

Приложение № 3 к Общим условиям по расчетному обслуживанию с использованием продукта «ПростоБанк», при условии распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, исключительно с использованием аналога собственноручной подписи

УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ КАРТ ПО ПРОДУКТУ «ПРОСТОБАНК»

(для юридических лиц – некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей)

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. В Условиях открытия и обслуживания корпоративных карт по продукту ПростоБанк (далее по тексту – Условия по картам) используются термины и определения, содержащиеся в «Общих условиях по расчетному обслуживанию с использованием продукта «ПростоБанк», при условии распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, исключительно с использованием аналога собственноручной подписи» (далее по тексту – Общие условия), а также термины и определения, имеющие следующие значения:

1.2. Авторизация – разрешение, предоставляемое банком-эмитентом для проведения операции с использованием Карты (реквизитов Карты), и порождающее его обязательство по исполнению представленных документов, составленных с использованием Карты (реквизитов Карты).

1.3. Аутентификация – процесс по сверке персональных данных физического лица, в том числе при обращении по телефону, с данными о Держателе для получения информации о Карте.

1.4. Безопасные платежи в Интернете – специализированный банковский сервис, предназначенный для повышения безопасности расчетов в сети Интернет (снижения рисков последствий Компрометации карты) позволяющий использовать одноразовые пароли или другие дополнительные проверки в качестве меры дополнительной Аутентификации при совершении Операций. Возможность использования сервиса определяется настройками и возможностями сайта, на котором проводится Операция.

1.5. Бесконтактная оплата – Операция, совершенная с использованием технологии бесконтактных платежей.

1.6. Блокировка Карты – процедура установления Банком технического ограничения на совершение Держателем Операций с использованием Карты (реквизитов Карты), в том числе предусматривающего отказ Банка в предоставлении Авторизации.

1.7. Валюта операции – денежная единица, в которой совершена Операция с использованием Карты (реквизитов Карты).

1.8. Валюта расчетов – денежная единица, в которой осуществляются расчеты по Операциям с использованием Карт (реквизитов Карт) между Банком и Платежной системой.

1.9. Выписка по Карте – выписка по операциям, совершенным с использованием Карты.

1.10. Дата совершения операции – дата получения Банком документа и/или дата проведения Авторизации для совершения Операции.

1.11. Дата списания/ зачисления средств со Счета/ на Счет – дата фактического перевода (списания/ зачисления) суммы Операции со Счета/ на Счет, открытого(-ый) в Банке, и дата обработки расчетных документов. Может отличаться от Даты совершения операции.

1.12. Держатель – физическое лицо, данные которого указаны в Заявлении на изготовление Корпоративных карт (Приложения № 1 или Приложение № 2 к Условиям по картам), которому Банк выдал Карту.

1.13. Доступный баланс – сумма денежных средств, доступная в определенный момент времени для совершения Операций по Корпоративной карте, определяемая за вычетом следующих сумм:

- ранее совершенных Операций с использованием Корпоративной карты (реквизитов Карты). Если Доступный баланс по Корпоративной карте превышает Лимит на совершение операции, установленный Банком, то Доступный баланс по Корпоративной карте равен лимиту на совершение Операции. Доступный баланс по Корпоративной карте может не соответствовать остатку денежных средств на Счете;

- сумм плат, комиссий, начисленных Банком по Договору, но еще не уплаченных Клиентом;

- сумм штрафов, подлежащих уплате Клиентом Банку по Договору;

- суммы денежных средств, на которую наложен арест или в отношении которой применяются иные ограничения на распоряжение, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

1.14. Заявление – заявление на изготовление корпоративной карты к счету, оформляемое Клиентом с указанием данных Держателя в соответствии с Приложением № 1 или Приложения № 2 к Условиям по картам, либо в составе Заявления о присоединении.

1.15. Заявление о присоединении – заявление Клиента, являющееся офертой Клиента Банку на заключение Договора путем присоединения Клиента, в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, к Общим условиям по расчетному обслуживанию с использованием продукта «ПростоБанк», при условии распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, исключительно с использованием аналога собственноручной подписи (далее – **Общие условия**) по форме Банка. На основании Заявления о присоединении заключается первый договор банковского счета с возможностью открытия необходимого количества банковских счетов.

1.16. Идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных законодательством Российской Федерации¹ и внутренними документами Банка сведений о Клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и/или надлежащим образом заверенных копий при обращении в Банк для заключения Договора, а также сведений в целях выполнения требований Федерального закона от 28 июня 2014 г. № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», статьи 142.4 Налогового Кодекса Российской Федерации от 31.07.1998 № 146-ФЗ и Закона США о налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act).

¹ В том числе Федеральным законом № 115-ФЗ, Федеральным законом № 173-ФЗ и Федеральным законом № 340-ФЗ.

1.17. Информация – любая информация, связанная с исполнением Договора.

1.18. Карта – термин используется, когда соответствующее условие применимо к Корпоративной карте.

