

# ДОГОВОР О ПОРЯДКЕ ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ КАРТ № \_\_\_\_\_

(для юридических лиц и индивидуальных  
предпринимателей)

г. \_\_\_\_\_ "\_\_\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ года  
Акционерное общество «Банк Интеза», именуемое в дальнейшем «Банк», в лице  
\_\_\_\_\_, действующее на основании  
\_\_\_\_\_, с одной стороны и  
\_\_\_\_\_, именуемое(-ый) в дальнейшем  
«Клиент», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании  
\_\_\_\_\_, с другой стороны, далее совместно именуемые «Стороны», а  
каждый(-ое) в отдельности – «Сторона», заключили настоящий договор о порядке выпуска и обслуживания корпоративных карт  
(далее – «Договор») о нижеследующем:

## СТАТЬЯ 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

За исключением тех случаев, когда это оговаривается в Договоре дополнительно, следующие термины будут иметь нижеуказанные значения:

**«Авторизация»** - получение Банком подтверждения того, что Операция совершается надлежащим Держателем карты. Результатом Авторизации является обязательство Банка по: а) установке неснижаемого остатка на соответствующем Карточном Счете в размере суммы расходной Операции на Карточном Счете Клиента; б) исполнению представленных платежных документов, составленных с использованием Корпоративной карты и ее реквизитов;

**«Банк – эквайер»** - банк – участник Платежной системы, обслуживающий лицо, реализующее товары/работы/услуги, оплата которых осуществляется с использованием Корпоративной Карты;

**«Банкомат»** - электронный программно-технический комплекс, предназначенный для совершения без участия уполномоченного работника Банка (иной кредитной организации) расчетов с использованием Карт и передачи распоряжений Банку об осуществлении операций по Карточному Счету, а также для составления документов, подтверждающих совершение соответствующих Операций;

**«Блокировка/Блокирование Карты»** - временное ограничение Банком возможности осуществления Операций с использованием Карты;

**«Валюта Карточного Счета»** - валюта, в которой осуществляется учет Операций по Карточному Счету.

**«Валюта Операции»** - валюта, в которой совершается Операция. Валюта Операции может не совпадать с Валютой Карточного Счета;

**«Держатель карты/Держатель»** – уполномоченный Представитель Клиента, являющийся законным пользователем Корпоративной карты, чье имя указано на лицевой стороне Карты и образец подписи которого имеется на оборотной стороне Карты;

**«Карточный Счет»** - банковский счет, открываемый Банком Клиенту на основании соответствующего заявления и в порядке, предусмотренном настоящим Договором и действующим законодательством РФ, для целей осуществления платежей с использованием Карты. В случае если Банк в рамках настоящего Договора открывает Клиенту Карточный Счет в иностранной валюте, то одновременно с открытием текущего валютного счета Банк открывает Клиенту транзитный валютный счет. Необходимость открытия транзитного счета обусловлена требованиями законодательства РФ об идентификации поступлений иностранной валюты в пользу Клиента и в целях учета валютных операций. Согласие Клиента и заключение отдельного соглашения на открытие транзитного валютного счета не требуется. В случае если далее по тексту настоящего Договора используется понятие «Карточный Счет» без указания на конкретный его вид (указание Валюты счета) или тип (текущий или транзитный), то предполагается, что положения Договора распространяются на все виды счетов, открываемых в рамках настоящего Договора;

**«Комиссия»** - вознаграждение, выплачиваемое Клиентом Банку за оказываемые услуги, согласно утвержденным в Банке Тарифам;

**«Компрометация реквизитов Карты и/или ПИН-кода»** - наличие информации о том, что ПИН-код и/или реквизиты Карты могут быть известны третьим лицам и/или получение третьими лицами доступа к Корпоративной карте (ее реквизитам) и/или ПИН-коду и/или наличие информации о несанкционированном копировании магнитной полосы/чипа Карты;

**«Корпоративная карта (Карта)»** – банковская карта, выпущенная в соответствии с настоящим Договором, предназначенная для совершения Держателем карты Операций, расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств Клиента, размещенных на Карточном Счете;

