

ДОГОВОР

банковского счета для осуществления расчетов с использованием дебетовых корпоративных карт КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СТРОЙЛЕСБАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ, именуемое в дальнейшем «Банк», с одной стороны, и Клиент, с другой стороны, при совместном упоминании в дальнейшем именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор об открытии и порядке ведения Счета корпоративных карт MasterCard – СТРОЙЛЕСБАНК, именуемый в дальнейшем «Договор», о нижеследующем.

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

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

Блокирование Карты – временное приостановление использования Карты.

Держатель – физическое лицо, представитель Клиента, на имя которого Банк выпустил Карту, в соответствии с Заявлением.

Заявление – заявление Клиента по форме, утвержденной в Банке.

Контакт-центр Банка – подразделение Банка, осуществляющее информационное обслуживание при обращении Клиента/Держателя по телефону в соответствии Правилами использования Карт.

Карта – эмитируемая Банком на имя Держателя дебетовая корпоративная карта платежной системы MasterCard Worldwide, являющаяся инструментом для совершения Держателем операций, связанных с хозяйственной деятельностью Клиента. Карта является собственностью Банка и не подлежит передаче Держателем третьим лицам. К одному Счету может быть выпущено несколько Карт.

Кодовое слово Держателя – любое слово, число или их комбинация, указанные Держателем при подаче Клиентом в Банк заявления на выпуск/перевыпуск Карты и используемое для идентификации Держателя при обращении в Контакт-центр Банка.

В случае если Держатель уже является клиентом Банка как физическое лицо (держателем карты физического лица), то для идентификации Держателя используется кодовое слово ранее предоставленное Банку данным физическим лицом.

Кодовое слово Клиента – любое слово, число или их комбинация, указанные Клиентом при подаче в Банк заявления на установление/изменение кодового слова и используемое для идентификации Клиента при обращении в Контакт-центр Банка.

Клиент – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель.

Лимит Карты – ограничение на общую сумму операций по оплате и снятию наличных денежных средств, которые могут быть совершены Держателем с использованием Карты в течение определенного времени, устанавливаемое и изменяемое Банком по письменному заявлению Клиента.

Лимит Карты на снятие наличных – ограничение на общую сумму денежных средств, в пределах которого Держатель может ежедневно совершать операции по снятию наличных денежных средств с использованием Карты, устанавливаемое Банком на основании Тарифов. На основании Тарифов Лимит Карты на снятие наличных устанавливается одинаковый на все Карты, выпущенные к Счету.

SMS-информирование – сервис, позволяющий Держателю получать информацию об операциях по Карте на номер мобильного телефона.

Несанкционированный перерасход – совершение операции по Счету или Карте на сумму, превышающую остаток денежных средств на Счете. Несанкционированный перерасход может возникать в результате возникновения курсовой разницы, проведения операции без Авторизации, а также в результате оплаты комиссий.

Отчет по операциям по Картам Держателей – документ, предоставляемый Банком Клиенту по Системе «Банк-Клиент», содержащий сведения обо всех Картах, выпущенных к Счету Клиента, установленных Лимитах Карт, а также об операциях, совершенных Держателем с использованием Карты или Реквизитов Карты за определенный период, с указанием даты, типа, суммы и места проведения операции по Карте.

ПИН-код – персональный идентификационный номер, используемый для идентификации Держателя при совершении операций с использованием Карты. ПИН-код является аналогом собственноручной подписи Держателя и должен быть недоступен третьим лицам.

ПИН-конверт – запечатанный конверт, который используется для передачи Держателю ПИН-кода.

Правила использования Карт – Правила использования дебетовых корпоративных карт КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО) (Приложение №1 к настоящему Договору).

Прекращение действия Карты – окончательное прекращение использования Карты, т.е. разблокирование такой Карты невозможно.

Рабочие дни – календарные дни с понедельника по пятницу включительно, если они не являются выходными или нерабочими праздничными днями в соответствии с федеральными законами и решениями Правительства Российской Федерации, либо календарные дни - суббота и воскресенье, если указанными федеральными законами и решениями Правительства Российской Федерации они объявлены Рабочими днями.

Разблокирование Карты – отмена Банком запрещения на совершение операций с использованием Карты или ее реквизитов.

Реквизиты Карты – фамилия и имя Держателя, номер, срок действия, спецсимволы, нанесенные на Карту, сведения, записанные на информационном носителе Карты и иные реквизиты, предусмотренные правилами Платежной системы.

Система «Банк-Клиент» – система дистанционного банковского обслуживания «Интернет Банк – Link», позволяющая Клиенту осуществлять прием/передачу электронных документов из Банка/в Банк.

Порядок регистрации, предоставления доступа к Системе «Банк-Клиент», а также порядок формирования, подтверждения и исполнения распоряжений Клиентов на совершение финансовых и сервисных операций с использованием Системы «Банк-Клиент» изложен в «Правилах дистанционного обслуживания физических лиц в КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)», размещенных на корпоративном сайте Банка (www.slbank.ru), а также на информационных стендах в структурных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов.

Клиент использует Систему «Банк-Клиент» в соответствии с Инструкцией, размещенной на корпоративном сайте Банка (www.slbank.ru).

Счет – расчетный счет Клиента в Банке в рублях Российской Федерации, открытый Клиенту в соответствии с настоящим Договором и предназначенный для проведения расчетов по операциям с использованием Карты, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов.

Тарифы – Тарифы на выпуск и обслуживание дебетовых корпоративных карт КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО), размещенные на сайте Банка в сети Интернет www.slbank.ru и на информационных стендах в подразделениях Банка.

Утрата Карты – утрата вследствие утери, кражи или по иным причинам, а также получение информации о номере, сроке действия и кодировке магнитной полосы Карты третьим лицом.

MasterCard Worldwide – Международная Платежная система, предоставляющая услуги проведения платежных операций.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Предметом настоящего Договора является открытие, ведение Банком Счета Клиенту, осуществление по Счету банковских операций, выпуск и обслуживание Карт в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ним банковскими правилами, Тарифами, Правилами использования Карт, условиями настоящего Договора и правилами Платежных систем.

2.2. Заключение Договора между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к изложенным в Договоре условиям в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем передачи Клиентом (его уполномоченным представителем) в Банк Заявления на открытие счета с одновременным предоставлением в Банк всех сведений и документов, указанных в пункте 3.1. Договора.

2.3. В соответствии с ч.1 ст.450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения и (или) дополнения в условия Договора и (или) в Тарифы, в том числе принимать их в новой редакции. При этом изменения и (или) дополнения, внесенные Банком в:

2.3.1. Договор становится обязательным для Сторон в дату введения новой редакции в действие. При этом Банк обязан не менее чем за 10 (десять) календарных дней до даты введения новой редакции в действие опубликовать новую редакцию Договора либо изменения и (или) дополнения, внесенные в Договор, на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.slbank.ru и разместить в подразделении Банка в местах обслуживания клиентов.

2.3.2. Тарифы, становятся обязательными для Сторон с даты введения в действие Тарифов. При этом Банк обязан не менее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты введения новой редакции в действие опубликовать новую редакцию Тарифов на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.slbank.ru и разместить на информационных стендах в подразделении Банка.

2.4. Клиент и Держатель обязаны ежедневно любым доступным им способом, самостоятельно или

через уполномоченных лиц, обращаться в Банк, в т.ч. на официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу www.sibank.ru, для получения сведений о новой редакции, о внесенных изменениях и (или) дополнениях в Договор и (или) Правила и/или Тарифы.

3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

3.1. Счет открывается Банком на основании письменного Заявления Клиента на открытие счета, составленного по форме Банка, и при условии представления в Банк всех документов, необходимых для открытия счета и выпуска карт, определенных действующим законодательством РФ и банковскими правилами (включая документы и сведения, идентифицирующие Клиента и его представителей).

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, представляются в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

3.2. Согласием Банка на заключение с Клиентом настоящего Договора является факт открытия Банком Счета, что подтверждается передачей Клиенту соответствующей справки об открытии Счета, оформленной в письменной форме и подписанной уполномоченным сотрудником Банка. При этом датой заключения Договора является дата открытия Клиенту Счета (указывается в справке об открытии Счета).

3.3. Денежные средства, находящиеся на Счете, могут быть использованы Клиентом для проведения операций с использованием Карты исключительно для следующих целей:

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

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

3.3.3. иные операции в рублях 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;

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

3.3.5. оплаты командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;

3.3.6. иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации;

3.4. Денежные средства, находящиеся на Счете, могут быть использованы Клиентом для проведения операций с использованием Системы «Банк–Клиент» исключительно для совершения перевода денежных средств в пользу поставщиков услуг, зарегистрированных в Системе «Банк–Клиент».

3.5. Запрещается использование Карт для выплаты заработной платы и других выплат социального характера.

3.6. Запрещается использование Системы «Банк–Клиент» для перевода денежных средств со Счета Клиента на карту, эмитированную Банком или другой кредитной организацией, а также для совершения перевода денежных средств по свободным реквизитам посредством платежных поручений.

3.7. Клиент обязуется не допускать несанкционированный перерасход по Счету.