1.19. Клиринговый файл – ежедневно предоставляемые Платежными системами расчетные документы по Операциям с использованием Карт/ их реквизитов и являющиеся основанием для отражения на Счете сумм Операций.

1.20. Компрометация карты – факт несанкционированного использования Карты или реквизитов Карты (информации о номере, сроке действия, коде безопасности, ПИН-коде или содержимом магнитной дорожки карты) или обнаружение вероятности такого использования в силу получения (наличия оснований подозревать получение) данных или реквизитов Карты сторонними лицами для последующего использования в мошеннических целях.

1.21. Контакт-Центр – подразделение Банка, осуществляющее дистанционное информационно-техническое обслуживание Клиентов/ Держателей по банковским продуктам и услугам Банка.

1.22. Корпоративная карта – эмитируемая (выпускаемая) Банком расчетная банковская карта (электронное средство платежа), предназначенная для составления расчетных и иных документов, подлежащих оплате за счет Клиента, в том числе для оплаты товаров (работ, услуг) в Торгово-сервисных предприятиях, для получения или внесения наличных денежных средств в Банкоматах.

Корпоративная карта используется для совершения Операций ее Держателем в пределах установленного Клиентом Лимита расходования денежных средств.

Корпоративные карты могут выпускаться с различными характеристиками:

- карта с магнитной полосой;
- карта с микропроцессором;
- карта с дополнительными элементами.

1.23. Лимит на совершение операции – допустимое значение суммы Операции, определенное Банком в Тарифах.

1.24. Лимит расходования денежных средств – ограничение по сумме Операций установленное Банком/ Клиентом по Корпоративной карте.

1.25. Мобильное устройство – мобильный телефон (телефон сотовой связи), либо дополненный функциональностью карманного персонального компьютера или планшетный компьютер, в том числе, поддерживающий Технологию бесконтактных платежей.

1.26. Несанкционированный доступ к информации – доступ к Информации, связанной с Договором, лиц, не имеющих на то полномочий.

1.27. Несанкционированная операция – попытка совершения операции/ Операция, совершенная лицами, не имеющими соответствующих полномочий.

1.28. Операция – банковская операция, осуществляемая в соответствии с законодательством Российской Федерации, Правилами платежных систем и Договором, проводимая по распоряжению Клиента (Держателя) или без такового (в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе снятие или внесение наличных денежных средств на Счет и т.п.).

1.29. Операция внесения— операции внесения наличных денежных средств в валюту Российской Федерации (в виде банкнот Банка России), совершенные с использованием Карт в Банкоматах.

1.30. ПИН-код – цифровой код, выступающий аналогом собственноручной подписи Держателя карты. ПИН-код может выдаваться Держателю в ПИН-конверте или направляться SMS- оповещением на номер телефона Держателя, указанный в Заявлении о присоединении или Заявлении. Держатель может изменять ПИН-код с помощью Банкоматов, обладающих данной функцией, либо путем обращения в Банк.

1.31. ПИН-конверт – защищенный конверт, содержащий ПИН-код Карты.

1.32. Платежная система – совокупность организаций, взаимодействующих по Правилам платежной системы в целях осуществления переводов денежных средств.

1.33. Правила платежной системы – документы, содержащие условия участия в Платежной системе, осуществления перевода денежных средств, оказания услуг платежной инфраструктуры и иные условия.

1.34. Прекращение действия карты – невозможность проведения Операций с использованием Карты в связи прекращением срока ее действия и/или Блокировкой Карты.

1.35. Распоряжение Клиента – распоряжение на перевод (списание) денежных средств со Счета/ зачисление денежных средств на Счет, поступившее в электронном виде в Клиринговом файле, а также предоставляемые в электронной форме и (или) на бумажном носителе распоряжения, предусмотренные законодательством Российской Федерации и/или нормативными актами Банка России.

1.36. Сайт Банка – официальный сайт Банка в сети Интернет, размещенный по адресу: <http://www.creditural.ru>.

1.37. Сайт продукта «ПростоБанк» – сайт в сети Интернет, размещенный по адресу: <http://prostobank.online/>.

1.38. Система (Система ДБО) – система электронного обмена документами между Банком и Клиентом, порядок использования которой определяется в Правилах ДБО.

1.39. Технология бесконтактных платежей – технология, по которой оплата товара совершается путем близкого поднесения Карты к считывающему платежному терминалу без использования контакта между Картой и взаимодействующим устройством, дающая возможность Держателю инициировать и осуществлять бесконтактные операции.

1.40. Торгово-сервисные предприятия – юридические лица или индивидуальные предприниматели, которые в соответствии с подписанными ими соглашением с Эквайером берут на себя обязательство принимать банковские карты в качестве средства расчета за предлагаемые ими товары (работы, услуги).

1.41. Уведомление – текстовое уведомление, формируемое Банком и направляемое Клиенту/ Держателю в целях информирования Клиента о совершении операции с использованием Карты (ее реквизитов), посредством SMS-сообщения на Мобильное устройство Держателя.

