

Утверждены Правлением КБ «Долинск» (АО) 20.08.2024

## **Правила выпуска и обслуживания корпоративных карт в КБ «Долинск» (АО)**

### **1. Термины и определения**

Термины, применяемые в настоящих Правилах выпуска и обслуживания корпоративных карт в КБ «Долинск» (АО) (далее – «Правила»), имеют следующие значения:

**Держатель** – физическое лицо, на чье имя выпущена Карта, которому предоставлены полномочия на распоряжение денежными средствами, находящими на Счете, с использованием Карты.

**Заявление на выпуск карты** – Заявление на выпуск корпоративной карты по установленной Банком форме, подписанное Клиентом и переданное в Банк в порядке, установленном настоящими Правилами.

**Корпоративная карта/Карта** – банковская карта платежной системы «Мир», выпущенная Банком для совершения Держателем операций по Счету, на материальном (пластиковом) носителе или в электронно-цифровом виде без материального (пластикового) носителя (**Цифровая карта**).

**Лимит Карты (Лимит)** – сумма денежных средств, в пределах которой Держатель может проводить расходные операции с использованием Корпоративной карты.

**ПИН-код (Персональный Идентификационный Номер)** – специальный цифровой код, служащий для идентификации Держателя Карты при проведении операций с использованием электронного оборудования.

**Платежное приложение** – предоставляемое сторонней организацией программное обеспечение на подключенном к информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" техническом устройстве (включая мобильный телефон, смартфон, планшетный компьютер), позволяющее Клиенту Банка свершать платежи с использованием Карты с помощью бесконтактного считывающего устройства.

**Платежный шлюз** - программный комплекс Банка, обеспечивающий информационно-технологический обмен в целях осуществления перевода денежных средств, в том числе прием, обработку и передачу Распоряжений, Электронных документов, предоставления информации о переводах денежных средств, а также обмен иными электронными документами в рамках Договора. Порядок использования Платежного шлюза установлен Правилами оказания платежных услуг посредством платежного шлюза КБ «Долинск» (АО).

**Счет** – в рамках настоящих Правил расчетный счет юридического лица, индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой, являющегося Клиентом Банка, к которому выпускается Корпоративная карта.

**Тарифный план** - сведенный в единый документ перечень размеров вознаграждений (комиссий) Банка за услуги, оказываемые Клиенту в рамках настоящих Правил, включающий в себя в том числе, но не ограничиваясь, комиссии за выпуск, обслуживание Карты, совершение операций по Счету с использованием карт, Лимиты, иное.

**Технический овердрафт** - расходование Держателем Карты средств с учетом взимаемых Банком комиссий, при недостаточности или отсутствии денежных средств на Счете, возникающее вследствие исполнения Банком распоряжения Клиента и/или завершения расчетов по операциям, совершенным с использованием Карты, в результате которого у Клиента возникает задолженность перед Банком.

**Уведомление** – сообщение Банка Клиенту, размещаемое в Системе и/или SMS-сообщении, направленное Клиенту Банком.

**IVR** – система голосовых сообщений, используемая для получения ПИН-кода Карты.

**SMS-сообщение** – сообщение, направляемое Банком Держателю на Контактный номер телефона, указанный Клиентом Банку в порядке, предусмотренном условиями договора между Банком и Клиентом.

Остальные термины и определения, используемые по тексту настоящих Правил, применяются в значении, установленном в разделе «Термины и определения» Условий комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в КБ «Долинск» (АО), если по тексту Правил прямо не указано иное.

## **2. Общие условия предоставления услуг по Корпоративным картам.**

2.1. Настоящие Правила выпуска и обслуживания корпоративных карт в КБ «Долинск» (АО) являются неотъемлемой частью Договора Счета и устанавливают порядок выпуска и обслуживания Корпоративных карт, предоставляемых Банком для Клиента, заключившего с Банком Договор Счета, в целях совершения операций по Счету.

Банк осуществляет выпуск и обслуживание Корпоративных карт, проведение по Счету операций, совершенных с использованием Корпоративных карт в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Договором Счета, настоящими Правилами и Тарифом (Тарифным планом).

2.2. Выпуск Корпоративных карт осуществляется на основании Заявления на выпуск Карты, направляемого Клиентом в Банк на бумажном носителе или в форме Электронного документа посредством Системы или Платежного шлюза.

Банк выпускает Корпоративную карту на имя руководителя Клиента либо на имя индивидуального предпринимателя/лица, занимающегося частной практикой, являющегося Клиентом Банка, либо на имя Держателя, указанного Клиентом в Заявлении на выпуск Карты.

2.3. Заявление на выпуск Корпоративной карты должно быть подписано единоличным исполнительным органом Клиента (Клиентом - индивидуальным предпринимателем/лицом, занимающимся частной практикой) и удостоверено печатью Клиента (при наличии) в случае оформления Заявления на выпуск Карты на бумажном носителе.

В случае оформления Корпоративной карты на имя Держателя, не являющегося единоличным исполнительным органом Клиента (Клиентом - индивидуальным предпринимателем/лицом, занимающимся частной практикой) одновременно с Заявлением на выпуск Карты Держателю в Банк должна быть предоставлена надлежащим образом заверенная копия документа, удостоверяющего личность, Держателя.