3.8. Расходование Клиентом денежных средств, находящихся на Счете, допускается также для проведения операций:

3.8.1. оплаты комиссионного вознаграждения Банку по настоящему Договору в соответствии с Тарифами;

3.8.2. перечисления остатка денежных средств при закрытии Счета, при условии урегулирования расчетов с Банком по настоящему Договору.

3.9. Списание денежных средств со Счета Клиента также может быть произведено Банком в случае:

3.9.1. взыскания денежных средств в соответствии с законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;

3.9.2. взыскания денежных средств по исполнительным документам.

3.10. Пополнение Счета Клиента осуществляется исключительно в безналичном порядке путем перевода денежных средств с иных расчетных счетов Клиента, открытых как в Банке, так и иной кредитной организации.

3.11. Денежные средства, поступившие в пользу Клиента, зачисляются Банком на Счет не позднее следующего рабочего дня после получения Банком соответствующего распоряжения.

Исполнение Банком распоряжения, поступившего к Счету Клиента, осуществляется согласно следующему порядку и при соблюдении нижеперечисленных условий:

– имеет место полное соответствие номера Счета Клиента и наименования Клиента, указанных в распоряжении;

– если реквизиты Клиента, указанные в распоряжении, не соответствуют данным реквизитов Клиента, Банк вправе вернуть эти денежные средства банку плательщика не позднее рабочего дня, следующего за днем их поступления на корреспондентский счет Банка.

3.12. При отличии валюты операции, проводимой по Счету с использованием Карты, от валюты Счета, сумма операции конвертируется в валюту Счета по курсу Банка России на день проведения операции. Комиссия за совершение такого рода операций взимается согласно Тарифам, действующим на момент проведения операции по Карте.

3.13. Клиент заранее предоставляет Банку согласие (акцепт) на списание со Счета:

– любых сумм, подлежащих выплате Клиентом Банку по любым договорам, заключенным между Банком и Клиентом;

– сумм, зачисленных Банком на Счет вследствие ошибки, произведенной Банком;

– сумм комиссий за оказание Банком банковских услуг согласно Тарифам;

– иные документально подтвержденные расходы Банка, понесенные в результате обслуживания Счета.

Клиент информируется о таких списаниях Выпиской по Счету.

3.14. О совершении каждой операции по Счету, в том числе с использованием Карты (реквизитов Карты) Банк уведомляет Клиента путем предоставления Клиенту Выписки по Счету. Выписку по Счету Банк предоставляет Клиенту в электронном виде по Системе «Банк–Клиент».

Выписку по Счету на бумажном носителе Банк предоставляет Клиенту или уполномоченному представителю Клиента, действующему на основании учредительных документов и/или по доверенности, на основании письменного запроса при личном обращении Клиента в Банк.

3.15. Проценты на остаток денежных средств на Счете по условиям настоящего Договора не начисляются.

3.16. Обслуживание Клиента в подразделении Банка осуществляется в строго определенное время в соответствии с режимом работы Банка.

Режим работы Банка указывается путем размещения соответствующего сообщения на информационных стендах в клиентских залах подразделения Банка, или иным способом, установленным Банком. Режим работы Банка может изменяться по техническим или иным причинам, а также в связи с праздничными датами.

3.17. Клиент обязуется не проводить по Счету операции, связанные с осуществлением Клиентом функций банковского платежного агента/платежного агента по приему платежей от физических лиц в адрес поставщиков услуг. При осуществлении Клиентом, указанных в настоящем пункте функций Клиент обязан открыть специальный банковский счет в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе"/Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами". Специальный банковский счет открывается Клиенту на основании отдельного договора банковского счета по форме, утвержденной в Банке.

4. ПОРЯДОК ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТ

4.1. Для целей выпуска Карт Держателям Клиент информирует Банк письмом о представителе(ях), который(ые) будет(ут) осуществлять заверение копий документов Держателей для целей выпуска Карт, с указанием фамилии, имени, отчества, паспортных данных, адреса электронной почты, контактного телефона. В срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты предоставления Клиентом указанных сведений, сотрудник Банка оформляет распорядительный документ о наделении указанных лиц полномочиями на заверение копий документов Держателей, представляемых Клиентом в Банк для выпуска Карт в рамках Договора. Копия данного документа передается сотрудником Банка Клиенту.

Представители Клиента действуют на основании доверенности.

4.2. Для выпуска Карты на имя Держателя, Клиент предоставляет в Банк заявление на выпуск/перевыпуск Карты по форме **Приложения №2** к настоящему Договору и заверенные уполномоченным представителем Клиента копии документов, необходимых для идентификации Держателя. Клиент может выпустить несколько Карт, для выпуска каждой Карты Клиент предоставляет отдельное заявление на выпуск Карты.

В случае отсутствия в заявлении на выпуск/перевыпуск Карты информации о номере мобильного телефона Держателя требуемого для подключения услуги «SMS–информирования» с целью уведомлений о совершенных операциях по Карте Банк отказывает Клиенту в выпуске Карты.

На имя Держателя может быть выпущено не более одной Карты к Счету Клиента. Заявление на выпуск Карты принимается Банком, и Карта выпускается только при наличии на Счете денежных средств, достаточных для оплаты комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами.

4.3. Выпуск Карты осуществляется после заключения Договора и открытия Счета, к которому выпускается Карта. Выпуск (перевыпуск) Карты осуществляется в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты принятия Банком от Клиента заявления на выпуск/перевыпуск Карты и заверенных уполномоченным представителем Клиента копий документов, необходимых для идентификации Держателя.

4.4. Карта и/или ПИН-конверт с ПИН-кодом к ней выдаются Банком Держателю при предъявлении документа, удостоверяющего личность, или уполномоченному лицу Держателя(-ей) имеющему доверенность, оформленную в соответствии с **Приложением №8** к настоящему Договору.

4.5. Карта выпускается сроком действия на 3 (Три) года, по истечении которого становится недействительной и подлежит перевыпуску.

4.6. В случае отказа от перевыпуска Карты на новый срок действия, Клиент предоставляет в Банк заявление на закрытие/отказ от перевыпуска карты по форме **Приложения №3** к настоящему Договору. При отсутствии вышеуказанного заявления, Банк осуществляет перевыпуск Карты без распоряжения Клиента до окончания календарного месяца, в котором истекает срок действия Карты.

Заявление на закрытие/отказ от перевыпуска карты должно быть предоставлено Клиентом в Банк не позднее 15 (Пятнадцатого) числа месяца, в котором истекает срок действия Карты.

4.7. Клиент может установить/изменить Лимит Карты в течение срока действия Карты путем предоставления в Банк заявления на установление/изменение лимита карты по форме **Приложения №4** к Договору. Банк устанавливает/изменяет Лимит Карты в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты приема Банком, указанного в настоящем пункте Договора заявления Клиента.

4.8. Выпущенная и не востребованная Клиентом Карта хранится в Банке в течение 2 (Двух) месяцев от даты выпуска Карты, после чего подлежит уничтожению. При этом Клиент не освобождается от обязанности по оплате услуг Банка за выпуск (перевыпуск) Карты и денежные средства, списанные в оплату услуг Банка, возврату не подлежат.

4.9. Карта может быть досрочно перевыпущена на основании заявления на выпуск/перевыпуск карты по форме **Приложения №2** к Договору, предоставленного Клиентом в Банк, в следующих случаях:

- утрата или хищение Карты;
- нарушение работоспособности, размагничивание магнитной полосы, повреждение микропроцессора, прочие повреждения Карты;
- компрометация Карты, рассекречивание ПИН-кода;
- изменение данных Клиента (наименование) и/или данных Держателя (фамилия, имя и отчество). При изменении данных Клиента перевыпускаются все Карты Клиента;
- иных случаях по инициативе Клиента.

В указанных выше случаях перевыпуска Карты, Карта перевыпускается на срок, соответствующий сроку действия Карты до ее перевыпуска, и со Счета Клиента списывается комиссия за перевыпуск Карты.

4.10. При досрочном перевыпуске Карты, до окончания срока действия которой остается менее 6 (Шести) месяцев, Карта выпускается на новый срок действия равный 3 (Трем) годам и со Счета Клиента списывается комиссия согласно Тарифов.

4.11. Клиент вправе досрочно прекратить срок действия Карты путем предоставления в Банк заявления на закрытие /отказ от перевыпуска карты по форме **Приложения №3** к Договору. Банк закрывает Карту Клиента в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты приема Банком заявления.

4.12. Сервис SMS-информирование подключается Клиентом для Держателя Карты при первоначальном выпуске Карты, перевыпуске Карты на основании заявления на выпуск/перевыпуск Карты по форме **Приложения №2** к настоящему Договору.

В течение всего периода срока действия Карты Клиент на основании заявления по форме **Приложения №5** к настоящему Договору имеет право на изменение параметров сервиса SMS-информирование.

Банк подключает сервис SMS-информирование в течение 1 (Одного) рабочего дня со дня приема, указанного в настоящем пункте Договора, заявления.

4.13. В случае перевыпуска Карты, к которой ранее был подключен сервис SMS-информирование, данная услуга будет считаться подключенной к перевыпущенной Карте.

4.14. Для одной Карты может быть указано несколько номеров телефона. Один номер телефона может быть указан для нескольких карт.