1.42. Условия по картам – настоящие «Условия открытия и обслуживания корпоративных карт по продукту ПростоБанк (для юридических лиц – некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей, обратившихся в Банк с заявлением об открытии банковского счета или уже имеющих открытый банковский счет)».

1.43. Федеральный закон № 115-ФЗ – Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

1.44. Федеральный закон № 161-ФЗ – Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

1.45. Федеральный закон № 173-ФЗ – Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

1.46. Федеральный закон № 340-ФЗ – Федеральный закон от 27.11.2017 № 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний».

1.47. Эквайер – кредитная организация, организующая точки приема банковских карт и осуществляющая весь комплекс финансовых операций, связанных с выполнением расчетов и платежей по банковским картам в этих точках.

1.48. SMS-сообщение – текстовое сообщение, формируемое Банком и направляемое на номер мобильного телефона Держателя/ Клиента через операторов мобильной связи, в том числе в целях информирования Держателя/ Клиента.

1.49. Термин «Банкомат» используется в значениях, определенных действующим законодательством Российской Федерации, в частности, нормативными актами Банка России.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Карты могут выпускаться и использоваться в рамках Договора в соответствии с Условиями по картам.

1.2. Условия по работе Корпоративной карты определяются Договором, Условиями по картам, Тарифами.

1.3. С использованием Корпоративной карты Клиент/ Держатель может дать распоряжение на списание со Счета (перевод) денежных средств в пределах остатка денежных средств на Счете или в пределах Лимита расходования денежных средств, установленных Тарифами Банка.

1.4. Карта является собственностью Банка и выдается во временное пользование, по окончании срока ее действия подлежит возврату в Банк или самостоятельному уничтожению Клиентом/ Держателем по истечении срока ее действия, в том числе в случае закрытия Счета, в случае ее перевыпуска по причине утраты ПИН-кода или при получении новой Карты в связи с неработоспособностью/ размагничиванием Карты.

1.5. Расчётные и иные документы по операциям с использованием Карты могут составляться как в бумажном, так и в электронном виде. При совершении операций с использованием Корпоративной карты идентификация Держателя осуществляется на основе ее реквизитов (для операций в сети Интернет), а также на основе ПИН-кода (для операций с физическим использованием Карты в Банкоматах, Торгово-сервисных предприятиях).

1.6. Банк уведомляет Клиента о введении новых Тарифов, о внесении изменений и дополнений в действующие Условия по картам, Тарифы, а также в бланки и иные формы документов с предварительным уведомлением Клиента путем (используется один или несколько вариантов по усмотрению Банка):

- а) направление уведомления по Системе ДБО;
- б) направление уведомления по почте заказным письмом с уведомлением по адресу, представленному Клиентом в Банк и известному Банку на дату исполнения своих обязательств;
- в) передача уведомления уполномоченному представителю Клиента под расписку;
- г) направление уведомления по электронным средствам связи (факс, электронная почта, телеграмма, телефонограмма, телефон);
- д) SMS-оповещение на Авторизованный номер телефона Клиента;

е) размещение информации на Сайте Банка, а также на Сайте продукта «ПростоБанк».

1.7. Банк предоставляет Клиенту/ Держателю Выписку по Карте и иные документы, содержащие информацию, связанную с обслуживанием Карт, на следующий рабочий день после выполнения записей по кредиту и дебету Счета по Системе ДБО или при обращении уполномоченного лица Клиента в Банк.

В период неработоспособности Системы ДБО Банк предоставляет Клиенту выписки по Картам путем передачи представителю Клиента, действующему на основании соответствующей доверенности (далее – уполномоченный представитель Клиента), на следующий рабочий день после отражения операций по Счету.

Банк информирует Клиента о совершенных с использованием Карт операциях по Счету в соответствии с пунктом 4 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ путем направления Клиентам SMS-сообщений на номер телефона Держателя или Выписок по Карте посредством Системы/ выдачи Выписок уполномоченному представителю Клиента (при отсутствии возможности получения Выписок посредством Системы). Направление Банком указанной информации признается сторонами надлежащим информированием Клиента в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ.

1.8. Дополнительным способом информирования Держателя об операциях, совершенных с использованием Карт, за которые Банк может взимать комиссионное вознаграждение, является услуга SMS-оповещения «SMS-info», порядок предоставления которой определяется Общими условиями.

1.9. Клиент обязан предоставлять в Банк в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения запроса Банка, направленного с применением Системы ДБО, оригиналы всех первичных документов и/или надлежащим образом заверенные копии документов по всем указанным в запросе Операциям, совершенным с использованием Корпоративных карт (в том числе, но не исключительно: счета за проживание; билеты на транспорт; квитанции (чеки, слипы, квитанции электронных терминалов/ банкоматов). Оригиналы первичных документов возвращаются Клиенту.