В случае если Держатель не является гражданином Российской Федерации, то в дополнение к указанному в настоящем пункте Правил документам представляется нотариально заверенный перевод документа, удостоверяющего личность Держателя, за исключением предусмотренных законодательством случаев, когда перевод документа не требуется, а также иные документы, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями законодательства, заверенные надлежащим образом, в том числе миграционная карта и/или документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

2.4. Контактный номер телефона Держателя для получения Уведомлений является обязательной к предоставлению информацией.

2.5. Банк осуществляет выдачу Корпоративной карты на материальном (пластиковом) носителе непосредственно Держателю, единоличному исполнительному органу Клиента (Клиенту - индивидуальному предпринимателю/лицу, занимающемуся частной практикой), или уполномоченному представителю Клиента, действующему на основании доверенности.

Держателю / единоличному исполнительному органу Клиента / Клиенту - индивидуальному предпринимателю/лицу, занимающемуся частной практикой, Карта на материальном (пластиковом) носителе выдается при предъявлении документа, удостоверяющего личность.

При получении Корпоративной карты на материальном (пластиковом) носителе доверенное лицо Клиента обязано предоставить документ, удостоверяющий личность, а также документы, подтверждающие полномочия на получение Корпоративной карты от имени Клиента. При получении Корпоративной карты доверенным лицом Клиента, не являющимся Держателем, обязанность по обеспечению и контролю вручения Карты непосредственно Держателю, лежит на Клиенте.

2.6. Предоставление Цифровой карты осуществляется путем передачи реквизитов Цифровой карты Держателю в электронно-цифровом виде через Систему или Платежный шлюз (в зависимости от того, по какому из каналов поступило Заявление на выпуск Карты).

2.7. Банк уведомляет Держателя об активации Карты путем направления SMS-сообщения на номер Держателя, указанный в Заявлении на выпуск Карты.

2.8. ПИН-код для Корпоративной карты формируется Держателем самостоятельно посредством IVR либо направляется Банком в SMS-сообщении на Контактный номер телефона Держателя.

Банк использует ПИН-код в целях идентификации Держателя при проведении операций с использованием Корпоративной карты.

ПИН-код является аналогом собственноручной подписи Держателя и должен быть недоступен третьим лицам. Операции, произведенные с использованием Корпоративной карты и соответствующего ПИН-кода, а также произведенные с использованием реквизитов Корпоративной карты (в том числе номера карты и/или срока действия и/или кода CVR2 при его запросе) признаются совершенными Держателем и оспариванию не подлежат.

2.9. Очередной, по истечении срока действия Корпоративной карты, либо досрочный перевыпуск Корпоративной карты осуществляется Банком на основании заявления Клиента, переданного в Банк в электронной форме посредством Системы, или Платежного шлюза, либо на бумажном носителе. За перевыпуск Корпоративной карты при утере, порче Корпоративной карты, а также по инициативе Клиента Банк взимает комиссию в соответствии с Тарифом (Тарифным планом), со Счета, к которому выпущена Корпоративная карта, подлежащая перевыпуску.

2.10. Корпоративные карты (кроме Цифровых карт), выпускаемые Банком, поддерживают функцию дуального интерфейса обслуживания: безналичную оплату услуг, как по контактной технологии, так и по бесконтактным технологиям.

2.11. Банк взимает плату за обслуживание Корпоративных карт и совершение операций по Счету с использованием Карт в соответствии с Тарифами, если соглашением Сторон не установлено, что размер вознаграждения (комиссий) Банка, порядок и периодичность оплаты услуг Банка в соответствии Правилами устанавливается Тарифным планом, согласованным Сторонами.

В случае установления Клиенту размера вознаграждения за оказание услуг в соответствии с Правилами, отличного от Тарифов, соответствующий Тарифный план указывается в Заявлении Клиента о выдаче Карты. Банк акцептует применение для Клиента Тарифного плана путем выдачи Карты Держателю на основании соответствующего Заявления о выдаче Карты. Совершение Сторонами указанных действий (оферта Клиента и акцепт Банка)

является соглашением о применении Тарифного плана при оплате вознаграждения (комиссий) Банка за услуги в соответствии с Правилами.

Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке без оформления отдельного соглашения изменять размер комиссионного вознаграждения, предусмотренного Тарифным планом, в том числе, но не ограничиваясь, утверждать новые редакции Тарифного плана, вводить новые комиссии или отменять отдельные комиссии, о чем Банк предварительно информирует Клиента путем направления соответствующего уведомления в электронном виде по Системе не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до даты вступления измененного Тарифного плана в силу. Датой уведомления Клиента об изменении Тарифного плана в данном случае будет считаться дата размещения Банком соответствующего уведомления в Системе. Указанное в данном пункте Правил уведомление Банка об изменении Тарифного плана становится неотъемлемой частью Договора и влечет за собой безусловное изменение условий Договора с даты, указанной в уведомлении.

Ранее удержанная плата за обслуживание Корпоративной карты в случае досрочной сдачи такой Корпоративной карты в Банк не возвращается.