4.15. В течение срока действия Карта может быть заблокирована Банком в следующих случаях:
- на основании телефонного звонка Клиента или Держателя Карты. Блокировка Карты Клиентом производится после идентификации Клиента, в том числе по Кодовому слову Клиента, указанному в заявлении на установление/изменение кодового слова. Блокировка Карты Держателем производится после идентификации Держателя Карты, в том числе по Кодовому слову Держателя;
- в иных случаях, указанных в пункте 5.2.4 настоящего Договора.

4.16. Клиент обязуется сдать Карту Держателя в Банк в случае увольнения Держателя.

4.17. Клиент может предоставить заявления на установление/изменение кодового слова Клиента по форме **Приложения №6** к Договору. Банк устанавливает/изменяет Кодовое слово Клиента в течение **1** (Одного) рабочего дня с даты приема Банком заявления Клиента. Блокировка Банком Карты на основании телефонного звонка Клиента начинается не ранее исполнения Банком заявления на установление/изменение кодового слова клиента.

4.18. Карта является собственностью Банка, может быть изъята Банком без объяснения причин и по первому требованию Банка должна быть немедленно возвращена в Банк.

4.19. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим разделом, Стороны руководствуются правилами Международной платежной системы MasterCard Worldwide и законодательством Российской Федерации.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Банк обязан:

5.1.1. Открыть Счет на условиях и в порядке, установленных настоящим Договором.

5.1.2. Изготовить Карту (Карты) и предоставить Карту (Карты) Держателю (Держателям) в порядке и в сроки, определенные в разделе 4 настоящего Договора.

5.1.3. Проводить операции по Счету в порядке и в сроки, установленные настоящим Договором, и в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

5.1.4. Проводить расследования по письменному заявлению Клиента в сроки, указанные в пункте 10.3 настоящего Договора. При этом Банк имеет право запрашивать у Клиента документы или разъяснения, необходимые для проведения такого расследования.

5.1.5. Производить обслуживание Карт в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, правилами Платежной системы на условиях и в порядке, установленных настоящим Договором.

5.1.6. Предоставить Клиенту возможность формировать в электронном виде Выписку по Счету с использованием Системы «Банк-Клиент».

5.1.7. Формировать Выписку по Счету Клиента на бумажном носителе и предоставлять её Клиенту или уполномоченному лицу Клиента в порядке установленным настоящим Договором.

5.1.8. Блокировать Карту в случаях:

– получения сообщения от Держателя об утрате, хищении или незаконном использовании Карты и/или ПИН-кода к ней, её реквизитов;

– получения сообщения от Клиента о необходимости заблокировать Карту (Карты);

– при получении от Клиента заявления о расторжении Договора и закрытии Счета.

5.1.9. При получении исполнительных документов/инкассовых поручений, уменьшить текущий доступный остаток по Счету/Карте на сумму, указанную в исполнительном документе/инкассовом поручении.

При получении определений (постановлений, решений) уполномоченных органов о приостановлении операций по Счету/наложении ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, приостановить операции/наложить арест на денежные средства, находящиеся на Счете, в пределах суммы, указанной в определении (постановлении, решении) и уменьшить текущий доступный остаток по Счету/Карте на арестованную сумму.

5.1.10. При получении от Клиента заявления на закрытие Счета вернуть Клиенту остаток денежных средств на Счете путем безналичного перечисления по реквизитам, указанным Клиентом в заявлении.

5.2. Банк вправе:

5.2.1. Запрашивать у Клиента подтверждение в письменной форме об отсутствии изменений в учредительных и иных документах и сведениях, которые ранее были представлены Клиентом в Банк.

5.2.2. Отказать Клиенту в выпуске/перевыпуске Карты на имя Держателя без объяснения причин отказа, а в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, нормативных актов Банка России, правилами Платежных систем, условиями настоящего Договора, приостановить или прекратить действие Карты.

5.2.3. Требовать предоставления Клиентом документов и совершения необходимых действий Клиентом при осуществлении Банком функции агента валютного контроля, а также иных видов контроля в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, правил Платежных систем.

5.2.4. Отказать Клиенту в совершении операций по Счету, а также заблокировать Карту (Карты) без предварительного уведомления Клиента и по собственному усмотрению, если:

– у Банка возникли сомнения в том, что операция проводится по поручению Клиента (Держателя);

– проводимая операция противоречит требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормативным актам Банка России, настоящему Договору;

– права Клиента по распоряжению денежными средствами на Счете ограничены в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и/или настоящим

Договором.

5.2.5. Блокировать действие Карты или всех Карт, выпущенных к Счету, в случае:

- отсутствия на Счете денежных средств, достаточных для оплаты сумм, причитающихся Банку в соответствии с Тарифами;
- неисполнения Клиентом (Держателем) обязательств, предусмотренных настоящим Договором и Правилами использования Карт;
- в случае совершения Держателем операции с Картой, противоречащей законодательству Российской Федерации;
- при обнаружении недостоверности сведений, указанных в заявлениях Клиента;
- в иных случаях неисполнения (ненадлежащего исполнения) Клиентом своих обязательств перед Банком без объяснения причин;
- при наличии у Банка информации о вероятных или действительных противозаконных операциях с использованием Карты, или при получении Банком сведений о смерти Держателя или о прекращении трудовых отношений с Держателем;
- если в Банк предъявлены исполнительные (расчетные) документы о взыскании денежных средств со Счета Клиента и указанные документы еще не исполнены Банком;
- при наложении ограничений на распоряжение Клиентом денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;
- при получении Банком от Платежной системы уведомления об утере Карты;
- при получении информации от Держателя об утрате (краже) Карты, возникновении подозрений, что Карта могла быть утрачена или похищена;
- при получении от Клиента заявления о расторжении настоящего Договора и закрытии Счета.

5.3. Клиент обязан:

5.3.1. Соблюдать требования действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Правил использования Карт, правил Платежных систем и условий настоящего Договора.

5.3.2. Предоставлять в Банк документы и сведения, необходимые для открытия Счета и выпуска Карт.

5.3.3. Незамедлительно уведомлять Банк о любых изменениях своих почтовых реквизитов, учредительных и регистрационных документов, документов и сведений, представленных Клиентом Банку для открытия Счета, а также документов о лицах, наделенных правом распоряжения денежными средствами на Счете, и указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, о прекращении трудовых отношений с Держателем. При этом Клиент обязан представить в Банк измененные документы и/или сведения в течение 3 (Трех) рабочих дней после внесения таких изменений.

5.3.4. Предоставлять в Банк сведения, необходимые для выполнения требований законодательства Российской Федерации и Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая информацию о выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, а также сведения в целях определения финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения, деловой репутации.

5.3.5. При наличии требования Банка Клиент обязуется предоставлять иные документы, необходимые Банку для идентификации Клиента (выгодоприобретателя) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, для обоснования экономического смысла проводимой операции, а также для своевременного обновления сведений о Клиенте.

5.3.6. Необходимые Банку документы должны быть представлены Клиентом не позднее следующего операционного дня с даты получения соответствующего требования Банка. Данное требование может быть направлено Банком любым способом, в том числе с использованием факсимильной связи.

В случае не предоставления Клиентом необходимых документов Банк вправе отказывать Клиенту в совершении операций по Счету до момента представления необходимых документов в полном объеме. При этом Банк вправе взыскать штраф в размере 3% (Трёх процентов) от суммы операции, в отношении которой запрашивались документы.

5.3.7. Подтверждать Банку ежегодно в письменном виде в установленные Банком порядке и сроки Остаток на Счете по состоянию на 01 января каждого года. В случае неполучения письменного подтверждения Остатка на Счете, он считается подтвержденным Клиентом.

5.3.8. Ознакомить Держателя и обеспечить соблюдение Держателем Правил использования Карт.

5.3.9. Использовать денежные средства, размещенные на Счете, исключительно в порядке и для целей, указанных в пунктах 3.3 и 3.4 настоящего Договора и осуществлять контроль над целевым расходованием денежных средств Держателем с использованием Карты, включая возврат наличных денежных средств, выданных Держателю под отчет.

5.3.10. Осуществлять валютные операции в соответствии с действующим валютным законодательством Российской Федерации в порядке, установленном Банком России.

5.3.11. Формировать на ежедневной основе Выписку по Счету в электронном виде с использованием

Системы «Банк–Клиент».

5.3.12. Поддерживать на Счете остаток денежных средств, достаточный для оплаты задолженности перед Банком в соответствии с Договором и Тарифами Банка.

5.3.13. Погасить Банку задолженность, возникшую в результате Несанкционированного перерасхода в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты его возникновения. Клиент настоящим предоставляет Банку согласие (акцепт) осуществлять списание суммы Несанкционированного перерасхода со Счета Клиента, а также с иных счетов Клиента в Банке.

5.3.14. Оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами своевременно и в полном объеме.

5.3.15. Обеспечить сохранность документов по всем операциям, совершенным с использованием Карты, в течение 1 (Одного) года с даты их совершения и предоставлять по требованию Банка необходимое обоснование проведенных с использованием Карт операций не позднее 3 (Трех) рабочих дней с момента получения соответствующего запроса.

5.3.16. Обеспечить незамедлительное уведомление Банка Держателем о факте утраты, хищения, изъятия Карты, а также о факте неправомерного ее использования.