1.10. Клиент может предоставить в Банк документы, указанные в Условиях по картам, в электронном виде, посредством Системы ДБО, подписанные электронной подписью уполномоченного лица Клиента, за исключением Заявления о присоединении и Заявления на изготовление корпоративной карты, данные документы предоставляются в Банк на бумажном носителе подписанные собственноручной подписью Клиента (его уполномоченного Представителя) с проставлением печати (при использовании).

1.11. Банк и Клиент признают, что документы, оформленные в рамках исполнения Условий по картам, в электронной форме, подписанные электронной подписью, соответствуют бумажным документам и порождают аналогичные им права и обязанности Банка и Клиента в рамках Договора. Электронная подпись в электронном документе признается Банком и Клиентом равнозначной собственноручной подписи в документе на бумажном носителе. Правила и порядок обмена документов, передаваемых в электронном виде, установлены Правилами ДБО.

1.12. Банк отказывает в проведении Операции или не предоставляет информацию по Карте в случае, если Клиент/ Держатель не идентифицирован и не аутентифицирован в порядке, предусмотренном Условиями по картам и требованиями Федерального закона № 115-ФЗ.

1.13. Банк размещает Условия по картам, а также перечень необходимых документов для выпуска Карт на Сайте Банка, а также на Сайте продукта «ПростоБанк».

3. ПОРЯДОК ВЫПУСКА И ПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТАМИ

3.1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ВЫПУСКЕ И ПОЛЬЗОВАНИИ КАРТАМИ

3.1.1. ПИН-код, используемый для удостоверения права использования Корпоративной картой, выданной Клиенту, передается Клиенту отдельно от Корпоративной карты путем направления SMS-сообщения на номер телефона Держателя, либо вместе с картой на бумажном носителе в запечатанном ПИН-конверте. ПИН-код выдается Банком Клиенту способом, исключающим доступ к ПИН-коду третьих лиц. Банк и Клиент пришли к соглашению, что ПИН-код используется в качестве аналога собственноручной подписи Держателя на документе и признается Банком и Клиентом, имеющим равную юридическую силу с другими формами распоряжения Держателя, подписанными собственноручно.

3.1.2. Клиент несет ответственность за соблюдение Держателями Корпоративных карт, установленных для них Лимитов расходования денежных средств.

Настоящим Клиент заверяет и заявляет, что им получены согласия на выпуск Карт от каждого Держателя, персональные данные которых указаны в Заявлениях, что в качестве Держателей в Анкетах указывает только лиц, уполномоченных на осуществление операций по Счету (в т.ч. распоряжение денежными средствами на Счете) с использованием Карт. Клиент несет ответственность за соблюдение данного условия, а также за незамедлительное уведомление Банка о прекращении полномочий Держателя. Дополнительного предоставления документов, подтверждающих полномочия Держателей на осуществление операций по Счету (в т.ч. распоряжение денежными средствами на Счете) с использованием Карт, не требуется. По запросу Банка Клиент обязан незамедлительно предоставить в Банк документы, подтверждающие указанные полномочия Держателя.

3.1.3. Условия по картам (включая Приложение № 1 и Приложение № 2 к настоящим Условиям по картам), могут быть изменены/ дополнены в том числе путем утверждения их новой редакции по инициативе Банка в одностороннем порядке. При этом Банк обязан уведомить Клиента об этом не менее чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты вступления в силу указанных изменений одним из способов, указанных в п. 2.6 Условий по картам. Указанный в настоящем пункте срок уведомления может быть уменьшен Банком в случае внесения изменений в Условия по картам в связи с изменением законодательства Российской Федерации, а также в связи с введением новых услуг по карточным продуктам Банка.

3.2 ОСОБЕННОСТИ ВЫПУСКА И ПОЛЬЗОВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫМИ КАРТАМИ

3.2.1. Корпоративные карты предназначены для:

а) получения наличных денежных средств в валюте Российской Федерации для осуществления расчетов на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным Банком России, связанных с деятельностью Клиента, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов;

б) оплаты командировочных и представительских расходов в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации;

в) оплаты расходов в валюте Российской Федерации, связанных с основной деятельностью Клиента, на территории Российской Федерации;

г) оплаты расходов в валюте Российской Федерации, связанных с хозяйственной деятельностью Клиента, на территории Российской Федерации;

д) внесения наличных денежных средств в Устройствах (банкоматах) Банка в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации на Счет в соответствии с законодательством Российской Федерации и в связи с деятельностью Клиента;

е) иные операции 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.

3.2.2. Лимит расходования денежных средств устанавливается в пределах остатка денежных средств на Счете для всех Корпоративных карт Клиента.

3.2.3. На лицевую поверхность Корпоративной карты нанесен номер Корпоративной карты, а также дата окончания срока ее действия (год и месяц включительно), могут быть нанесены фамилия и имя Держателя в латинской транскрипции, наименование Клиента в латинской транскрипции. Образец подписи Держателя содержится на оборотной стороне Карты. Корпоративной картой должен пользоваться только ее Держатель.