2.12. Документы для выпуска и/или обслуживания Корпоративных карт (Документы) могут передаваться Клиентом в Банк в электронной форме посредством Системы, или Платежного шлюза, либо на бумажном носителе. При этом при передаче электронных документов они подписываются ЭП, подтверждающей полномочия передавшего лица.

2.13. Корпоративная карта предназначена для осуществления следующих операций в пределах Лимита Карты:

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

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

2.13.3. взнос наличных денежных средств в рублях для зачисления на Счет в устройствах самообслуживания Банка и банкоматах сторонних банков, перечень которых может быть размещен на Сайте;

2.13.4. операции оплаты товаров и услуг в торгово-сервисных предприятиях;

2.13.5. иные операции в рублях Российской Федерации и в иностранной валюте, в отношении которых законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение, с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

2.14. Запрещается использование Карты для выплаты заработной платы и других выплат социального характера, а также для совершения операций в целях, не связанных с предпринимательской деятельностью Клиента, и/или в отношении которых законодательством Российской Федерации установлены ограничения (запрет) на их совершение.

2.15. Список доступных операций определяется Банком и может быть изменен в одностороннем порядке по его усмотрению.

2.16. В зависимости от типа Корпоративной карты могут быть установлены ограничения на совершение операций с использованием Корпоративной карты / ее реквизитов.

2.17. Проведение по Счету операций, совершенных с использованием Корпоративных карт, осуществляется Банком в установленные законодательством сроки.

2.18. С момента получения Банком письменного заявления Клиента о расторжении договора Счета все Корпоративные карты, выпущенные к Счету, блокируются Банком.

2.19. Банк предоставляет Клиентам возможность просмотра информации, установки и смены ПИН-кода, совершения операций по Корпоративным картам в Системе, а также с использованием Платежного шлюза.

2.20. При проведении операций по оплате товаров и услуг, связанных с деятельностью Клиента, в сети Интернет с использованием Корпоративной карты для подтверждения правомерности операции может требоваться ввод одноразового пароля, который направляется Банком посредством SMS-сообщения на Контактный номер телефона Держателя.

Способ подтверждения Распоряжения Держателя при совершении операции по Карте в сети Интернет определяется в соответствии с карточным продуктом и выбранным Тарифным планом.

2.21. Банк направляет Уведомления по Корпоративной карте посредством Системы и/или SMS-сообщений на Контактный номер телефона Держателя, указанный в Заявлении на получение Корпоративной карты/ заявлении на перевыпуск Корпоративной карты/заявлении на подключение/отключение/изменение Контактного номера телефона для получения услуги SMS-информирования.

2.22. В случае выявления Банком операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента Банк в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации приостанавливает исполнение операции или отказывает в совершении соответствующей операции (перевода).

Банк вправе отказать в совершении операции с использованием Карты и/или приостановить использование Карты в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Действия Банка при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, устанавливаются действующим законодательством Российской Федерации.

В случае выявления Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, и/или приостановления использования Клиентом (Держателем) Карты Банк предоставляет Клиенту информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации, в виде SMS-сообщения на Контактный номер телефона Держателя и/или сообщения по Системе.

Взаимодействие Банка и Клиента в отношении выявленной операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, и/или приостановления использования Клиентом Карты осуществляется по телефону с использованием Контактного номера телефона Клиента и/или через Систему и/или путем передачи Уведомлений в виде SMS-сообщений и/или при личном посещении Клиентом офиса Банка.

Совершение Клиентом повторной операции в случае, предусмотренном законодательством Российской Федерации, осуществляется в порядке, установленном Договором и законодательством для соответствующего вида операции, по усмотрению Клиента, за исключением ситуации, при которой способ совершения повторной операции указан Банком в соответствующем Уведомлении.

2.23. Клиент вправе через Банк подать в Банк России заявление об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, 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, направив в Банк соответствующее

заявление на бумажном носителе нарочно по адресу места нахождения Банка или посредством почтовой (курьерской) связи или в электронной форме с применением Электронной подписи через Систему или ЭДО.

2.24. При обнаружении утери, кражи или порчи Корпоративной карты и(или) возникновения подозрений, что Карта или ее реквизиты, а также ПИН-код, данные для Аутентификации, Контактный номер телефона Держателя могли быть утрачены или похищены, а также в случае изъятия Корпоративной карты в любом банкомате или торгово-сервисном предприятии, Клиент/Держатель должен незамедлительно уведомить Банк путем личного обращения в офис Банка или по номеру телефона или по адресу электронной почты, указанным на Сайте.

2.25. Банк при наличии технической возможности предоставляет Клиенту возможность использования Карты в Платежном приложении. Порядок и условия использования Корпоративной карты в Платежном приложении устанавливается правилами и особенностями соответствующего Платежного приложения.

При регистрации Карты в Платежном приложении Держатель Карты обязан ознакомиться и согласиться с условиями регистрации и особенностями обслуживания карт в соответствующем Платежном приложении.

Покупки или другие операции, совершенные при помощи Карты посредством Платежного приложения, считаются операциями Клиента по Счету, совершенными с использованием Карты.