5.3.17. Вернуть Карту (Карты) в Банк:

- при истечении срока действия Карты;
- при обнаружении Карты, ранее заявленной как утраченной, похищенной;
- одновременно с подачей заявления на закрытие/отказ от перевыпуска;
- по требованию Банка при наличии у Банка информации о вероятных или действительных противозаконных операциях по Карте;
- при перевыпуске Карты на прежний срок (за исключением случаев, когда Карта перевыпускалась по причине утери или кражи);
- в момент подачи заявления о несогласии с операцией по карте по форме **Приложения №7** к Договору, если на момент совершения оспариваемой операции по Карте, Карта не была утеряна/украдена, а на момент подачи Клиентом такого заявления Карта заблокирована;
- одновременно с подачей заявления о расторжении настоящего Договора и закрытии Счета.

5.3.18. Не передавать лицам, не являющимся уполномоченными на получение в Банке информации согласно разделу 12 настоящего Договора, а также любым третьим лицам Кодовое слово Клиента, Кодовое слово Держателя, а также любую иную информацию, ставшую Клиенту доступной в связи с заключением Договора с Банком.

5.3.19. Клиент настоящим даёт Банку поручение и согласие на передачу любой информации, которая получена Банком в ходе отношений с Клиентом и будет направлена Банком Клиенту в его интересах, на любой адрес электронной почты, предоставленный Клиентом в Банк в качестве контактного адреса электронной почты, и на любой номер мобильного телефона, предоставленный Клиентом в качестве контактного номера мобильного телефона. При этом, Клиент подтверждает, что ознакомлен с тем, что электронная почта и мобильная связь не являются каналами связи, обеспечивающими максимальную степень защиты передаваемой по ним информации, и отказывается от любых претензий (в том числе, материальных) к Банку в связи с тем, что в результате использования электронной почты или мобильной связи информация, передаваемая с их помощью, может потенциально стать доступной третьим лицам, что может повлечь за собой негативные обстоятельства для Клиента.

Для обновления или дополнения контактных адресов электронной почты и контактных номеров мобильных телефонов уполномоченных лиц Клиента, Клиент предоставляет в Банк заявление на бумажном носителе свободного формата.

5.4. Клиент вправе:

5.4.1. В порядке, установленном настоящим Договором, направлять в Банк заявления по операциям с Картой (Картами).

5.4.2. Распоряжаться средствами на Счете, на условиях настоящего Договора.

5.4.3. Заявлять претензии по операциям по Карте в порядке, установленном в разделе 10 настоящего Договора.

5.4.4. В порядке, установленном настоящим Договором, запрашивать Выписки по Счету и документы, подтверждающие списание средств со Счета.

5.4.5. Досрочно прекратить срок действия Карты.

5.4.6. Блокировать Карты путем обращения в Контакт–центр по телефону: 8 800 100-60-26 (бесплатная линия для звонков по РФ).

5.4.7. Расторгнуть Договор и закрыть Счет в порядке, установленном в разделе 9 настоящего Договора.

6. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ

6.1. Клиент оплачивает услуги Банка в соответствии с Тарифами.

6.2. Банк имеет право списывать с любого Счета Клиента комиссии за оказание Клиенту услуг по настоящему Договору, установленные Тарифами. О факте такого списания Клиент информируется

Выпиской по счету, с которого произведено списание.

6.3. Тарифы могут быть изменены и (или) дополнены, в том числе приняты в новой редакции, Банком самостоятельно. В случае несогласия с применением новых Тарифов Клиент вправе расторгнуть Договор в порядке, установленном в разделе 9 настоящего Договора.

6.4. Клиент обязуется в случае невозможности произвести оплату услуг Банка в соответствии с Договором со своего Счета, оплачивать услуги Банка иным способом, не противоречащим законодательству Российской Федерации.

7. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА

7.1. Банк гарантирует тайну банковского Счета Клиента, тайну операций Клиента по Счету и сведений о Клиенте.

7.2. В качестве отказа от ограничений, налагаемых обязанностью гарантировать банковскую тайну, Клиент выражает свое согласие на использование, раскрытие и предоставление Банком всей информации по Договору, о Счете Клиента, операциях Клиента по Счету, и всех данных относительно самого Клиента и/или его аффилированных лиц (включая, но, не ограничиваясь данными бухгалтерского баланса и иной информацией, необходимой для оценки риска), которые станут известны Банку в ходе его деловых отношений с Клиентом или любым из его аффилированных лиц (далее – Информация). Такое согласие распространяется на использование, раскрытие и предоставление Банком Информации Банку России, требованиями органов власти, регулирующих деятельность Банка, лицам, которым Банк уступает права требования по Договору, операторам Платежных систем, в соответствии с организационными процедурами Банка, любым отечественным или иностранным лицам, входящим в группу лиц, в которой участвует Банк, а также собственным консультантам (в том числе, внешним юристам, бухгалтерам, аудиторам).

7.3. Настоящим Клиент, в соответствии с положениями п. 4 ст. 185 ГК РФ, уполномочивает лиц, указанных в пункте 7.2 Договора, получать Информацию в период с даты заключения Договора до истечения 3 (трех) летнего срока с даты окончания срока действия последней из Карт.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

8.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ и условиями настоящего Договора.

8.2. Банк не несет ответственности за последствия, возникшие в результате:

- несвоевременного предоставления Клиентом документов и сведений, а также сведений о произошедших изменениях в документах, указанных в разделах 3 и 4 настоящего Договора;
- действий (бездействия) Банка при исполнении настоящего Договора, если такие действия (бездействие) были вызваны неисполнением (ненадлежащим исполнением) Клиентом обязательств, предусмотренных Правилами использования Карт;
- отказа в обслуживании или проблем технического характера в торговых, сервисных предприятиях, пунктах выдачи наличных или банкоматах по причинам, не зависящим от Банка;
- споров и разногласий между Клиентом и Держателями Карт;
- утери, кражи и несанкционированного использования Карты, совершения операций с использованием Карты до момента письменного или устного извещения Банка о факте утраты/кражи Карты;
- рассекречивания/утери Держателем ПИН-кода;
- рассекречивания Держателем или Клиентом Кодового слова.

8.3. Банк не несет ответственность за неисполнение обязательств по настоящему Договору в случаях, если такое неисполнение вызвано возникновением обстоятельств непреодолимой силы.

К обстоятельствам непреодолимой силы относятся такие события, как забастовки и военные действия, наводнения, пожары, землетрясения и другие стихийные бедствия, действия и решения федеральных, государственных или муниципальных органов, в том числе судебных, правоохранительных и налоговых органов, а также судебных приставов – исполнителей, преступные действия третьих лиц, а также любые другие обстоятельства, находящиеся за пределами разумного контроля Банка и влекущие за собой невозможность исполнения настоящего Договора.

8.4. Клиент несет ответственность за действительность и достоверность представляемых документов при открытии Счета и в процессе обслуживания по Договору.

8.5. Клиент несет ответственность за действительность и достоверность сведений, сообщаемых о Держателе при оформлении Заявления.

8.6. Клиент несет ответственность за надлежащее исполнение своих обязанностей, предусмотренных Договором, а также за исполнение всех условий Договора и Правил.

8.7. Клиент несет ответственность за все операции, совершенные с использованием Карты, с ведома или без ведома Держателя Карты, в том числе третьими лицами, с момента получения Карт в Банке до момента блокировки/закрытия Карты Банком.

8.8. Банк не несет ответственности за совершение Клиентом операций, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации.

8.9. Банк отвечает за убытки, причиненные исключительно виновными действиями или бездействием Банка.

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

9.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты его заключения, определяемой в соответствии с пунктом 3.2. Договора.

9.2. Договор действует в течение неопределенного срока.

9.3. Клиент вправе в любое время в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор, направив в Банк соответствующее письменное заявление о расторжении настоящего Договора и закрытии Счета не ранее, чем за 45 (Сорок пять) дней до предполагаемой даты расторжения Договора. Клиент обязан вернуть Банку все выданные Карты одновременно с подачей заявления о расторжении настоящего Договора и закрытии Счета, а также до момента закрытия Счета погасить любую задолженность Клиента перед Банком по настоящему Договору. Закрытие всех выданных Клиенту Карт осуществляется Банком с даты получения Банком заявления Клиента о расторжении Договора. В случае невозврата Карт в Банк Клиент несет полную ответственность за все операции по Карте до окончания срока действия Карты.

9.4. По требованию одной из Сторон, Договор может быть расторгнут в порядке и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

9.5. При отсутствии в течение 1 (Одного) года денежных средств на Счете и операций по Счету, Банк вправе отказаться от исполнения настоящего Договора, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Договор считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, при условии, что на Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

9.6. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета. При прекращении Договора остаток денежных средств на Счете за вычетом сумм всех обязательств Клиента, возникших при совершении операций по Карте, сумм комиссионного вознаграждения Банка согласно Тарифам, иной задолженности перед Банком перечисляется по указанным Клиентом реквизитам не позднее 7 (Семи) календарных дней после расторжения Договора.

10. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

10.1. В случае наличия возражений по операциям, указанным в Выписке по Счету, Клиент вправе предъявить в Банк заявление о несогласии с операцией по корпоративной карте в письменном виде по форме **Приложения №7** к настоящему Договору в течение 10 (Десяти) календарных дней от даты получения Выписки, в которой отражена оспариваемая операция по Счету, но не позднее 20 (Двадцати) календарных дней с момента проведения операции. К заявлению прикладываются документы по операциям, совершенным с использованием Карт, которые были оформлены при совершении данной операции, подтверждающие обоснованность указанных в заявлении доводов.