3.2.4. Максимальная сумма снятия наличных денежных средств в валюте Российской Федерации, которая может выдаваться Клиенту с использованием Корпоративной карты, определяется Тарифами Банка.

3.2.5. Банк вправе в целях минимизации риска вовлечения кредитной организации в совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, определять размер максимальной суммы наличных денежных средств, которая может выдаваться в течение одного операционного дня/ календарного месяца с использованием Корпоративных карт Клиента, в том числе для совокупности всех Корпоративных карт Клиента, о чем уведомляет Клиента одним из способов, указанных в подпунктах «а» – «г» п. 2.6 Условий по картам.

3.2.6. Клиент несет полную ответственность за использование денежных средств на Счете с использованием Корпоративных карт или их реквизитов с даты выдачи (замены) Клиенту Корпоративных карт.

3.2.7. Активация Корпоративных карт, осуществляется после открытия Клиенту Счета.

3.2.8. Клиент соглашается с тем, что дополнительная Аутентификация в рамках сервиса «Безопасные платежи в Интернете» проводится только при условии поддержки сервиса со стороны Торгово-сервисного предприятия.

3.2.9. Клиент соглашается, что сеть Интернет не является безопасной средой, и соглашается нести все риски, связанные с подключением его оборудования (в том числе компьютерного) к сети Интернет. Клиент/ Держатель обязан самостоятельно обеспечивать защиту данного оборудования от вредоносного кода и несанкционированного доступа к нему третьих лиц.

3.2.10. Предоставление услуг, предусмотренных Договором, осуществляется только в случае успешной Идентификации и Аутентификации Клиента/ Держателя.

3.2.11. Клиент соглашается с тем, что применяемые в рамках Условий по картам методы Идентификации и Аутентификации являются достаточными для проведения Операций и исполнения Распоряжений Клиента, предоставления Информации.

3.2.12. Банк имеет право отказать Клиенту в проведении Операции и/или Блокировать Карту, в том числе при наличии у Банка подозрений, что Операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и

финансирования распространения оружия массового уничтожения. Информирование Клиента осуществляется путем направления ему уведомления одним из способов, указанных в подпунктах «а» – «д» п. 2.6 Условий по картам не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия соответствующего решения. При наличии указанных в настоящем пункте оснований Банк вправе временно заблокировать все Корпоративные карты и приостановить выпуск новых Корпоративных карт.

3.2.13. Клиент соглашается с тем, что некоторые виды Операций по Корпоративной карте могут быть проведены без обязательного подтверждения с помощью ПИН-кода или подписи на чеке.

4. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КАРТ

4.1. Пользование выданными Клиенту Картами возможно только после проведения идентификации Клиента в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ и открытия Счета.

4.2. Для выпуска Карт Клиент представляет в Банк Заявление на каждого Держателя. Заявление (на изготовление корпоративной карты) может включаться Банком в состав других типовых форм заявлений, и в случае подписания Клиентом таких типовых форм Банка они могут рассматриваться Банком как Заявление на изготовление корпоративной карты.

4.3. Заявление может быть предоставлено в Банк на бумажном носителе за подписью уполномоченного лица Клиента.

Вместе с Заявлением на бумажном носителе предоставляются документы для идентификации Держателя (надлежащим образом заверенная копия документа, удостоверяющего личность). Настоящим Банк уполномочивает Клиента изготавливать и заверять указанные в настоящем пункте документы.

4.4. Карты и ПИН-конверты (при наличии) выдаются Клиенту после идентификации Держателя/ уполномоченного лица Клиента (в том числе, по доверенности) в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ и предоставления Клиентом корректно оформленных документов.

После получения Карты и ПИН-конверта (при наличии) Клиент расписывается в Заявлении о получении Карты в запечатанном конверте без внешних повреждений и следов вскрытия и вписывает последние 6 (шесть) цифр номера Карты.

4.5. Оплата суммы комиссии за выпуск и обслуживание Карт осуществляется в соответствии с Тарифами Банка путем списания причитающихся Банку сумм комиссионного вознаграждения с Счета/ иного Счета, открытых в Банке.

4.6. На оборотной стороне Карты сразу же после ее получения Держатель в специально отведенном для этого месте ставит шариковой ручкой образец своей подписи.

5. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ ПРИ БЛОКИРОВКЕ, ПЕРЕВЫПУСКЕ (ВЫПУСКЕ/ ПРЕДОСТАВЛЕНИИ НОВОЙ) КАРТЫ В ТЕЧЕНИЕ СРОКА ЕЕ ДЕЙСТВИЯ

5.1. В случае утраты (утери/ кражи/ изъятия) Карты, Компрометации карты, и/или Несанкционированной операции, Держатель должен незамедлительно информировать об этом Банк по телефону Контакт-Центра с целью Блокировки Карты и предотвращения Несанкционированного проведения Операций и следовать полученным инструкциям.