**«Клиент»** - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключившее (ий) с Банком настоящий Договор;

**«Ненадлежащее использование Карты»** - любое умышленное или неумышленное действие Держателя в отношении и/или с помощью Карты, повлекшее нарушение положений Договора, правил пользования корпоративными картами АО «Банк Интеза», правил, установленных уполномоченными органами или законодательством РФ, в том числе небрежное хранение Карты, сообщение

ПИН-кода или передача Карты либо ее реквизитов Держателем третьему лицу, либо использование Карты, заявленной и письменно подтвержденной Банку как утраченная;

«**Операционное время**» – время работы операционных офисов Банка, в течение которого осуществляется обслуживание Клиентов;

«**Операция**» – любое действие Сторон, приводящее к изменению остатка денежных средств на Карточном или Расчетном Счете;

«**Перевыпуск Карты**» - плановый или внеплановый перевыпуск Корпоративной карты, а также перевыпуск Карты в связи с Утратой Карты и/или ПИН-кода либо в связи с технической неисправностью Карты и/или изменения данных, указанных на Карте;

«**ПИН-код**» – персональный идентификационный номер, присваиваемый Карте и используемый для идентификации Держателя карты при совершении Операций с использованием Корпоративной карты. Использование ПИН-кода при совершении Операций с использованием Корпоративной карты является для Банка подтверждением факта совершения Операций Держателем карты;

«**ПИН-Конверт**» – бумажный конверт, изготавливаемый и запечатываемый автоматизированным способом, в котором помещается ПИН-код. ПИН-конверт обеспечивает невозможность доступа к ПИН-коду третьих лиц без ведома Клиента и/или Держателя карты до момента вскрытия ПИН-конверта;

«**Платежная система**» - международная платежная система «VISA» либо «MasterCard», обеспечивающая возможность осуществления расчетных операций с использованием Корпоративных карт;

«**Представитель**» - физическое лицо, которому Клиент предоставил право действовать от его имени в отношениях с Банком посредством выдачи доверенности, оформленной в соответствии с требованиями действующего законодательства, либо лицо, действующее от имени Клиента без доверенности в силу применимого законодательства РФ;

«**Прямое дебетование**» - способ расчетов, при котором Банк списывает денежные средства с Расчетного и/или Карточного Счета Клиента в сумме, подлежащей оплате Клиентом Банку на основании Договора, без получения предварительного согласия Клиента на осуществление каждой операции по списанию. Прямое дебетование осуществляется при условии включения в Договор условия о применении такого способа расчетов и согласия Клиента с его применением;

«**Расчетный счет**» - банковский счет, открываемый Банком Клиенту на основании договора банковского счета, заключенного между Клиентом и Банком;

«**Разблокировка карты**» - отмена Блокировки Корпоративной карты;

«**Расходный лимит**» - предельная сумма, доступная Держателю карты для совершения расходных Операций. Расходные лимиты определяются действующими в Банке Тарифами и могут быть изменены по заявлению Клиента. «**РФ**» - Российская Федерация;

«**Сайт Банка/Интернет – сайт Банка**» - официальный сайт Банка [www.bancaintesa.ru](http://www.bancaintesa.ru) в информационно – телекоммуникационной сети «Интернет»;

**Сервис Verified by VISA (Сервис)** – сервис для Держателей карт, поддерживающий технологию 3D-Secure.

**3D-Secure** – технология, обеспечивающая безопасность платежей, осуществляемых с использованием Карт/их реквизитов в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», которая позволяет дополнительно идентифицировать Держателя Карты, осуществляющего Операцию, и снизить риск совершения мошеннических операций по Карте. При использовании указанной технологии Держатель карты подтверждает каждую Операцию, совершенную с использованием Карты/ее реквизитов, специальным одноразовым паролем, получаемым в виде СМС-сообщения от Банка на номер Устройства связи. Введение специального одноразового пароля при совершении Операций с использованием Корпоративной карты в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» является для Банка подтверждением факта совершения таких Операций Держателем карты;

«**СМС – сообщение**» - текстовое сообщение, направляемое Банком Клиенту на Устройство связи;