10.2. Если в течение указанного в пункте 10.1 срока в Банк не поступят возражения Клиента, то совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными Клиентом, и впоследствии претензии от Клиента по операциям, отраженным в Выписке, не подлежат удовлетворению.

10.3. Банк предоставляет Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявления Клиента, предоставленного в соответствии с п.10.1 Договора, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

10.4. В случае принятия Банком решения о возмещении Банком Клиенту суммы операции, совершенной с использованием Карты и без согласия Клиента, сумма возмещения зачисляется на Счет Клиента не позднее 7 (семи) календарных дней с момента принятия решения.

10.5. Все споры и разногласия между Банком и Клиентом по поводу исполнения Договора решаются путем переговоров.

10.6. В случае невозможности урегулирования споров и разногласий путем переговоров, спор должен быть передан в Арбитражный суд Тюменской области.

11. ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ ДЕРЖАТЕЛЯ КАРТЫ/КЛИЕНТА ОБ ОПЕРАЦИЯХ, СОВЕРШЕННЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТЫ/ПО СЧЕТУ

11.1. Банк информирует Держателя об операциях, совершенных с использованием Карты (реквизитов Карты), посредством сервиса «SMS-информирование» – путем направления SMS-сообщения о совершенной операции с использованием Карты на номер телефона сотовой связи, указанный Клиентом в Заявлении.

При этом обязанность Банка по направлению уведомления считается исполненной Банком

при направлении SMS-сообщения о совершенной операции с использованием Карты, соответственно с указанного момента уведомление Банка о совершенной операции Держателем с использованием Карты считается полученным Держателем.

11.2. Банк информирует Клиента об операциях, совершенных по Счету в том числе с использованием Карты, посредством системы «Банк–Клиент» – путем размещения в Системе «Банк–Клиент» информации о совершенной операции по Счету.

При этом, обязанность Банка по предоставлению информации при подключенной Системе «Банк–Клиент» считается исполненной Банком при размещении в Системе «Банк–Клиент» информации о совершенной операции по Счету, соответственно с указанного момента уведомление Банка о совершенной операции по Счету, в том числе с использованием Карты считается полученным Клиентом.

11.3. Держатель обязан не реже одного раза в сутки проверять поступающие на номер телефона сотовой связи SMS – сообщения Банка о совершенной операции с использованием Карты.

11.4. Клиент обязан не реже одного раза в сутки проверять информацию о совершенной операции по Счету, размещаемую Банком в Системе «Банк–Клиент».

11.5. Банк не несет ответственности в случае неполучения Держателем SMS-сообщения о совершенной операции с использованием Карты (например, при отключении по различным причинам номера телефона сотовой связи, нахождении вне зоны действия сети оператора связи и иным независимым от Банка обстоятельствам).

11.6. Банк не несет ответственности в случае неосуществления Клиентом проверки информации о совершенной операции по Счету в Системе «Банк–Клиент» (например, при отключении по различным причинам сети «Интернет» и иным независимым от Банка обстоятельствам).

11.7. SMS-уведомления об операциях по Карте/размещение в Системе «Банк–Клиент» информации о совершенной операции по Счету осуществляется один раз.

11.8. С учетом вышеуказанного Держатель/Клиент принимает на себя риск убытков, которые могут возникнуть у Клиента в результате неполучения SMS-сообщения о совершенной операции с использованием Карты/неознакомления с информацией о совершенной операции по Счету в Системе «Банк–Клиент», вне зависимости от состояния телефона или сети «Интернет».

11.9. Риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие передачи Банком Держателю/Клиенту информации об операциях по Карте/Счету посредством сотовой связи/сети «Интернет», несет Держатель/Клиент.

12. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

12.1. Информационное обслуживание предусматривает возможность:

- заблокировать Карту;
- разблокировать Карту в случае ее блокирования при 3-х кратном неправильном наборе ПИН-кода.

Информационное обслуживание осуществляется путем обращения Клиента/Держателя в контакт-центр Банка по телефону: 8 800 100-60-26.

12.2. Идентификация Клиента/Держателя осуществляется следующим образом:

- лицо, обратившееся в контакт-центр Банка для передачи устного распоряжения Банку, представившееся Держателем и правильно назвавшее Кодовое слово Держателя, признается Держателем;
- лицо, обратившееся в контакт-центр Банка для передачи устного распоряжения Банку, представившееся Клиентом (наименование Клиента в соответствии с данными, отраженными в свидетельстве о государственной регистрации) в лице одного из уполномоченных лиц и правильно назвавшее Кодовое слово Клиента, признается Клиентом.

12.3. Информационное обслуживание Клиента осуществляется после идентификации Клиента, в том числе по Кодовому слову Клиента. Блокировка Карты/Карт осуществляется незамедлительно после обращения Клиента в Банк после идентификации Клиента, в том числе по Кодовому слову Клиента. Клиент обязуется хранить Кодовое слово Клиента в тайне и не сообщать его третьим лицам.

12.4. Информационное обслуживание Держателя осуществляется после идентификации Держателя, в том числе по Кодовому слову Держателя. Блокировка Карты осуществляется незамедлительно после обращения Держателя в Банк после идентификации его по Кодовому слову Держателя. Держатель обязуется хранить Кодовое слово Держателя в тайне и не сообщать его третьим лицам.

12.5. При обращении Клиента/Держателя в контакт-центр Банка с целью осуществления процедуры разблокирования Карты, ранее заблокированной при 3-х кратном неправильном наборе ПИН-кода, Банк помимо идентификации Клиента/Держателя, изложенной в п. 12.2, дополнительно запрашивает у Клиента/Держателя следующую информацию:

- номер Карты или тип/вид Карты, которую необходимо разблокировать;
- идентификационные данные Держателя, включающие серию, номер, дату и место выдачи паспорта (иного документа, на основании которого была выдана Карта), адрес места прописки и места

проживания;

– информацию о последних операциях, совершенных с использованием Карты, включающих сумму операции и место совершения операции.

При совпадении данных сообщенных Клиентом/Держателем с данными зарегистрированными в программном комплексе Банка Банк производит разблокирование Карты. При несовпадении данных Банк отказывает Клиенту/Держателю в разблокировке Карты, в этом случае Клиент обязан лично обратиться в Банк для разблокирования Карты.

12.6. При обращении Клиента/Держателя в контакт-центр Банка с целью осуществления процедуры разблокирования Карты, ранее заблокированной как по инициативе Банка, так и самого Клиента/Держателя Банк отказывает Клиенту/Держателю в разблокировке Карты.

В этом случае Клиент/Держатель обязан лично обратиться в Банк для решения вопроса о возможности разблокирования Карты.

12.7. Банк не несет ответственности за последствия любого использования Кодового слова третьими лицами. При наличии у Банка оснований полагать, что обратившееся лицо не является Клиентом/Держателем, Банк вправе отказать данному лицу в предоставлении услуг, указанных п. 12.1 настоящего Договора.

Банк не обязан проводить каких-либо мероприятий по выявлению полномочий у лица, обратившегося в контакт-центр Банка, от имени Клиента. Банк не несет ответственности за последствия, наступившие для Клиента в результате передачи устного распоряжения от имени Клиента не уполномоченным на то лицом.

12.8. Банк вправе хранить аудиозапись телефонного разговора с Клиентом/Держателем.

13. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

13.1. Текст Договора публикуется в сети Интернет на сайте Банка по адресу: <http://www.sibank.ru>.

По запросу Клиента текст Договора может быть передан Клиенту на бумажном носителе, направлен в электронной форме по адресу электронной почты, указанному в запросе.

13.2. Все приложения к настоящему Договору, Тарифы, дополнительные соглашения к Договору, а также изменения и дополнения к Договору, принятые Сторонами после заключения Договора, являются его неотъемлемыми частями.

Правила использования дебетовых корпоративных карт КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Правила использования дебетовых корпоративных карт (далее – «Правила») регламентируются действующим законодательством Российской Федерации (далее – «РФ»), нормативными актами Банка России, правилами Платежных систем.

Расчеты, осуществляемые с использованием дебетовой корпоративной карты (далее – «Карта»), производятся в рублях РФ.

Держатель обязан соблюдать порядок осуществления операций с использованием Карты, установленный настоящими Правилами, действующим законодательством РФ и использовать Карту исключительно для осуществления следующих операций:

- получение наличных денежных средств в валюте РФ для осуществления на территории РФ в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, в том числе - с оплатой командировочных и представительских расходов;
- оплата расходов в рублях РФ, связанных с деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, в том числе – с оплатой командировочных и представительских расходов, на территории РФ;
- иные операции в валюте РФ на территории РФ, в отношении которых законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение;
- получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории РФ для оплаты командировочных и представительских расходов;
- оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;
- иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

Карта является собственностью Банка, передается Держателю во временное пользование, и по окончании срока ее действия подлежит возврату в Банк.

На лицевой стороне Карты нанесены номер Карты, наименование Клиента, фамилия и имя Держателя, срок действия Карты, логотип Банка, логотип Платежной системы, чип.