Устное сообщение должно быть подтверждено Клиентом заявлением о блокировке карты по Системе ДБО по форме Банка или в произвольной форме. Форма заявления на блокировку корпоративной карты размещена на Сайте Банка, а также на Сайте продукта «ПростоБанк».

5.2. В случае утраты/ кражи Корпоративной карты, утраты/ кражи ПИН-кода к Корпоративной карте, Компрометации Корпоративной карты, порчи и другой причины Клиент может обратиться в Банк с просьбой о перевыпуске Корпоративной карты. Перевыпуск осуществляется на основании Заявления (по форме Приложение № 1 или Приложение № 2 к настоящим Условиям по картам). Заявление может быть предоставлено в Банк на бумажном носителе за подписью уполномоченного лица Клиента. В электронном виде по Системе ДБО может быть представлена заявка на выпуск карты в произвольной форме.

5.3. В случае изменения данных Держателя, в том числе, идентификационных данных, Клиент в течение 7 (Семи) рабочих дней обязан предоставить в Банк заявление (в свободной форме) и документы, подтверждающие такие изменения, способом, предусмотренным п. 2.10 Условий по картам.

5.4. Клиент несет ответственность за все Операции с использованием Карт, совершенные третьими лицами с согласия или без согласия Клиента, Держателя до даты получения Банком письменного заявления о Блокировке/ закрытии Карты, включительно.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ КАРТЫ И ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ ПРИ ПЕРЕВЫПУСКЕ КАРТЫ В СВЯЗИ С ОКОНЧАНИЕМ СРОКА ЕЕ ДЕЙСТВИЯ

6.1. Карты выдаются на срок 3 (три) года. Срок действия Карты указывается на ее лицевой стороне.

6.2. По окончании срока действия Карты новая Карта перевыпускается Банком на основании нового Заявления Клиента по форме Приложение № 1 или Приложение № 2 к настоящим Условиям по картам. Заявление может быть предоставлено в Банк на бумажном носителе за подписью уполномоченного лица Клиента. В электронном виде посредством Системы ДБО может быть представлена заявка на выпуск карты в произвольной форме.

7. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ ПРИ ЗАКРЫТИИ КАРТЫ

7.1. Закрытие Карты по инициативе Клиента, в том числе при прекращении полномочий Держателя, осуществляется на основании письма Клиента произвольной формы на закрытие Карты, переданного в Банк с использованием Системы ДБО, или заявления на блокировку карты, переданного в Банк на бумажном носителе или с использованием Системы ДБО. Возобновление расчетов с использованием Карты, действие которой прекращено, не допускается.

7.2. Карта закрывается (блокируется, прекращает свое действие) без предоставления Клиентом заявления на ее закрытие в одном из случаев:

- прекращение действия Договора;
- по требованию государственных органов, должностных лиц (в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации);
- при невыполнении Клиентом своих обязанностей по Договору, в том числе обязательств в соответствии с Условиями по картам;
- при закрытии Счета;

- при одностороннем прекращении Банком действия Карты в целях предупреждения совершения мошеннических операций;
- в случае введения в отношении Клиента любой из процедур банкротства/ в случае введения процедуры ликвидации Клиента.

7.3. В случае прекращения действия Договора Клиент возвращает в Банк все действующие Карты либо самостоятельно уничтожает их.

8. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ДЛЯ КОРПОРАТИВНЫХ КАРТ, ОБСЛУЖИВАЕМЫХ ПО ТЕХНОЛОГИИ БЕСКОНТАКТНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ²

8.1. Корпоративные карты, обслуживаемые по Технологии бесконтактных платежей, являются банковскими картами с дуальным интерфейсом, поддерживающими с помощью интегрированных в них технических средств и информационных элементов безналичную оплату услуг со Счета как по контактной, так и по бесконтактной технологии.

8.2. Корпоративные карты, обслуживаемые по Технологии бесконтактных платежей, могут обслуживаться только на предприятиях торговли/ сферы услуг, обозначенных значком технологии бесконтактных платежей.

8.3. В рамках осуществления безналичной оплаты товаров и услуг по Корпоративным картам Клиент/ Держатель соглашается с тем, что операции могут осуществляться по Технологии бесконтактных платежей.

9. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА БАНКА И КЛИЕНТА

9.1 Банк обязуется:

9.1.1. Осуществлять прием, проверку документов для установления Лимитов на совершение операции по Счету в соответствии с Условиями по картам и банковскими правилами.

9.1.2. На основании заявления Клиента на бумажном носителе или переданного посредством Системы ДБО прекратить действие Карт в соответствии с разделом 7 Условий по картам.

9.1.3. Хранить в тайне сведения о Держателе, а также об Операциях по Счету. Предоставление информации третьим лицам может быть осуществлено только в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

9.1.4. Выдавать дубликаты Выписок по Картам не позднее 2-го (второго) рабочего дня, следующего за днем получения письменного требования Клиента.