«**Счет для списания Комиссии**» - Карточный(-е) счет(-а), открытый(-ые) в соответствии с настоящим Договором, с которого(-ых) Банком осуществляется списание следующих Комиссий: комиссии, связанные с совершением Операций по Карточному счету с использованием Карты и/или ее реквизитов; Расчетный счет, открытый в рублях РФ и указанный в настоящем Договоре, с которого Банком осуществляется списание иных видов Комиссий, предусмотренных Договором и Тарифами. Списание Комиссий осуществляется в порядке, предусмотренном настоящим Договором;

«**Тарифы**» – документ, содержащий информацию о стоимости оказываемых Банком услуг, определенной уполномоченным органом управления Банка, и информацию об установленных Банком Расходных лимитах. Клиент соглашается с тем, что Тарифы носят обязательный для Сторон характер. Тарифы Банка подлежат опубликованию в офисах Банка, осуществляющих обслуживание клиентов и/или на Интернет – сайте Банка;

«**Техническая задолженность**» - возникшее вне разумного контроля Банка превышение суммы расходных Операций, совершенных с использованием Карт или их реквизитов, подлежащей списанию с Карточного счета, над суммой средств на Карточном счете. К образованию Технической задолженности могут приводить в том числе, но не ограничиваясь: Операции, совершенные без получения Авторизации и/или Операции, совершенные в валюте, отличной от валюты Карточного счета;

«**Устройство связи**» - комплекс технических средств (устройство, позволяющее получать услуги беспроводной сотовой связи с использованием SIM-карты/RUIM-карты), обеспечивающих прием СМС-сообщения, направленного на номер телефона беспроводной сотовой связи, указанный Клиентом и/или Держателем карты в соответствующем заявлении и/или просмотр содержания принятого СМС-сообщения;

«**Утрата Карты**» - утрата Карты вследствие потери, хищения/кражи или по иным причинам (в том числе по причине удержания Карты Банкоматом);

«**ЦБ РФ**» - Банк России;

«**Электронный банк**» - комплекс программно-технических средств, позволяющих автоматизировать оказание Банком Клиенту банковских услуг информационного и расчетного характера, а также осуществлять обмен между Банком и Клиентом документами, подписанными электронной подписью.



### **СТАТЬЯ 3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ КАРТОЧНОГО СЧЕТА**

**3.1.** Банк открывает Карточный Счет на основании заявления Клиента и при условии представления Клиентом всех документов, по форме и содержанию соответствующих требованиям законодательства РФ и условиям, установленным Банком для счетов данного типа (вида). В соответствии с условиями настоящего Договора Клиент вправе открыть от 1 (одного) до 3 (трех) Карточных Счетов (не более одного Карточного счета в каждой валюте (рубли РФ, доллары США, евро), согласно действующим в Банке Тарифам.

**3.2.** Перечень, количество и требования к оформлению документов, необходимых для открытия Клиенту банковского счета, определяются действующим законодательством РФ и Банком.

**3.3.** Банк открывает Клиенту Карточный Счет в порядке, установленном Договором, и в валюте, указанной Клиентом в соответствующем заявлении на открытие Карточного счета.

**3.4.** Банк совершает по Карточному Счету Клиента Операции, предусмотренные для данного типа (вида) счета законодательством РФ, нормативными актами Банка России и условиями настоящего Договора.

**3.5.** Кредитование Карточного счета не осуществляется, если иное не предусмотрено отдельным соглашением Сторон.

**3.6.** Списание Банком денежных средств с Расчетного и Карточного Счета Клиента осуществляется на основании распоряжения Клиента, а также самостоятельно в бесспорном порядке по решению суда и в случаях, установленных законодательством РФ, или путем Прямого дебетования в случаях, предусмотренных настоящим Договором и соответствующими положениями прочих соглашений, заключенных между Банком и Клиентом.

**3.7.** Прием распоряжений Клиента производится в установленное Банком Операционное время, информация о котором размещается на специальных информационных стендах в операционных залах Банка, а также может быть доведена до сведения Клиента иным способом по усмотрению Банка. Банк вправе устанавливать различную продолжительность Операционного времени для осуществления отдельных видов Операций по Карточному Счету.