На оборотной стороне Карты находятся – магнитная полоса со служебной информацией, специально отведенное поле для подписи Держателя, адрес и телефон Банка.

Дата окончания срока действия Карты указывается на лицевой стороне карты в формате ММ/ГГ, где ММ – месяц, ГГ – год окончания срока действия. Операции с использованием Карты можно совершать до 24:00 часов последнего дня месяца, указанного на лицевой стороне Карты, включительно.

При получении Карты Держатель проставляет собственноручную подпись на специальной полосе для подписи, расположенной на оборотной стороне Карты.

Держатель обязан сохранять документы по операциям, совершенным с использованием Карты, чеки, которые выдает банкомат, копии подтверждений заказов через Интернет, включая условия доставки, с целью урегулирования возможных спорных вопросов по указанным операциям и контроля списания средств.

Порядок отчетности Держателя по операциям, совершаемым с использованием Карты, определяется Клиентом.

В случаях, установленных законодательством РФ и Договором, блокировка Карты может быть произведена по инициативе Банка.

2. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ДЕБЕТОВОЙ КОРПОРАТИВНОЙ КАРТЫ

Держатель должен соблюдать следующие правила хранения карты:

- не допускать механического воздействия на Карту;
- не допускать загрязнения Карты;
- не допускать попадания влаги на Карту;
- не оставлять Карту вблизи источников открытого огня;
- не подвергать Карту длительному воздействию прямых солнечных лучей;
- не хранить Карту вместе с металлическими предметами;
- не помещать Карту рядом с электроприборами, излучение и/или магнитные поля которых могут исказить информацию, хранимую на магнитной полосе Карты.

Если в результате повреждения Карту стало невозможно использовать для проведения

операций, Держателю необходимо обратиться в Банк для перевыпуска Карты.

Операции с использованием Карты/Реквизитов Карты совершаются в пределах остатка суммы денежных средств на Счете, доступных в определенный момент времени, за вычетом сумм ранее совершенных операций с использованием Карты, и не могут превышать установленные лимиты.

Держатель может узнать сумму, доступную для проведения операций с использованием Карты, в банкоматах Банка, проведя бесплатную операцию «Запрос остатка», или позвонив в Информационный центр по телефону: 8 800 100-60-26 (бесплатная линия для звонков из других городов РФ).

Банк имеет право отказать в авторизации, если у Банка есть основание полагать, что операция с использованием Карты может быть незаконной или мошеннической.

Банк не несет ответственности за невозможность использования Карты в ситуациях, находящихся вне его контроля, за отказы в приеме Карты со стороны торгово-сервисных предприятий (далее – «ТСП»), а также за ошибки, произошедшие в результате действий/бездействия третьих лиц.

Для получения наличных денежных средств в банкомате Держатель должен поместить Kartu в считывающее устройство банкомата и следовать инструкциям, появляющимся на экране банкомата.

В целях идентификации Держателя при проведении операций с использованием Карты, Держателю одновременно с Картой предоставляется Персональный идентификационный номер (ПИН-код) – комбинация цифр, содержащая 4 знака, присваиваемый Банком Карте и используемый для идентификации Держателя, а также для защиты от несанкционированного использования Карты.

ПИН-код является аналогом собственноручной подписи Держателя и должен быть недоступен третьим лицам. Операции, произведенные с использованием Карты и соответствующего ПИН-кода, не подлежат оспариванию.

ПИН-код передается Держателю при выдаче Карты в специальном запечатанном конверте. ПИН-код используется при проведении Держателем операций с использованием Карты. Набор ПИН-кода обеспечивает абсолютную идентификацию Держателя.

Процесс создания и распечатки ПИН-кода гарантирует, что ПИН-код может узнать только лицо, вскрывшее конверт. Держатель имеет право сменить ПИН-код в банкоматах Банка, обладающих данной функцией (Держателю не рекомендуется использовать ПИН-коды, состоящие из четырех одинаковых цифр, например, «0000», «1111», а также из цифр, идущих подряд, например, «1234», «3456»).

ПИН-код следует набирать таким образом, чтобы люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогли его увидеть. Рекомендуется прикрывать клавиатуру рукой.

При трехкратном неверном введении Держателем ПИН-кода Карты, отрицательном ответе Платежной системы на авторизацию, платеж не осуществляется, Карта будет заблокирована и изъята.

Необходимо строго следовать инструкциям на экране банкомата и не производить операции в банкомате, следуя инструкциям посторонних лиц, в том числе, выдаваемым удаленно, например, по мобильному телефону.

После завершения операции Держатель должен забрать из банкомата Карту, деньги, выписку о произведенной операции и убедиться, что возвращенная Карта принадлежит Держателю.

При проведении операций в банкомате Держатель не должен обращаться за помощью к посторонним лицам. В случае возникновения вопросов, необходимо задать их сотруднику Подразделения Банка или специалисту Информационного центра Банка, обратившись по номеру телефона, указанному на оборотной стороне выданной Карты.

При проведении операций в ТСП, оплате товаров и услуг или получении наличных денежных средств в пунктах их выдачи, Держатель должен подписать квитанцию, представляющую собой оттиск Карты (слип) или распечатку электронного терминала (чек), предварительно убедившись, что в этом документе правильно указаны все данные о совершаемой операции с использованием Карты (включая сумму). Держатель должен внимательно проверять документ об операции, прежде чем его подписать, обращая особое внимание на сумму, указанную в документе.

Держатель несет полную ответственность за правильность информации, указанной в чеке. Подпись Держателя на чеке подтверждает факт совершения операции с использованием Карты. Если при заполнении чека допущена ошибка, то он должен быть уничтожен/аннулирован в присутствии Держателя. Держатель не должен подписывать чек, если на нем не указана сумма. В случае отмены операции Держателю выдается чек отмены, и чек продавца уничтожается. Чек следует хранить в течение одного года со дня совершения операции с использованием Карты. Сотрудник Банка или ТСП, принимающий к оплате Карту, должен убедиться, что подписи на Карте и платежном чеке совпадают. При отказе подписывать чек Держателю может быть отказано в проведении операции.

Не рекомендуется разрешать сотрудникам ТСП уносить Карту в другое помещение, при проведении операции Карта должна быть в поле зрения Держателя. Продавец (кассир) вправе потребовать документ, удостоверяющий личность Держателя. В случае отсутствия документа,

удостоверяющего личность, сотрудник ТСП имеет право отказать в проведении операции с использованием Карты.

При совершении оплаты за товары и услуги в сети Интернет с использованием Реквизитов Карты необходимо внимательно ознакомиться с условиями возврата, возмещения и доставки, правилами защиты передачи информации. Символ замка, ключа, слова Secure Sockets Layer (SSL) или Secure Web Site свидетельствуют о том, что только Держатель и ТСП смогут увидеть детали платежа.

Банк не несет ответственности в случае отказа ТСП, иного третьего лица принять Карту для проведения расчетов и иных операций с ее использованием.

Держатель ни при каких обстоятельствах не вправе передавать Карту третьим лицам, в том числе родственникам, за исключением сотрудников Банка и работников ТСП, для проведения операций с использованием Карты.

Использование Карты третьим лицом рассматривается Банком как грубое нарушение настоящих Правил и может повлечь за собой расторжение по инициативе Банка заключенного с Клиентом Договора, на основании которого Держателю была выпущена Карта и неотъемлемой частью которого являются настоящие Правила.

Держатель обязан хранить Кодовое слово Держателя в тайне и не сообщать его третьим лицам. В случае несогласия с совершенной операцией Клиент вправе подать письменное заявление, установленной Банком формы, на расследование обстоятельств проведения операции в течение 20 (Двадцати) дней с даты проведения операции. По истечении указанного срока операция считается подтвержденной.

3. ТРЕБОВАНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ И БЛОКИРОВКА КАРТЫ

Держатель обязан хранить ПИН-код, номер Карты и Кодовое слово Держателя в секрете. Запрещается записывать ПИН-код на Карте и хранить вместе с Картой. ПИН-код и номер Карты не должны храниться в открытом доступе, в памяти компьютера, мобильного телефона, карманного компьютера и т.п.

Ни при каких обстоятельствах ПИН-код не должен стать известным третьему лицу. При проведении операции с вводом ПИН-кода не допускается присутствие третьих лиц.

ПИН-код должен быть известен только Держателю, никто не вправе просить Держателя сообщить ПИН-код Карты, в том числе сотрудники Банка или лица, выдающие себя за таковых.

Хранить Карту следует в недоступном для посторонних лиц месте, не оставлять ее без присмотра в общественных местах, например, в ресторане, в гостинице, на работе.

Держатель обязан предпринимать все возможные меры для предотвращения утраты, хищения или незаконного использования Карты.

В случае утраты или хищения Карты, утраты ПИН-кода, подозрения в незаконном использовании Карты или в том, что Реквизиты Карты стали известны посторонним лицам, если Карта была утеряна, украдена или изъята банкоматом, Держатель должен незамедлительно сообщить об этом в Информационный центр по телефону: 8 800 100-60-26 (бесплатная линия для звонков из других городов РФ) или заполнить «Заявление на блокировку банковской карты», размещенное на сайте Банка www.sibank.ru.