9.1.5. Банк обязан приостановить использование Клиентом Карты, если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа - Карте, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, получаемые в соответствии с частью 8 статьи 27 Федерального закона 161-ФЗ, на период нахождения указанных сведений в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

² При наличии технической возможности

9.1.6. После приостановления использования Клиентом Карты в случаях, предусмотренных п.9.1.5, Банк обязан любым из способов, предусмотренных абзацами «а»-«г» п.2.6. настоящих Условий по картам, незамедлительно уведомить Клиента о приостановлении использования электронного средства платежа (Карты), а также о праве Клиента подать заявление в Банк России, в том числе через Банк, 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.

9.1.7. В случае получения от Банка России информации об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк обязан незамедлительно возобновить использование Клиентом электронного средства платежа (Карты) и незамедлительно уведомить Клиента о возможности использования электронного средства платежа при отсутствии иных оснований для приостановления использования электронного средства платежа Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации или Договором.

9.2 Банк имеет право:

9.2.1. Блокировать действие Карт и не предоставлять Клиенту новые Карты:

- при невыполнении Клиентом условий Договора;
- при наступлении обстоятельств непреодолимой силы, возникших не по вине Банка;
- при нарушении Клиентом/ Держателем порядка использования Карты в соответствии с Договором;
- в случае введения в отношении Клиента процедуры ликвидации/ банкротства;
- в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации, и предусмотренных Условиями по картам и (или) Договором.

9.2.2. При выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, осуществленной посредством Карты, отказать в совершении соответствующей операции, а также осуществлять иные действия в соответствии с Общими условиями.

9.2.3. Отказать Клиенту в выпуске (выдаче) Карты или в ее перевыпуске на новый срок по своему усмотрению и без объяснения причин.

9.2.4. Использование Карты может быть ограничено (в том числе в части проведения некоторых типов операций, а также в зависимости от суммы и места проведения операции) или приостановлено Банком в целях недопущения проведения операций в случае Компрометации Карты или повышенного риска компрометации без дополнительного разрешения Клиента.

9.2.5. Перевыпустить (выпустить) Карту в связи с окончанием срока действия ранее выпущенной Карты.

9.2.6. Отправлять на номера мобильного телефона Держателя SMS-сообщения/ Уведомления в рамках услуг, предоставляемых Клиенту.

9.2.7. Подключать опцию «Безопасные платежи в Интернете» без дополнительного согласия Клиента и при наличии в Банке необходимой информации.

9.2.8. Отказать в возврате средств по претензии Клиента о Несанкционированной операции, проведение которой стало возможным вследствие неисполнения Держателем Условий по картам в части хранения и использования Карты, ПИН-кодов, кодов и паролей для проведения Операций, а также в части сроков и процедуры уведомления Банка о Несанкционированной операции.

9.2.9. В целях соблюдения действующего законодательства Российской Федерации, требований Платежных систем и обеспечения безопасности осуществления Операций Клиента по собственному усмотрению устанавливать порядок и процедуру Аутентификации при удаленном обращении Держателя в Банк.

9.2.10. Запрашивать у Клиента документы и информацию, необходимую для исполнения Банком требований действующего законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в том числе содержащую сведения о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, финансовом положении, деловой репутации, целях финансово-хозяйственной деятельности, источниках происхождения денежных средств, а также для исполнения Банком требований действующего законодательства о налогах и сборах.

9.2.11. Принимать решение о возможности смены набора услуг/ продуктов Банка и партнеров Банка/ программ лояльности Банка, направленных на стимулирование транзакционной активности Клиентов, установленных Тарифами.

9.2.12. Применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, приостановление операций, отказ в совершении операций в рамках выполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий Договора.

9.2.13. Банк не несет ответственность за ущерб, возникший:

9.2.13.1. вследствие несанкционированного доступа к Мобильному устройству, SIM-карте, их использования третьими лицами;

9.2.13.2. в случае нарушения Клиентом/ Держателями Условий по картам;

9.2.13.3. вследствие принятия органами законодательной и исполнительной власти Российской Федерации решений, которые делают невозможным для Банка выполнение своих обязательств в рамках текущего Договора;

9.2.13.4. вследствие сбоев в работе линий связи, обрыва линий связи, выхода из строя оборудования у телефонного оператора и/или оператора доступа к сети Интернет.

9.2.14. Банк не несет ответственность за качество линий связи.

9.3 Клиент обязуется:

9.3.1. Не совершать операции с использованием Корпоративных карт (их реквизитов) со дня подачи Клиентом в Банк письменного заявления о расторжении Договора/ получения Клиентом от Банка письменного уведомления о прекращении Договора.

9.3.2. Знакомиться с информацией, связанной с обслуживанием Карт и доведенной до Клиента любым из способов, указанных в п. 2.6 Условий по картам.

9.3.3. Ознакомиться и обеспечить ознакомление каждого Держателя с Условиями по картам.