**3.8.** Прием распоряжений Клиента, поступивших после окончания Операционного времени, осуществляется Банком с условием исчисления сроков их исполнения начиная со следующего операционного дня.

**3.9.** Ограничение прав Клиента по распоряжению денежными средствами, находящимися на Карточном Счете, допускается в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и настоящим Договором.

**3.10.** Зачисление средств на Карточный Счет Клиента производится исключительно путем безналичного перевода денежных средств в соответствующей валюте с других счетов Клиента, открытых в Банке и/или в других кредитных организациях в соответствии с требованиями действующего законодательства, а также в результате возмещений по отмененным Операциям, если иное не предусмотрено соглашением Сторон.

**3.11.** Выдача наличных денежных средств по Карточному Счету без использования Карты не производится.

**3.12.** Начисление и уплата процентов за пользование денежными средствами, находящимися на Карточном Счете, Банком не производится, если иное не предусмотрено соглашением Сторон и/или Тарифами.

**3.13.** Банк предоставляет Клиенту ежедневно выписки по Карточному Счету в электронном виде по системе Электронный банк, либо на бумажных носителях в подразделении Банка, осуществляющем обслуживание Клиента. Целью предоставления Клиенту выписок по Карточному Счету является выполнение Банком обязанности по своевременному доведению до Клиента информации об Операциях, совершенных с использованием Корпоративной карты или ее реквизитов по Карточному счету.

**3.14.** Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений Клиента осуществлять списание путем Прямого дебетования с любого счета Клиента, открытого в Банке (в любой валюте) (по выбору Банка):

**3.14.1.** сумм денежных средств, эквивалентных суммам расходных Операций, совершенных с использованием карт, выданных Банком Клиенту в соответствии с условиями настоящего Договора;

**3.14.2.** сумм денежных средств, ошибочно зачисленных на Карточный Счет;

**3.14.3.** сумм Комиссий Банка, предусмотренных действующими Тарифами;

**3.14.4.** сумм любых задолженностей Клиента перед Банком по любым договорам, в т.ч. сумму любого платежа Клиента с даты, в которую такая задолженность должна быть погашена, или с даты, в которую такой платеж должен быть осуществлен в соответствии с любыми договорами, заключенными между Клиентом и Банком;

**3.14.5.** сумм иных документально подтвержденных расходов Банка, понесенных в результате обслуживания Карточного Счета и подлежащих оплате.

**3.15.** При осуществлении списания суммы Комиссии, подлежащей оплате в валюте, отличной от валюты счета, с которого осуществляется списание, для определения суммы, подлежащей списанию, используется курс ЦБ РФ, установленный на дату списания. В остальных случаях, указанных в п.3.14 Договора, применяется курс, установленный Банком на дату списания.

**3.16.** При необходимости совершения Операции по Карточному Счету Клиента в валюте, отличной от валюты Карточного Счета, денежные средства конвертируются в валюту Карточного Счета на дату отражения Операции по Карточному Счету в следующем порядке:

**3.16.1.** В случае совершения Держателем Карты Операций в валюте, отличной от валюты расчетов между Платежной системой и Банком, сумма Операций конвертируется в указанную валюту по курсу конвертации, установленному и предоставленному Банку Платежной системой для отражения операций по Карточному Счету, при этом дата отражения

Операции по Карточному счету может не совпадать с датой Авторизации. При этом Банк не может влиять на размеры, порядок и сроки установления курса конвертации, устанавливаемого Платежной системой.

**3.16.2.** В случае несовпадения Валюты Карточного Счета и валюты расчетов между Платежной системой и Банком, Банк осуществляет конвертацию поступившей от Платежной системы суммы в Валюту Карточного Счета по курсу Банка на дату отражения Операции по Карточному счету, при этом дата отражения Операции может не совпадать с датой Авторизации.