Банк не является стороной в договорных отношениях Клиента и поставщика (лицензиара) Платежного приложения, не несёт ответственности за безопасность, точность, законность, пригодность и другие аспекты содержания, или функционирования Платежного приложения или услуг.

По любым вопросам, связанным с технической поддержкой мобильных устройств, а также для получения информации об ограничениях услуг в Платежном приложении, о минимальных требованиях к программному и аппаратному обеспечению Держатель Карты должен обращаться напрямую к поставщику (лицензиару) Платежного приложения.

Банк не несет ответственности за действия поставщика (лицензиара) Платежного приложения или любой другой третьей стороны, совершаемые в рамках обслуживания Карты в Платежном приложении. Порядок получения и обработки любой информации, получаемой поставщиком (лицензиаром) Платежного приложения в процессе использования Держателем Карты в Платежном приложении, регулируется договором между Держателем Карты и поставщиком (лицензиаром) Платежного приложения.

2.26. В случае возникновения Технического овердрафта Банк уведомляет об этом Клиента любым доступным способом с использованием контактных данных Клиента и/или по Системе. Клиент обязуется погасить Технический овердрафт в течение 3 рабочих дней с момента получения соответствующего уведомления, а также уплатить комиссию за пользование денежными средствами в соответствии с условиями, установленными Тарифами (Тарифным планом).

2.27. Клиент уплачивает Банку комиссионные вознаграждения, случаи, размеры и порядок удержания которых устанавливаются Тарифами (Тарифным планом) и настоящими Правилами.

### **3. Обязанности сторон.**

3.1. Клиент обязуется:

3.1.1. Обеспечить ознакомление Держателя с настоящими Правилами.

3.1.2. Обеспечить достаточность денежных средств на Счете для списания комиссии за выпуск Корпоративной карты не позднее дня активации/выдачи Карты.

3.1.3. Уведомлять Банк в течение 2 рабочих дней об изменении сведений о Клиенте / Держателе, по форме, установленной Банком либо в произвольной форме.

3.1.4. Клиент и/или Держатель обязан не передавать Корпоративную карту, а также ее реквизиты, третьим лицам.

3.1.5. Обеспечить получение в Банке Корпоративной карты в течение 3 календарных месяцев с момента подачи Заявления на выпуск/перевыпуск Корпоративной карты.

3.1.6. В случае утраты Карты и (или) ее использования без согласия Клиента и/или Держателя Карты выполнить следующие действия:

- Незамедлительно, но в любом случае не позднее рабочего дня, следующего за днем утраты Карты и/или ее использования без согласия Клиента и/или Держателя, обратиться в Банк по телефонам, указанным на оборотной стороне Корпоративной карты и следовать полученным инструкциям. Уведомление Клиента считается полученным в момент завершения телефонного разговора с оператором контактного центра Банка. Любое устное обращение в Банк должно быть подтверждено заявлением о блокировке Карты.

- В течение 3 (Три) рабочих дней со дня устного сообщения подать в Банк заявление о блокировке Карты. Такое заявление может быть составлено Клиентом в произвольной форме, должно содержать паспортные данные и подпись Клиента или Держателя и указание требования о приостановлении действия (блокировке) Карты, типа утраченной Карты, а также даты, времени, если применимо, обстоятельств утраты Карты. Заявление может быть передано в Банк посредством Системы. В случае не подтверждения устного сообщения об утрате Карты и (или) ее использовании без согласия Клиента/Держателя Карты заявлением о блокировке Карты и (или) заявлением о спорной транзакции устное сообщение об утрате Карты и (или) ее использовании без согласия Клиента/Держателя Карты считается отозванным.

3.1.7. Нести ответственность за все операции с Картой, совершенные с момента ее получения в Банке до момента получения Банком устного сообщения об утрате Карты и (или) ее использовании без согласия (добровольного согласия) Клиента; или до момента получения Банком заявления о спорной транзакции при отсутствии устного обращения в Банк или нарушении срока подачи заявления об утрате Карты и (или) ее использовании без согласия (добровольного согласия) Клиента.

3.1.8. Нести ответственность по операциям, совершенным с использованием Карты по истечении трехдневного срока со дня устного сообщения об утрате Карты и (или) ее использовании без согласия Клиента в случае непредставления в трехдневный срок со дня устного сообщения заявления о спорной транзакции.

3.1.9. Направить в Банк через Систему либо в бумажном носителе информацию о прекращении использования Карты в случае увольнения Держателя и\или прекращения полномочий Держателя на распоряжение Счетом, либо утраты Клиентом статуса индивидуального предпринимателя/лица, занимающегося частной практикой.

3.1.10. Предоставлять по письменному требованию (но не позднее трех рабочих дней) Банка документы (копии документов), являющиеся основанием для проведения операций по Счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.1.11. Контролировать все операции, совершаемые по Карте.

3.1.12. Передавать в Банк соответствующее согласие на обработку персональных данных Держателя в целях выпуска и обслуживания Карт и получения SMS-сообщений. Обработка Банком персональных данных Держателя осуществляется в объеме, необходимом для исполнения условий Договора с Клиентом.

3.1.13. Осуществлять операции, указанные в п. 2.13. Правил, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, ДКО, Договором Счета.