При получении от Банка уведомлений о дополнительных мерах безопасности при проведении операций с использованием Корпоративных карт, а также об иных рекомендациях и дополнительных требованиях, довести информацию до сведения Держателей и обеспечить исполнение данных рекомендаций и требований Держателями.

9.3.4. Обеспечить немедленное направление в Банк уведомлений в случае утраты Карты и/или ее использования без согласия Клиента/ Держателя.

9.3.5. Предпринимать меры по урегулированию спорных ситуаций по операциям с Корпоративными картами непосредственно с Торгово-сервисными предприятиями по оплате, заказу или резервированию товаров и услуг, и предоставлять полученные документы при предъявлении претензии в Банк.

9.3.6. Принимать меры к предотвращению утраты Карт и попыток несанкционированного их использования, в том числе путем контроля уведомлений об Операциях и использования возможностей по снижению риска потерь, предусмотренных в рамках Условий по картам и дополнительных опций Банка («Безопасные платежи в Интернете»).

9.3.7. Хранить и использовать (обеспечить хранение и использование) Карту (ее реквизиты), ПИН-код, иные аналоги собственноручной подписи Держателя таким образом, чтобы исключить возможность попадания информации о них, а также Карт к третьим лицам. До выдачи Карт Держателям Карты должны храниться отдельно от ПИН-конвертов в защищенном помещении в несгораемых шкафах. Не разглашать ПИН-код, иные аналоги собственноручной подписи Держателя для исполнения операций, в том числе работникам Банка. Нести ответственность за все операции, заверенные собственноручно, ПИН-код, иными аналогами собственноручной подписи Держателя.

9.3.8. Регулярно, но не реже чем один раз в две недели, знакомиться с информацией, размещенной на Сайте Банка, а также на Сайте продукта «ПростоБанк».

9.3.9. В случае утраты Карты, Компрометации карты, и/или Несанкционированной операции с использованием Карты без согласия Держателя, незамедлительно информировать об этом Банк с целью Блокировки Карты и предотвращения несанкционированного проведения Операций по телефону Контакт-Центра, следуя полученным инструкциям.

9.3.10. Нести ответственность за все Операции, совершенные третьими лицами с ведома или без ведома Клиента/ Держателя карты до даты получения Банком письменного заявления о Блокировке/ закрытии Карты включительно.

9.3.11. Предоставлять в Банк информацию, необходимую Банку для исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ и Федерального закона № 340-ФЗ, включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках), бенефициарных владельцах.

9.3.12. Представлять по требованию Банка информацию, необходимую для исполнения Банком требований действующего законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения согласно сроку, указанному в запросе Банка.

9.3.13. При внесении изменений в ранее предоставленные для идентификации сведения, направлять в Банк соответствующую информацию (сведения, документы) для обновления не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты таких изменений.

9.4 Клиент имеет право:

9.4.1. В любое время направить в Банк заявление о закрытии Карты в порядке, предусмотренном разделом 7 Условий по картам.

9.4.2. Обращаться в Банк с Заявлением для перевыпуска Карты в случае утраты Карты, окончания срока действия Карты, а также в иных случаях, когда дальнейшее использование такой Карты стало невозможным (вследствие размагничивания магнитной полосы, неисправности микропроцессора, размещенного на Корпоративной карте, деформации либо нарушения целостности пластика и т.п.).

9.4.3. Получать от Банка в порядке, установленном Условиями по картам, информацию об операциях, совершенных с использованием Карт/ их реквизитов.

10. ДРУГИЕ УСЛОВИЯ

10.1 Банк и Клиент обязаны обеспечить конфиденциальность и безопасность персональных данных при их обработке и передаче в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных». Клиент поручает, а Банк принимает на себя обязательство в целях выпуска Карт в рамках Условий по картам и/или Договора, осуществлять обработку персональных данных Держателей, указанных в Заявлении/ Заявлении о присоединении.

10.2 Банк и Клиент соглашаются, что по всем вопросам, не предусмотренным Условиями по картам и /или Договором, Банк и Клиент руководствуются законодательством Российской Федерации и требованиями правил соответствующей платежной системы.

10.3 В случае возникновения у Клиента претензий к Банку по правильности перевода/ списания/ зачисления денежных средств со Счета/ на Счет, по операциям, совершенным с использованием Корпоративной карты (ее реквизитов), Банк принимает их к рассмотрению при условии предоставления Клиентом в течение 10 (десяти) календарных дней со дня выдачи Клиенту выписки по Счету всех документов (выписки по Счету, слипы, чеки электронных терминалов, квитанции банкоматов), выданных Клиенту (Держателю) при совершении операции, перевод/ списание/ зачисление или отсутствие списания/ зачисления денежных средств по которой явилось основанием для претензии.

10.4 При наличии ограничений, установленных Банком России, указами Президента Российской Федерации и иными актами, устанавливающими особые правила проведения Операций и обслуживания Корпоративных карт, Условия по картам действуют в части, не противоречащей данным документам.