**3.16.3.** Когда имеют место одновременно случаи, указанные в пп. 3.16.1 и 3.16.2, происходит двойная конвертация, с учетом положений пп. 3.16.1 и 3.16.2

**3.17.** Риски возникновения курсовой разницы и/или Технической задолженности, возникшей вследствие ситуации, описанной в п. 3.16 настоящего Договора, возлагаются на Клиента.

**3.18.** Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений Клиента осуществлять списание суммы Технической задолженности с Расчетного счета или с любого иного счета, открытого Клиентом в Банке, путем Прямого дебетования.

#### **СТАТЬЯ 4. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТЫ**

**4.1.** Для выпуска Корпоративной карты Клиент предоставляет в Банк оформленное по установленной Банком форме заявление, в котором указываются данные Держателя Карты. К заявлению должны быть приложены надлежащим образом заверенные копии документов, удостоверяющих личность Держателя карты, а также документы, подтверждающие право Держателя карты распоряжаться денежными средствами, размещенными на Карточном Счете Клиента, в пределах установленного Расходного лимита.

**4.2.** Банк осуществляет выпуск Корпоративной карты и соответствующего ПИН-конверта в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня подачи заявления Клиентом в Банк при условии наличия на Счете для списания Комиссии денежных средств, достаточных для оплаты Комиссий, определенных Тарифами, и предоставления всех необходимых документов для выпуска Корпоративной карты и открытия Карточного Счета. По истечении указанного в настоящем пункте срока, Корпоративная карта и соответствующий ПИН-конверт могут быть переданы уполномоченному Представителю Клиента (в том числе Держателю), действующему на основании доверенности. После передачи Карты и ПИН-конверта надлежаще уполномоченному Представителю Клиента ответственность за Операции, совершенные с использованием ПИН-кода и/или реквизитов Карты, несет Клиент.

**4.3.** Услуги по проведению Операций с использованием Корпоративной карты предоставляются при наличии у Клиента Карточного Счета, открытого на основании настоящего Договора.

**4.4.** Карта является собственностью Банка. Банк вправе отказать Клиенту в выпуске и/или предоставлении Карты без объяснения причин.

**4.5.** Держатель может совершать с использованием Карты следующие Операции:

**4.5.1.** На территории Российской Федерации:

**4.5.1.1.** получение наличных денежных средств (в Банкоматах и в пунктах выдачи наличных денежных средств) и совершение безналичных Операций в валюте РФ с целью осуществления расчетов, связанных с хозяйственной и/или основной деятельностью Клиента, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов;

**4.5.1.2.** иные Операции в валюте РФ, в отношении которых законодательством РФ и настоящим Договором не установлен запрет (ограничение) на их совершение;

**4.5.2.** За пределами Российской Федерации:

**4.5.2.1.** Получение наличных денежных средств (в Банкоматах и в пунктах выдачи наличных денежных средств) и совершение безналичных Операций в иностранной валюте, связанных с оплатой командировочных и представительских расходов;

**4.5.2.2.** Иные Операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства РФ.

**4.6.** Запрещается использование Карт для следующих операций:

**4.6.1.** выплата заработной платы и осуществление других выплат социального характера;

**4.6.2.** осуществление операций в иностранной валюте на территории РФ;

**4.6.3.** внесения наличных денежных средств на Карточный счет с использованием Банкоматов Банка и/или иных кредитных организаций.

**4.7.** При получении Банком запроса от Банка-эквайера на проведение расходной Операции по Карточному Счету Клиента, совершенную с использованием Карты (ее реквизитов), Банк блокирует сумму расходной Операции на Карточном Счете, в случае если: а) совершение расходной Операции не приведет к превышению Расходных лимитов, установленных Банком в Тарифах и/или иных соглашениях Сторон; б) совершение расходной Операции не приведет к нарушению положений действующего законодательства РФ и/или настоящего Договора.

**4.7.1.** При получении Банком расчетного документа, оформленного с использованием Карты (ее реквизитов) от Банка-эквайера, Банк не позднее следующего рабочего дня отражает расходную Операцию по Карточному Счету в полном объеме.