3.1.14. Незамедлительно информировать Банк о смене Контактного номера телефона, к которому была подключена услуга SMS-информирования по операциям, совершенным с использованием Карты:

- путем оформления заявления по установленной Банком форме с использованием Системы;
- путем предоставления заявления по установленной Банком форме по месту открытия и обслуживания Счета.

3.1.15. Не допускать возникновения Технического овердрафта по Карте, а в случае его возникновения – незамедлительно погасить возникшую задолженность по Техническому овердрафту.

3.1.16. Клиент (Держатель) обязан проявлять должную заботливость и осмотрительность при использовании Карты для оплаты товаров, работ услуг на интернет страницах (сайтах) в сети Интернет и/или в торгово-сервисных предприятиях.

Клиент (Держатель) обязан воздержаться от совершения платежа с использованием Карты, если размещенная на интернет-страницах и/или у торгово-сервисного предприятия информация может привести к обману Клиента (Держателя) или злоупотреблению его доверием (в т.ч. но не ограничиваясь: несоразмерность цены товара/работы/услуги, уникальность предлагаемых товаров/работ/услуг, наличие на общедоступных ресурсах в сети Интернет негативных отзывов о данных сайтах/интернет-страницах предлагающих товары/работы/услуги, а также о лицах реализующих товары оказывающих услуги, выполняющих работы).

Клиент (Держатель) обязан предпринимать все доступные и разумные меры по установлению достоверности и актуальности информации о получателе денежных средств, реализуемых им через сеть интернет товары, работы, услуги до совершения платежа с использованием Карты.

## **3.2. Банк обязуется:**

3.2.1. В случае принятия Банком положительного решения о возможности выпуска Клиенту и/или Держателю Карты и при условии предоставления Банку сведений в соответствии с п. 3.1.1 настоящего Порядка выпустить Карту.

3.2.2. Информировать Клиента о совершении каждой операции с использованием Карты посредством соответствующего уведомления в Системе, а в случае подключения услуги SMS-информирования - информировать о совершенных с использованием Карты операциях путем направления SMS-сообщений на Контактный номер телефона, указанный в Заявлении на получение Карты/заявлении на перевыпуск Карты/заявлении на подключение/отключение/изменение номера телефона для получения уведомлений.

3.2.3. Уведомить Клиента в течение 7 рабочих дней о факте обнаружения неточностей или несоответствий в представленных Клиентом документах, указанных в п.3.1.1. Правил.

3.2.4. Рассматривать претензии о несогласии с проведенной с использованием Карты операцией по переводу денежных средств в срок не более 30 календарных дней, а в случае, если при осуществлении операции по переводу денежных средств плательщик либо получатель средств находились за пределами Российской Федерации и (или) при осуществлении операции по переводу денежных средств плательщик или получатель средств обслуживались иностранным центральным (национальным) банком или иностранным банком - в срок не более 60 календарных дней с момента соответствующего заявления в Банк.

3.2.5. Подключить/отключить услугу SMS-информирования по операциям, совершенным с использованием Карты, а также внести изменения Контактного номера телефона Держателя в соответствии с полученным от Клиента заявлением.



3.2.6. Осуществлять зачисление денежных средств, внесенных наличными с использованием Карт, на Счет Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления реестра платежей по совершенным операциям в Банк.

3.2.7. Уведомлять Клиента о блокировке и/или прекращении действия Карт, а также о причине блокировки и/или прекращения действия Карты, путем отражения информации в Системе, а также посредством направления SMS-сообщений.

3.2.8. Немедленно блокировать Карту в случае поступления обращения Клиента в Банк любым доступным Клиенту способом.

3.2.9. Блокировать все выпущенные к Счету Корпоративные карты при наложении ограничений на распоряжение Клиентом денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

#### **4. Права Сторон:**

##### **4.1. Клиент имеет право:**

4.1.1. Обратится в Банк, в т.ч. с использованием Системы или Платежного шлюза, с заявлением о перевыпуске Карты до истечения срока ее действия.

4.1.2. Обратиться в Банк с использованием Системы и/или Платежного шлюза и/или путем подачи заявления на бумажном носителе, для установления/изменения Лимита по Карте.

4.1.3. Обратиться в Банк с заявлением о прекращении действия Карты, в т.ч. заблокировать Карты с использованием Системы и/или Платежного шлюза.

4.1.4. Уведомить Банк, в течение 3 календарных дней с момента получения Уведомления, об утере Карты или несогласии с операцией в произвольной форме с предоставлением документов по операции (по запросу Банка).

4.1.5. Обратиться в Банк с письменным заявлением либо посредством Системы о предоставлении документов по операциям по Карте, полученным от банка-эквайера.

4.1.6. Обратиться в Банк, в т.ч. с использованием Системы, для подключения/отключения/внесения изменений по услуге SMS-информирования / добавления или изменения Контактного номера телефона Держателя для получения Уведомлений.

4.1.7. Обратиться в Банк с заявлением на возврат денежных средств отправителю, зачисленных на Счет по номеру Карты, в случае несогласия с их зачислением на Счет.