Блокировка Карты на основании телефонного звонка Держателя осуществляется только при условии идентификации Держателя по Кодовому слову Держателя.

Блокировка Карты на основании телефонного звонка Клиента осуществляется только при условии идентификации Клиента, в том числе по Кодовому слову Клиента.

В случае изъятия Карты ТСП, кредитной организацией или банкоматом, необходимо немедленно связаться с Банком для получения информации о причинах изъятия и получения инструкций о дальнейших действиях. Расходы, понесенные Банком в результате изъятия заблокированных Карт, совершаются за счет Клиента.

При обнаружении Карты, заявленной ранее как утраченной, Клиент/Держатель обязан незамедлительно уведомить об этом Банк и ни в коем случае не использовать ее.

Не рекомендуется сообщать персональную информацию Держателя неизвестным лицам, независимо от того, за кого они себя выдают, т.к. указанные данные могут быть использованы для осуществления противоправных действий, в результате которых может быть нанесен ущерб.

При получении наличных денежных средств рекомендуется пользоваться банкоматами известных банков.

Перед проведением операции через банкомат или терминал самообслуживания необходимо осмотреть его внешний вид. При обнаружении устройств, вызывающих подозрение (накладка на устройстве для чтения Карты, накладка на клавиатуре для ввода ПИН-кода, накладка на лицевой стороне банкомата или рядом с ним, в которую может быть вмонтирована камера и т.п.), проводов и посторонних изделий, необходимо отказаться от использования банкомата/терминала самообслуживания. По возможности, связаться с организацией, установившей банкомат/терминал самообслуживания, и уведомить об обнаруженных подозрительных устройствах.

Не рекомендуется пользоваться банкоматами в безлюдных местах и в местах, где отсутствует освещение. В случае если поблизости с банкоматом замечены подозрительные люди, рекомендуется произвести операцию в другом банкомате, установленном в хорошо освещенном и безопасном месте, либо в пункте выдачи наличных денежных средств.

При проведении операций в сети Интернет Держатель должен удостовериться, что ТСП имеет опубликованные обязательства по защите данных Клиента, и на сайте присутствуют контактные данные организации. По возможности, Держатель должен убедиться в корректности адресов и телефонов ТСП, указанных на сайте ТСП.

При проведении операций в сети Интернет следует исключить предоставление информации о ПИН-коде. Ввод ПИН-кода для идентификации Держателя допускается только при проведении операций с Картой в присутствии самого Держателя.

Держатель/Клиент ни при каких обстоятельствах не должен направлять номер Карты посредством электронной почты. Эта информация не защищена от прочтения посторонними лицами.

При регистрации на сайте ТСП Держатель должен использовать надежные пароли, которые трудно подобрать. Рекомендуется использовать буквы, цифры и символы, а также сочетание заглавных и строчных букв, если пароли различают строчные и заглавные буквы. Рекомендуется использовать разные пароли при регистрации на сайтах ТСП.

При активном использовании Карты для оплаты в сети Интернет важно помнить о безопасности компьютера, с которого производится оплата. Необходимо убедиться, что компьютер не заражен какими-либо вирусами, использовать антивирусные программы и постоянно их обновлять.

Не рекомендуется проводить операции в сети Интернет, используя компьютеры с общим доступом (Интернет-кафе и т.д.).

4. ПЕРЕВЫПУСК КАРТЫ, ПИН-КОДА

Перевыпуск Карты по окончании срока её действия производится автоматически на новый срок. Номер Карты и ПИН-код не изменяются.

В случае утери, кражи, повреждения Карты до истечения срока ее действия, рассекречивания (компрометации) ПИН - кода, изменения фамилии, имени, отчества Держателя, Карта перевыпускается на основании заявления Клиента по форме, установленной Банком.

При перевыпуске Карты в случае утери, кражи, рассекречивания (компрометации) ПИН-кода, номер Карты и ПИН-код изменяются.

5. ТЕЛЕФОНЫ КОНТАКТ-ЦЕНТРА БАНКА

В случае утраты Карты или возникновения экстренных ситуаций при ее использовании, а также при предупреждении Банка о Вашем выезде за границу России звоните круглосуточно по телефонам:

8 800 100-60-26

**ЗАЯВЛЕНИЕ НА ВЫПУСК/ПЕРЕВЫПУСК
ДЕБЕТОВОЙ КОРПОРАТИВНОЙ КАРТЫ КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)**

КЛИЕНТ															
Наименование															
Адрес															
Номер счета															

В СООТВЕТСТВИИ С УСЛОВИЯМИ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ДЕБЕТОВЫХ КОРПОРАТИВНЫХ КАРТ КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО) ПРОСИТ:

выпустить карту к счету в рублях РФ

перевыпустить карту по причине:

- карта украдена/утеряна ПИН-код украден/утерян
 карта скомпрометирована физический износ карты
 изменения персональных данных Держателя
 изменение справочных данных Клиента
 иная причина _____

Тип Карты: MC Standard

ДЕРЖАТЕЛЬ											
Фамилия											
Имя											
Отчество											
Дата рождения:									года		
	<small>число</small>		<small>месяц</small>		<small>год</small>						
Место рождения:											
Гражданство:							Пол:	муж.	<input type="checkbox"/>	жен.	<input type="checkbox"/>
ДОКУМЕНТ УДОСТОВЕРЯЮЩИЙ ЛИЧНОСТЬ											
<input type="checkbox"/> ПАСПОРТ ГРАЖДАНИНА РФ			<input type="checkbox"/> ИНОЙ ДОКУМЕНТ _____								
серия						номер					
кем выдан											
дата выдачи									года		
	<small>число</small>		<small>месяц</small>		<small>год</small>						
код подразделения											
ДОКУМЕНТ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЙ ПРАВО НА ПРЕБЫВАНИЕ (ПРОЖИВАНИЕ) В РФ											
Вид документа											
Серия, номер											
Дата начала срока пребывания (проживания)											
Дата окончания срока пребывания (проживания)											
АДРЕС ПРОПИСКИ (РЕГИСТРАЦИИ)											
индекс											
регион/район											
город/населенный пункт											
улица											
дом		строение		корпус		квартира					
АДРЕС ФАКТИЧЕСКОГО ПРОЖИВАНИЯ											
индекс											
регион/район											
город/населенный пункт											
улица											
дом		строение		корпус		квартира					
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ДАННЫЕ О ДЕРЖАТЕЛИ											
Имя и фамилия Держателя латинскими буквами, как в загранпаспорте											

Кодовое слово для идентификации Держателя																								
Адрес электронной почты																								
Телефон Держателя*															7					Оператор				
<input type="checkbox"/> предоставить услугу SMS-уведомления																								
ИНН																								

* номер телефона сотовой связи для направления Держателю уведомлений об операциях, совершенных с использованием выпускаемой/перевыпускаемой карты

Полномочия Держателя на осуществление операций по Счету с применением Карты, установленных договором Клиента с КБ «СТРОЙЛЕСБАНК», в течение срока действия Карты подтверждаем.

Подтверждаем, что сведения о Держателе, указанные в Заявлении, действительны и достоверны.

Подтверждаем, что Держатель ознакомлен и согласен с Правилами использования дебетовых корпоративных карт и Тарифами и условиями по операциям с дебетовыми корпоративными картами КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО).

Подтверждаем, что получено письменное согласие Держателя, персональные данные которого указаны в настоящем Заявлении на выпуск банковской карты, на обработку его персональных данных, в том числе их передачу третьей стороне, с которой у Банка заключено соглашение о конфиденциальности и неразглашении информации, для целей обеспечения обслуживания Карты.

Клиент _____
(наименование должности) (подпись) (фамилия, инициалы)

" ____ " _____ 20__ г. М.П.

ЗАПОЛНЯЕТСЯ СОТРУДНИКОМ БАНКА

Подразделение Банка _____
наименование подразделения Банка, принявшего заявление

Печать и подписи, указанные в Заявлении, соответствуют подписям и печати, указанным в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента. Документы, необходимые для выпуска Карты/подключения услуги SMS-уведомлений, проверил.

Сотрудник Банка _____ (_____)
(подпись) (фамилия, инициалы)

" ____ " _____ 20__ г.

в КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ЗАКРЫТИЕ/ОТКАЗ ОТ ПЕРЕВЫПУСКА ДЕБЕТОВОЙ КОРПОРАТИВНОЙ КАРТЫ КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)

Настоящим _____
(наименование Клиента)

в соответствии с условиями Договора банковского счета для осуществления расчетов с использованием дебетовых корпоративных карт КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО):

просит прекратить срок действия Карт(ы):

информирует об отказе от перевыпуска Карт на новый срок действия:

№ п/п	Держатель <small>(ФИО полностью, дата рождения)</small>	Паспортные данные Держателя <small>(наименование документа удостоверяющего личность, серия, номер, кем выдан, когда)</small>	Последние 4 цифры номера Карты <small>(если применимо)</small>
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			
6.			
7.			
8.			
9.			
10.			
11.			
12.			
13.			
14.			
...			

Клиент _____
(наименование должности) (подпись) (фамилия, инициалы)

" ____ " _____ 20__ г. М.П.

ЗАПОЛНЯЕТСЯ СОТРУДНИКОМ БАНКА

Подразделение Банка _____
наименование подразделения Банка, принявшего заявление

Печать и подписи, указанные в Заявлении, соответствуют подписям и печати, указанным в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента.

