства, поступившие Клиенту после прекращения действия Договора, возвращаются отправителю. При отсутствии денежных средств на Счете закрытие Счета производится не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения Договора. При наличии на Счете денежных средств на день прекращения Договора закрытие Счета производится не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета. В случае прекращения Договора при наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений распоряжения денежными средствами на банковском счете и при наличии денежных средств на Счете, закрытие Счета производится после отмены указанных ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета.

8.11. Расторжение Договора влечет прекращение всех вытекающих из него обязательств Сторон.

9. РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ

9.1. Клиент вправе оспорить Операцию, отраженную в Выписке, обратившись в Банк путем подачи Заявления о несогласии с транзакцией/CARDHOLDER DISPUTE FORM (Приложение №9 к настоящим Правилам).

9.2. В случае наличия возражений по Операциям, указанным в Выписке по Счету и других банковских документах, Клиент вправе предъявить в Банк претензию в письменном виде по форме Заявления о несогласии с транзакцией/CARDHOLDER DISPUTE FORM (Приложение №9 к настоящим Правилам). К претензии прикладываются Документы по Операциям, совершенным с использованием Карты, которые были оформлены при совершении данной Операции, подтверждающие обоснованность доводов, заявленных в претензии.

9.3. Результат проведенного Банком расследования по претензии Клиента направляется Банком Клиенту в письменной форме в сроки, установленные Платежными системами и законодательством Российской Федерации.

9.4. Ответ на претензию может быть передан представителю Клиента под роспись, или направлено в электронном виде с использованием Системы «Банк-Клиент», или отправлено заказным письмом по почте (по адресу фактического местонахождения, или адресу, указанному в Едином государственном реестре юридических лиц, или адресу жительства индивидуального предпринимателя).

9.5. Срок возмещения денежных средств по результатам рассмотрения претензии Клиента (по Операциям, совершенным без согласия Держателя), составляет 7 рабочих дней с момента отправки Клиенту ответа на претензию.

9.6. Если разногласия, возникшие между Сторонами по Договору, не урегулированы в претензионном порядке, то спор передается на рассмотрение в Арбитражный суд по месту нахождения Банка (внутреннего структурного подразделения Банка).

10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

10.1. Приложения к настоящим Правилам являются их составной и неотъемлемой частью.

10.2. В рамках исполнения Договора Сторона считается извещенной надлежащим образом:

- с момента получения извещения от другой Стороны;
- по истечении 5 (Пяти) рабочих дней с момента направления извещения заказным письмом по почте;
- с момента размещения информации в местах обслуживания Клиентов в помещениях Банка;
- с момента направления извещения с использованием Системы «Банк-Клиент»;
- с момента размещения информации на Сайте Банка.

10.3. Клиент, передающий Банку персональные данные своих работников, представителей, участников (акционеров), выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, гарантирует получение

их письменного согласия на передачу персональных данных Банку и обработку их Банком в объеме, содержащемся в информации и предоставляемых Банку документах, необходимых для заключения и исполнения настоящего договора.

Банк обязан использовать вышеуказанные персональные данные в целях заключения и исполнения настоящего договора, защиты законных прав и интересов Клиента и Банка, исполнения Банком обязанностей, возложенных на него действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Банк обязан соблюдать конфиденциальность предоставленных персональных данных в соответствии с ФЗ РФ от 27.07.2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных».

Клиент определяет совершение следующих действий (операций) с вышеуказанными персональными данными с использованием средств автоматизации или без использования таких средств в процессе обработки Банком: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передачу (предоставление, доступ) - в случаях, когда такая передача предусмотрена действующим законодательством Российской Федерации, извлечение, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных.

В соответствии со статьей 19 ФЗ РФ от 27.07.2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных» при обработке персональных данных «БАНК» обязан принимать необходимые правовые, организационные и технические меры или обеспечивать их принятие для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий в отношении персональных данных, в том числе, но не исключительно: устанавливать правила доступа к персональным данным, обрабатываемым в информационной системе персональных данных; осуществлять контроль за принимаемыми мерами по обеспечению безопасности персональных данных.

Обработка персональных данных осуществляется Банком в течение срока действия Договора и в течение 5 (Пяти) лет по окончании срока его действия.

10.4. Если Тарифами Банка предусмотрено начисление вознаграждения cash-back, выплата производится ежемесячно при условии совершения безналичных операций по оплате товаров, работ и услуг с использованием Карты/реквизитов Карты в ТСП, отнесенным к категориям для начисления cash-back согласно Тарифам Банка и в соответствии с зарегистрированными в Платежной системе МСС. Банк не несет ответственности за некорректное предоставление информации о коде МСС, предоставляемое ТСП и/или кредитными организациями-эквайерами, обслуживающими данное ТСП.

При начислении cash-back учитываются операции по оплате товаров, работ и услуг с использованием Карты/реквизитов Карты, отраженные по Счету в течение предыдущего календарного месяца. Ставка для расчета суммы cash-back определяется Тарифами.

Банк вправе отказать в начислении и выплате cash-back в случае:

- невозможности определения МСС ТСП на принадлежность к категории для начисления cash-back;
- выявления Банком признаков использования Карты, с целью злоупотребления правом на получение бонусов cash-back;
- выявления операций, квалифицируемых Банком или Платежными системами в качестве мошеннических;
- выявления операций, в отношении которых Банком в соответствии с нормативными документами Банка России выявлены признаки необычных операций.

Сумма для начисления вознаграждения рассчитывается как произведение ставки cash-back и общей суммы безналичных операций по оплате товаров, работ и услуг с использованием Карты/реквизитов Карты в ТСП, отнесенным к категориям для начисления cash-back согласно Тарифам Банка и в соответствии с зарегистрированными в Платежной системе МСС. При этом результат расчета округляется до двух знаков после запятой. Максимальная сумма cash-back определяется Тарифами Банка. Если рассчитанная сумма вознаграждения превышает максимальную сумму cash-back, определяемую Тарифами, то сумма, превышающая максимальное значение, аннулируется («сгорает») и не подлежит выплате ни в текущем, ни в последующих периодах.

В случае получения возврата по Операции, сумма выплаченного cash-back по данной Операции будет вычтена из суммы вознаграждения за последующие периоды. Сумма вычета cash-back не может превышать сумму начисления в текущем календарном месяце.

Выплата рассчитанной суммы cash-back осуществляется не позднее пятого рабочего дня каждого месяца, следующего за месяцем, в котором Клиенту был открыт Счет и выпущена Карта, при условии совершения безналичных операций по оплате товаров, работ и услуг в ТСП, отнесенным к категориям для начисления cash-back (в соответствии с зарегистрированными в Платежной системе МСС).

Окончательный расчет и выплата cash-back осуществляется не позднее 5-го рабочего дня месяца, на который приходится окончание срока действия Карты, за предшествующий месяц. В случае, если на дату выплаты cash-back Карта заблокирована/закрыта по заявлению Клиента или в связи с окончанием ее срока действия, выплата cash-back за безналичные операции в предшествующем месяце не производится. В период, оставшийся до окончания срока действия Карты, cash-back не начисляется.

10.5. Во всем, что не предусмотрено настоящими Правилами, Договором, Стороны руководствуются нормами действующего законодательства Российской Федерации.