4.1.8. В случае несогласия со списанием со Счета (зачислением на Счет) какой-либо суммы Клиент может обратиться в Банк с соответствующим заявлением в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня совершения оспариваемой Операции, приложив к заявлению Выписку по Счету, чек, квитанцию или другие документы, подтверждающие неправомочность совершения оспариваемой Операции.

4.1.9. Банк обязан рассмотреть соответствующее заявление Клиента, а также предоставить ему возможность получать информацию о результатах рассмотрения, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в срок не более 30 дней со дня получения заявления, а также не более 60 дней со дня получения заявления в случае осуществления трансграничного перевода денежных средств.

4.1.10. Самостоятельно производить установку/изменение Лимитов по Корпоративным картам с использованием Системы в пределах лимитов, устанавливаемых Банком, при наличии технической возможности.

##### **4.2. Банк имеет право:**

4.2.1. Отказать в выпуске, перевыпуске или выдаче Карты без объяснения причин отказа.

4.2.2. В одностороннем порядке устанавливать и изменять Лимиты на совершение расходных операций по Картам в рамках Тарифа (Тарифного плана). При этом Клиент считается уведомленным об установлении или изменении Лимита в момент размещения версии Тарифа на Сайте либо направления Банком Клиенту изменений в Тарифный план в порядке, установленном Правилами.

Банк вправе устанавливать и изменять Лимит в отношении конкретной Карты при условии информирования Клиента одним из способов, предусмотренных Условиями и Правилами.

4.2.3. Устанавливать лимиты на совершение приходных операций в устройствах самообслуживания для зачисления на Счет в соответствии с Тарифом (Тарифным планом), уведомив об этом Клиента путем размещения информации о Тарифе на Сайте (для Клиентов с установленным Тарифным планом – путем направления информации по Системе), в случае наличия в Банке технической возможности совершать такие операции.

4.2.4. Вводить новые виды лимитов / изменять размер лимитов на совершение расходных операций по Картам, уведомив об этом Клиента путем размещения информации на Сайте.

4.2.5. Уменьшать размер установленного по Картам Клиента лимита, уведомив об этом Клиента путем размещения информации в Тарифе Банка и/или на Сайте и/или в Системе.

4.2.6. Приостанавливать возможность совершения операций с использованием Карт, предварительно уведомив об этом Клиента путем размещения информации на Сайте (при наличии возможности), в случае возникновения форс-мажорных обстоятельств, 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 или препятствующих предоставлению услуг, в том числе, связанных с запретительными и ограничительными мерами со стороны государственных органов/центральных (национальных) банков/иных обладающих соответствующими полномочиями органов (организаций), в т.ч. в стране(ах) нахождения банков-корреспондентов и иных обстоятельств, не зависящих от Банка.

4.2.7. Приостановить совершение операций с использованием Карт, производить блокировку и/или приостановку действия Карт в случае:

- неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом условий Договора, в том числе настоящих Правил;
- в случае получения от Клиента устного или письменного сообщения об утрате Карты и (или) ее использовании без согласия Клиента;
- при возникновении ситуации, которая может повлечь за собой ущерб для Банка или Клиента либо нарушение действующего законодательства;
- нарушения Клиентом сроков погашения Технического овердрафта;
- при отсутствии операций по Карте в течение одного года и более, в т.ч. в случае наличия операций по Счету, к которому выпущена Карта (совершенных без использования Карты или ее реквизитов);
- в случае введения в отношении Клиента процедуры банкротства;
- если у Банка возникают подозрения, что операции по Счету, в том числе с использованием Карты, совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или распространения оружия массового уничтожения;
- и иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.2.8. Приостановить проведение операций для проверки их правомерности в соответствии с законодательством и внутренними правилами Банка.

4.2.9. Перевыпускать Карту по истечении срока ее действия или продлять срок действия Карты. Банк имеет право не перевыпускать Карту по истечении срока ее действия в случае отсутствия операций с использованием Карты в течение 3 месяцев подряд за последние 6 месяцев, предшествующие окончанию срока действия Карты.

4.2.10. Производить конвертацию сумм транзакций по Картам в валюту Счета по курсу Банка на день обработки транзакций, который может не совпадать с курсом на день совершения операций. Возникшая вследствие этого курсовая разница не может быть предметом претензии со стороны Клиента.

4.2.11. Требовать от Клиента предоставления документов (копий документов) по проведенным с использованием Карт операциям в целях исполнения требований Федерального закона № от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Инструкции Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций».

4.2.12. Отказать в совершении операции с использованием Карты, в случае если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или распространения оружия массового уничтожения, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.2.13. Уменьшать размер установленного / устанавливаемого Банком по Картам Клиента лимита без дополнительного уведомления об этом Клиента.

4.2.14. Уничтожать невостребованные Клиентом Карты по истечении 3-х календарных месяцев с момента выпуска / перевыпуска Карты.