Сотрудник Банка _____ (_____)
(подпись) (фамилия, инициалы)

" ____ " _____ 20__ г.

в КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)

ЗАЯВЛЕНИЕ НА УСТАНОВЛЕНИЕ/ИЗМЕНЕНИЕ ЛИМИТА ДЕБЕТОВОЙ КОРПОРАТИВНОЙ КАРТЫ КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)

Настоящим _____
(наименование Клиента)

в соответствии с условиями Договора банковского счета для осуществления расчетов с использованием дебетовых корпоративных карт КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО) просит:

установить

изменить

лимит Карты на общую сумму расходных операций, совершаемых с использованием Карты, в течение календарного месяца.

№ п/п	Держатель <small>(ФИО полностью, дата рождения)</small>	Последние 4 цифры номера Карты <small>(если применимо)</small>	Лимит Карты <small>(указывается сумма цифрами и прописью)</small>
15.			
16.			
17.			
18.			
19.			
...			

Настоящим Клиент подтверждает, что он проинформирован о том, что КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО) оставляет за собой право потребовать документы, подтверждающие необходимость изменения ежемесячного расходного лимита операций с использованием дебетовых корпоративных карт, проверить сведения, информацию, предоставленную Клиентом, а также отказать в данном изменении без объяснения причин.

Клиент _____
(наименование должности) (подпись) (фамилия, инициалы)

" ____ " _____ 20__ г. М.П.

ЗАПОЛНЯЕТСЯ СОТРУДНИКОМ БАНКА

Подразделение Банка _____
наименование подразделения Банка, принявшего заявление

Печать и подписи, указанные в Заявлении, соответствуют подписям и печати, указанным в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента.

Сотрудник Банка _____
(подпись) (фамилия, инициалы)

" ____ " _____ 20__ г.

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ПАРАМЕТРОВ СЕРВИСА «SMS-ИНФОРМИРОВАНИЯ»

Настоящим _____
(наименование Клиента)

в соответствии с условиями Договора банковского счета для осуществления расчетов с использованием дебетовых корпоративных карт КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО) просит:

изменить параметры

отключить

услугу рассылки уведомлений об операциях, совершенных с использованием:

Карты №

на № телефона

Карты №

на № телефона

Карты №

на № телефона

Настоящим подтверждаем, что:

- отказываемся от любых претензий к Банку за неполучение сообщения в случае возникновения технических проблем либо несвоевременном оповещении Банка о факте изменения номера телефона;
- осознаем и принимаем на себя все риски, связанные с получением сведений о движении денежных средств по счету третьим лицом в силу особенностей используемых средств связи;
- обязуемся не предъявлять Банку претензий, в случае получения сведений о движении денежных средств по счету Клиента третьим лицом, при получении доступа к телефонному номеру.

Клиент _____
(наименование должности) (подпись) (фамилия, инициалы)

" ____ " _____ 20__ г. М.П.

ЗАПОЛНЯЕТСЯ СОТРУДНИКОМ БАНКА

Подразделение Банка _____
наименование подразделения Банка, принявшего заявление

Печать и подписи, указанные в Заявлении, соответствуют подписям и печати, указанным в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента.

Сотрудник Банка _____ (_____
(подпись) (фамилия, инициалы)

" ____ " _____ 20__ г.

в КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)

ЗАЯВЛЕНИЕ НА УСТАНОВЛЕНИЕ/ИЗМЕНЕНИЕ КОДОВОГО СЛОВА

Настоящим _____

(наименование Клиента)

в соответствии с условиями Договора банковского счета для осуществления расчетов с использованием дебетовых корпоративных карт КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО) просит:

- установить
 изменить на следующее

Кодовое слово

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

Настоящим заверяем, что информация, представленная в Заявлении верна, с Правилами использования дебетовых корпоративных карт КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО) и Тарифами и условиями по операциям с дебетовыми корпоративными картами КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО) ознакомлены и обязуемся их выполнять. Клиент берет на себя полную ответственность по всем операциям с дебетовой корпоративной картой КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО).

Клиент _____

(наименование должности)

(подпись)

(фамилия, инициалы)

" ____ " _____ 20__ г.

М.П.

ЗАПОЛНЯЕТСЯ СОТРУДНИКОМ БАНКА

Подразделение Банка _____

наименование подразделения Банка, принявшего заявление

Печать и подписи, указанные в Заявлении, соответствуют подписям и печати, указанным в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента.

Сотрудник Банка _____ (_____)

(подпись)

(фамилия, инициалы)

" ____ " _____ 20__ г.

ЗАЯВЛЕНИЕ О НЕСОГЛАСИИ С ОПЕРАЦИЕЙ ПО ДЕБЕТОВОЙ КОРПОРАТИВНОЙ КАРТЕ

Наименование Клиента	
Номер Счета	

в соответствии с условиями Договора банковского счета для осуществления расчетов с использованием дебетовых корпоративных карт КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО), просит расследовать операцию, совершенную с использованием дебетовой корпоративной карты

ФИО Держателя карты	
Номер карты	
Срок действия	

Изучив выписку, приложенную к настоящему заявлению, заявляем о несогласии со следующей операцией:

Дата совершения операции	
Дата списания (в случае списания операции со счета)	
Место совершения операции	
Сумма операции в валюте платежа	
Валюта платежа	

Клиент заявляет следующее (отметить все нужные пункты):

- Держатель карты не участвовал в совершении представленной выше операции
- Карта постоянно находилась в распоряжении Держателя Карты и не передавалась кому-либо
- Карта была утеряна/украдена (ненужное зачеркнуть)
Дата: _____ Место: _____
- Сумма транзакции изменена без согласия Держателя Карты:
с _____ до _____ (приложить копию чека).
- Держатель карты пытался получить наличные в банкомате, но не получил запрошенную сумму
- Держатель карты пытался получить наличные в банкомате: _____ (указать запрашиваемую сумму), но получил лишь часть запрошенной суммы: _____ (указать полученную сумму)
- Держатель карты участвовал только в одной операции на оспариваемую сумму, однако, сумма транзакции, указанная выше, была дважды списана со счета
- Купленные товары/услуги оплачены другим способом (приложить документ, подтверждающий факт оплаты товаров/услуг другим способом)
- Держатель карты вернул товар по указанной выше операции, но сумма транзакции не зачислена на счет (приложить копию кредитового чека)
- Другое

- Прошу зачислить сумму оспариваемой операции на Счет
- Прошу вернуть сумму комиссии _____ (указать сумму в выписке) на Счет

Настоящим Клиент соглашается с тем, что КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО) может передать настоящее заявление в международную платежную систему, участникам международной платежной системы, а также в правоохранительные органы, если это может помочь в расследовании спорной транзакции.

Клиент информирован о том, что предоставление недостоверной информации по настоящему заявлению может повлечь преследование по закону.

Клиент информирован о том, что КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО) может отказать в рассмотрении заявления, в случае если оно подано с нарушением сроков, установленных законодательством, неправильно или не полностью оформлено (в том числе отсутствуют необходимые документы по операции).

Клиент _____
(наименование должности) (подпись) (фамилия, инициалы)

" ____ " _____ 20__ г. М.П.

ЗАПОЛНЯЕТСЯ СОТРУДНИКОМ БАНКА

Подразделение Банка _____
наименование подразделения Банка, принявшего заявление

Печать и подписи, указанные в Заявлении, соответствуют подписям и печати, указанным в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента.

Сотрудник Банка _____ (_____)
(подпись) (фамилия, инициалы)

" ____ " _____ 20__ г.

Карта возвращена в Банк Да Нет Не применимо

Если карта не сдана, указать причину _____

ДОВЕРЕННОСТЬ

г. _____ « _____ » _____ 20 ____ г.

Мы, нижеподписавшиеся, данные которых указаны ниже в таблице (далее – Держатели),

уполномочиваем г-на (г-жу) _____

образец подписи

(Ф.И.О. полностью)

_____ серия _____ № _____

(Наименование документа, удостоверяющего личность)

выдан _____

(Кем и когда выдан)

проживающий(ая) по адресу _____

на совершение следующих действий:

1. Получать дебетовую корпоративную карту, выпущенную КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО) на имя Держателя;
2. Получать запечатанный ПИН-конверт к дебетовой корпоративной карте, выпущенной КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО) на имя Держателя;
3. Возвращать/передавать в КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО) дебетовую корпоративную карту, выпущенную на имя Держателя;
4. Подписывать все документы и совершать необходимые действия для выполнения вышеуказанных полномочий.

Мы предупреждены о рисках, связанных с получением _____

(Ф.И.О. уполномоченного лица полностью)

дебетовых корпоративных карт и ПИН-конвертов к ним, претензий к Банку по возможным негативным последствиям, связанным с указанными рисками, не имеем.

Настоящая доверенность выдана без права передоверия любым третьим лицам и действительна до « _____ » _____ 20 ____ г.

№ п/п	Ф.И.О. Держателей <small>(полностью)</small>	Паспортные данные <small>(Наименование документа удостоверяющего личность, серия, номер, кем выдан, когда)</small>	Подписи
1			
2			
...			

Подписи Держателей удостоверяю

Должность

Подпись

Расшифровка подписи (ФИО)

М.П.