**4.7.2.** В случае неполучения Банком расчетного документа, оформленного с использованием Карты (ее реквизитов), от Банка-эквайера, сумма расходной Операции остается заблокированной на Карточном Счете Клиента в течение 30 (тридцати) календарных дней, по истечении которых она становится доступной Клиенту (Держателю карты) для проведения Операций. При получении Банком расчетного документа, оформленного с использованием Карты (ее реквизитов) от Банка-эквайера по истечении 30 (тридцати) календарных дней, Банк совершает действия, предусмотренные в п. 4.7.1 Договора, а Клиент обязуется обеспечить наличие на Карточном Счете достаточной суммы денежных средств.

**4.8.** По заявлению Клиента к Карточному счету может быть выпущено одновременно не более трех Карт. Если иное не согласовано Сторонами отдельно, то Расходный лимит по каждой Карте устанавливается в соответствии с Тарифами.

**4.9.** Срок действия Карты указывается на лицевой стороне Карты. По окончании срока действия Карта автоматически перевыпускается на новый срок, за исключением случаев, указанных в настоящем Договоре. Перевыпущенная Карта предоставляется Клиенту или его уполномоченному Представителю/Держателю, при предоставлении в Банк соответствующих документов, подтверждающих право Держателя карты распоряжаться денежными средствами, размещенными на Карточном Счете Клиента. Банк вправе, но, не обязан, не осуществлять перевыпуск Карты на новый срок, в случае наличия одного из следующих условий:

- денежные средства, размещенные на Карточном счете заморожены (заблокированы) на основании норм действующего законодательства РФ в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и/или в связи с арестом/приостановлением операций по Карточному счету в соответствии с нормами действующего законодательства РФ;

- в течение трех месяцев, предшествующих месяцу перевыпуска Карты, Держателем карты не совершались Операции по Карточному счету с использованием Карты (ее реквизитов);

- совокупная сумма денежных средств, размещенных на Карточном счете Клиента, составляет менее 30 000 (тридцати тысяч) российский рубль/ 450 (четырёхсот пятидесяти) Евро/500 (пятисот) долларов США.

**4.10.** Клиент вправе в течение срока действия Карты, но не позднее, чем за 30 (тридцать) рабочих дней до окончания срока действия Карты, в письменной форме известить Банк о своем намерении прекратить ее дальнейшее использование. Без ущерба для положений, указанных в п.4.9. Договора, при неполучении указанного уведомления Клиента в установленный срок, Карты перевыпускаются на новый срок. Прекращение действия одной Карты не является основанием для прекращения действия иных выпущенных к Карточному Счету Корпоративных карт. Карты с истекшим сроком действия и Карты, действие которых досрочно прекращено по заявлению Клиента, должны быть возвращены Клиентом в Банк.

**4.11.** Корпоративная карта может быть досрочно перевыпущена на основании письменного заявления Клиента или уполномоченного Представителя Клиента в следующих случаях:

**4.11.1.** Утрата Карты. Перевыпуск Карты осуществляется в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения Банком соответствующего заявления Клиента или его уполномоченного Представителя. За перевыпуск Корпоративной карты по данному основанию взимается Комиссия согласно Тарифам.

**4.11.2.** Изменение данных, наносимых на Kartu. Перевыпуск Карты осуществляется в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения Банком соответствующего заявления Клиента или его уполномоченного Представителя, копий документов, подтверждающих новые данные, необходимые для перевыпуска Карты, и/или заключенного Сторонами соответствующего дополнительного соглашения к Договору. За перевыпуск Корпоративной карты по данному основанию взимается Комиссия согласно Тарифам.

**4.11.3.** Нарушение работоспособности Корпоративной карты. Перевыпуск Карты в связи с нарушением ее работоспособности осуществляется в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения Банком соответствующего заявления Клиента или его уполномоченного Представителя и передачи Карты Банку. За перевыпуск Корпоративной карты по данному основанию взимается Комиссия согласно Тарифам, кроме случая, когда нарушение работоспособности Карты произошло по вине Банка.