4.2.15. Банк имеет право списывать со Счета без дополнительного распоряжения Клиента суммы вознаграждений (комиссий) Банка, суммы, ошибочно зачисленные на Счет Клиента, суммы Технического овердрафта, а так же суммы (в том числе проценты за неправомерное пользование чужими денежными средствами, неустойки, пени, комиссии и иные платежи Банка, в том числе вознаграждения за совершение расчетных операций), по которым у Банка возникло право требования уплаты и (или) срок уплаты которых наступил по условиям договоров, заключенных и (или) которые будут заключены в будущем, между Банком и Клиентом как путем присоединения к настоящей редакции Правил, так и в иной форме. Условие настоящего пункта является заранее данным акцептом Клиента на совершение указанных в настоящем пункте расчетных операций в суммах, указанных Банком в расчетных документах, с возможностью частичного исполнения при недостаточности денежных средств на счете.

4.2.16. Банк не осуществляет выпуск, перевыпуск или выдачу Карт Клиентам, которые признаны банкротами или в отношении которых ведется дело о банкротстве в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

## **5. Заключительные положения**

5.1. Клиент подтверждает, что до передачи Банку персональных данных, которые были запрошены Банком у Клиента, для целей выпуска Корпоративных карт, Клиентом были получены надлежащим образом оформленные согласия субъектов этих персональных данных на их обработку и хранение Клиентом, в том числе на передачу этих данных Банку, осуществления их обработки Банком и последующую передачу этих данных Банком третьим лицам на основании договоров, предусматривающих обязательства таких третьих лиц обеспечить конфиденциальность полученных от Банка данных. Банк вправе обрабатывать предоставленные ему персональные данные любым способом, в порядке, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации. При обработке персональных

данных Банк обязуется соблюдать конфиденциальность полученных персональных данных и обеспечить их надлежащую безопасность при обработке, в объеме, определенном законом. Клиент осведомлен, а также обязуется довести до сведения лиц, чьи персональные данные были предоставлены Банку Клиентом, о праве направить Банку сообщение об отзыве согласия на обработку и хранение их персональных данных.

В случае если Клиентом является индивидуальный предприниматель, Клиент также дает Банку согласие осуществлять сбор, запись, систематизацию, накопление сведений и информации, составляющей его персональные данные, а также хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передачу этих данных (в том числе трансграничную), блокирование и уничтожение данной информации в порядке исключительно по усмотрению Банка и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Клиент осведомлен, что настоящее согласие может быть отозвано им в любое время путем направления письменного уведомления в Банк.

Во всех случаях, целями обработки персональных данных являются исполнение заключаемых между Банком и Клиентом договоров, возможность предоставления Банком различных информационных услуг, проверка любых предоставленных Клиентом сведений (и получение, при необходимости, дополнительных сведений в пределах, разрешенных применимым законодательством) в государственных и/или иных органах/организациях, защита интересов Банка при неисполнении и/или ненадлежащем исполнении Клиентом своих обязанностей по заключенным с Банком договорам. Обработка персональных данных осуществляется Банком в течение срока действия настоящего Договора, а также в течение 5 лет после прекращения договорных отношений (если иной срок не предусмотрен законодательством Российской Федерации). При достижении целей обработки персональных данных Банк незамедлительно прекращает обработку персональных данных и уничтожает соответствующие персональные данные в срок, предусмотренный действующим законодательством Российской Федерации.

Точный список третьих лиц (с указанием наименования лица, адреса), которым Банк вправе передавать персональные данные, в том числе с целью их последующей обработки, размещен на официальном Сайте.

5.2. Банк вправе вносить изменения в Правила в одностороннем порядке в любой момент времени. Информация об одностороннем изменении Правил предоставляется Клиенту путем размещения на Сайте.

5.3. Принятие законодательных актов и/или актом регулирующих органов, влекущих за собой недействительность любого из положений Правил, не влечет недействительность Правил в целом или любых его частей/приложений.

5.4. Право пользования Корпоративной картой принадлежит исключительно Держателю. При использовании Держателем Корпоративной карты не допускается:

— Передача Корпоративной карты, её реквизитов для использования третьим лицам, включая родственников Держателя.

— Хранение Корпоративной карты в местах, доступных для третьих лиц, а также способом, позволяющим скопировать реквизиты Корпоративной карты и образец подписи Держателя.

— Раскрытие (сообщение) ПИН-кода Корпоративной карты третьим лицам, включая родственников, знакомых, сотрудников Банка, иных кредитных организаций, кассиров, лиц, помогающих в использовании Корпоративной карты.

— Хранение ПИН-кода совместно с Корпоративной картой или её реквизитами в доступных для третьих лиц местах.

— Использование устройств, которые требуют введения ПИН-кода для доступа в помещение, где расположен банкомат.

— Применение физической силы при введении Корпоративной карты в картоприемник банкомата.

— Использование банкомата при наличии признаков его неисправной работы (например, нахождение в режиме ожидания в течение длительного времени, самопроизвольная перезагрузка и т.д.).

— Использование банкомата при наличии на нем дополнительных устройств, не соответствующих его конструкции, расположенных в месте набора ПИН-кода и в месте для приема карт (например, наличие неровно установленной клавиатуры набора ПИН-кода).

— Использование Корпоративной карты без проставления личной подписи Держателя карты в предназначенном для этого специальном поле.