**4.11.4.** Компрометация реквизитов Карты и/или ПИН-кода. Перевыпуск Карты осуществляется в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения Банком соответствующего заявления Клиента или его уполномоченного Представителя и передачи Карты Банку. За перевыпуск Корпоративной карты по данному основанию Комиссия не взимается.

**4.12.** Действие выданной Корпоративной карты может быть прекращено досрочно на основании письменного заявления Клиента.

## **СТАТЬЯ 5. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН**

### **5.1. Банк обязуется:**

**5.1.1.** Рассмотреть заявления Клиента, и, в случае положительного решения, открыть Карточный Счет, выпустить и выдать Корпоративную карту и ПИН-конверт уполномоченному Представителю Клиента или Держателю.

**5.1.2.** Зачислять поступающие на Карточный Счет денежные средства, исполнять распоряжения Клиента о перечислении денежных средств с Карточного Счета на иные счета Клиента, открытые в Банке (по согласованию с Банком), и проводить иные виды операций, в том числе с использованием Карты (ее реквизитов), предусмотренные для данного типа (вида) счета действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и настоящим Договором. Операции по перечислению денежных средств с Карточного Счета на иные счета Клиента и третьих лиц, открытые в иных расчетных организациях, Банком не осуществляются.

**5.1.3.** Зачислять поступившие на Карточный Счет Клиента денежные средства не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа, если иное не предусмотрено действующим законодательством РФ.

**5.1.4.** Исполнять распоряжения Клиента на перевод денежных средств не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения Клиента, при условии достаточности средств для выполнения Операции и оплаты услуг Банка в установленном порядке и с учетом положений п. 5.1.2. Договора.

**5.1.5.** Выдавать выписки об операциях по Карточному Счету Клиента лицам, указанным в карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также лицам, действующим на основании доверенности с правом получения выписки, содержащей информацию по Карточному Счету. Выписки об операциях по Карточному Счету, выдаваемые Банком Клиенту в соответствии с настоящим пунктом, содержат всю необходимую информацию о документах, на основании которых производилось зачисление и списание средств с Карточного Счета, без приложения указанных документов.

Выписки об операциях по Карточному Счету выдаются Клиенту в соответствии с п. 3.13 Договора и по отдельному письменному требованию Клиента не позднее операционного дня, следующего за днем поступления требования, а также ежегодно по состоянию на 01 января - не позднее первого рабочего дня января. Возражения по содержанию выписки об операциях по Карточному Счету принимаются Банком от Клиента в письменном виде в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты ее выдачи и при предъявлении документов, подтверждающих обоснованность таких возражений. Банк обязуется предоставить информацию о результатах рассмотрения заявления Клиента в срок, не превышающий 30 (тридцати) календарных дней со дня получения такого заявления, и в срок, не превышающий 60 (шестидесяти) календарных дней со дня получения заявления в случае, если с использованием Карты была осуществлена трансграничная Операция. При неполучении Банком от Клиента в указанные сроки возражений, совершенные Операции и остаток средств на Карточном Счете считаются подтвержденными. Выписки об операциях по Карточному Счету Клиента (на бумажных носителях) предоставляются при условии явки Клиента (его уполномоченного Представителя) в Банк.

**5.1.6.** Банк обязуется сохранять в тайне информацию о счетах и вкладах Клиента, о сделках Клиента, осуществленных с участием Банка, а также информацию о Клиенте, предоставленную Клиентом Банку в соответствии с законодательством Российской Федерации, установленными банковскими правилами и требованиями Банка. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены самому Клиенту, его представителям и лицам, в отношении которых Клиент дал свое согласие Банку на предоставление таких сведений, а также аффилированным лицам Банка (в частности Интеза Санпаоло С.п.А., его дочерним и зависимым обществам) и в случаях, прямо предусмотренных в законодательстве Российской Федерации. Настоящим Клиент выражает свое согласие, что Банк вправе, действуя обоснованно, предоставлять информацию о Клиенте и его Операциях, составляющую банковскую тайну, третьим лицам, включая аффилированных лиц Банка, бюро кредитных историй (когда применимо), консультантов Банка, предоставляющих Банку и/или его аффилированным лицам услуги на основании соответствующих договоров, содержащих обязательство этих лиц по соблюдению конфиденциальности полученной информации. Клиент дает согласие на обработку и хранение данных, предоставленных Банку в связи с заключением и исполнением настоящего Договора, в соответствии с законодательством Российской Федерации, установленными банковскими правилами и внутренними нормативными документами Банка.