— Использование Корпоративной карты для совершения операции оплаты товаров (работ, услуг) в Организации торговли/услуг, если в процессе оплаты требуется выполнение действий с Корпоративной картой вне поля зрения Держателя.

— Подписание Держателем документа по операциям с использованием Корпоративной карты без проверки правильности отражения в нем информации об итоговой сумме операции, валюте операции, дате операции, номере Корпоративной карты, с использованием которой совершалась операция, наименования Организации торговли/услуг в которой совершена покупка, а также в случае некорректного отражения указанной информации.

— Использование Корпоративной карты для оплаты товаров (работ, услуг) в Организациях торговли и услуг, в том числе в сети Интернет, репутация которых не вызывает полного доверия.

— Совершение оплаты товаров (работ, услуг) в сети интернет с использованием реквизитов Корпоративной карты посредством персонального электронного устройства (компьютера, смартфона, планшета, коммуникатора и т.д.), на котором не установлено либо отключено лицензионное антивирусное программное обеспечение, либо не осуществляется его регулярное обновление.

— Установка на мобильный телефон или иное устройство, используемое для получения сообщений от Банка, нелицензионного программного обеспечения (приложений), полученных из неизвестных источников.

— Передача третьим лицам любым способом любых реквизитов Корпоративной карты (ПИН-код, код CVV2, коды и (или) пароли доступа к ресурсам Банка), а также сообщение Кодового слова, кредитных лимитов, истории операций.

5.5. Банк не несет ответственности в случае отказа какого-либо третьего лица принять Корпоративную карту для проведения расчетов и иных операций с ее использованием.

5.6. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом, вследствие совершения операции с использованием Корпоративной карты неуполномоченными лицами, если Банк не мог установить факт нахождения и использования Корпоративной карты неуполномоченными лицами, в том числе, за совершенные по Корпоративной карте операции при её утрате, хищении или незаконном использовании до момента письменного уведомления Банка об указанных фактах.

5.7. Банк не несет ответственности, если валютные ограничения иностранного государства или установление лимитов на получение наличных средств, а также какие-либо действия международных платежных систем могут в какой-то степени затронуть интересы Клиента и/или Держателя.

5.8. Несоблюдение Держателем при использовании Корпоративной карты любого из условий настоящих Правил или действующего законодательства Российской Федерации, регулирующего использование платежных карт, является нарушением порядка использования Корпоративной карты как электронного средства платежа.

5.9. Держатель обязан не использовать Корпоративную карту в каких-либо противозаконных целях, включая, но не ограничиваясь: приобретение товаров и услуг, запрещенных законодательством Российской Федерации, осуществления перечисления денежных средств организациям, деятельность которых запрещена в Российской Федерации, лицам, являющимся террористами и/или экстремистами, или причастным к террористическим и/или экстремистским организациям, а также в целях, не соответствующих п.2.13. Правил.

5.10. Если Корпоративная карта, ранее объявленная Клиентом утраченной, будет найдена, Клиент обязан вернуть ее в Банк. Использование данной Корпоративной карты в дальнейшем категорически запрещается.

5.11. Держатель обязан предохранять Корпоративную карту от механических повреждений и от воздействия электромагнитных полей (компьютеры, трансформаторы и т.п.) во избежание повреждений магнитной полосы.

## **6. Прекращение действия Корпоративной Карты.**

6.1. Прекращение действия Карты по инициативе Клиента осуществляется на основании соответствующего заявления Клиента о прекращении действия Корпоративной Карты по форме Банка. Заявление о прекращении действия Карты может быть составлено на бумажном носителе с подписью уполномоченного представителя Клиента или направлено с использованием Системы и/или Платежного шлюза.

6.2. При поступлении от Клиента Заявления о прекращении действия Карты Банк блокирует возможность совершения Операций с использованием Карты.

Прекращение действия Карты осуществляется Банком после:

6.2.1. проведения всех Операций, которые были осуществлены по Корпоративной карте, либо до момента отмены всех Операций, которые должны быть представлены к оплате с соответствующего Счета;

6.2.2. погашения в полном объеме всех обязательств Клиента перед Банком, в том числе по Техническому овердрафту, комиссиям и иным платам в соответствии с настоящими Правилами, Тарифами (Тарифным планом) и иными соглашениями, действующими между Банком и Клиентом;

6.2.3. завершения мероприятий по оспариванию Операций.

6.3. Расторжение Договора Счета и закрытие Счета является основанием для автоматического прекращения действия всех выпущенных к Счету Карт. Банк прекращает действие всех выпущенных к Счету Карт не позднее рабочего дня, следующего за днем подачи Клиентом заявления на закрытие Счета.

Счет, к которому выпущена Карта, закрывается через 45 (Сорок пять) дней после подачи Клиентом заявления на расторжение Договора и закрытие Счета. Такой срок устанавливается с целью осуществления Банком операций в соответствии с п.6.2. настоящих Правил.

6.4. Банк вправе прекратить действие Карты в одностороннем порядке в случае нарушения Клиентом правил использования Карты и/или выявления в действиях Клиента нарушений законодательства Российской Федерации. Банк уведомляет Клиента о прекращении действия Карты в соответствии с настоящим пунктом Правила по контактными данным Клиента и/или по Системе.