**5.1.7.** Предоставлять по письменному запросу Клиента информацию об исполнении распоряжения Клиента на перечисление денежных средств с Карточного Счета в течение 3 (трех) рабочих дней с даты поступления запроса.

**5.1.8.** Исполнять распоряжения Клиента об осуществлении Операций по Карточному Счету (далее – «Распоряжения»), с учетом положений пп.3.10, 5.1.2 Договора, без использования Карты, подписанные только лицами, указанными в карточке с образцами подписей и оттиска печати. Лица, указанные в карточке с образцами подписей и оттиска печати, признаются Сторонами лицами, надлежаще уполномоченными подписывать Распоряжения Клиента о совершении Операций по Карточному Счету.

Стороны пришли к соглашению, что применяемая в Банке карточка с образцами подписей и оттиска печати содержит разделы «Лица Группы А» и «Лица Группы Б», в которых указываются лица, наделенные правом подписи документов, содержащих распоряжения Клиента. Если иное не установлено отдельным соглашением Сторон, то применяется следующий порядок подписания Распоряжений Клиента:

**5.1.8.1.** Если в разделе «Лица Группы А» приведены образцы подписей одного или нескольких лиц, при том, что раздел «Лица Группы Б» не содержит ни одного образца подписи, то Распоряжения Клиента подписываются любым лицом, чья подпись включена в раздел «Лица Группы А»;

**5.1.8.2.** Если в любом из разделов приведены образцы подписей одного или нескольких лиц, то Распоряжения Клиента подписываются любым сочетанием подписей одного лица, чья подпись включена в раздел «Лица Группы А», и одного лица, чья подпись включена в раздел «Лица Группы Б».

Указанные положения не исключают общие требования, предъявляемые к оформлению Распоряжений, установленные действующим законодательством.

Банк не несет ответственность за исполнение Распоряжений Клиента, подписанных лицами, указанными в карточке с образцами подписей и оттиска печати в случае, если их полномочия были прекращены либо изменены по каким-либо основаниям, но Банк не был об этом своевременно извещен надлежащим образом.

**5.1.9.** Обеспечить возможность ежедневного получения Клиентом выписки по Карточному счету посредством системы Электронный банк (при условии заключения Сторонами соответствующих договоров/соглашений), либо на бумажном носителе в подразделении Банка, осуществляющем обслуживание Клиента (кроме выходных и праздничных дней согласно законодательству РФ).

## **5.2. Клиент обязуется:**

**5.2.1.** Распоряжаться денежными средствами на своем Карточном Счете в Банке в соответствии с правилами, установленными действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и настоящим Договором.

**5.2.2.** Оплачивать услуги, оказываемые Банком, согласно Тарифам Банка, действующим на момент получения / оказания услуги и обеспечивать наличие на Счете для списания Комиссий денежных средств, достаточных для оплаты Комиссий, определенных Тарифами.

**5.2.3.** Предоставлять Банку:

**5.2.3.1.** все необходимые документы, в том числе документы-обоснования экономической целесообразности осуществляемой Операции, и обеспечивать условия для выполнения Банком контрольных и иных функций, возложенных на него действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России;

**5.2.3.2.** информацию, необходимую для исполнения Банком требований законодательства Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

**5.2.3.3.** дополнительные сведения по форме, установленной Банком, в целях исполнения требований и соблюдения процедур (в том числе применяемых на основании общепринятой международной практики), направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

**5.2.3.4.** все необходимые документы и информацию об осуществлении валютных операций по Карточному счету в сроки, установленные валютным законодательством РФ, необходимые Банку для осуществления им функций агента валютного контроля.

**5.2.4.** В случаях ограничения прав Клиента на осуществление Операций по Карточному Счету в результате действий уполномоченных государственных органов и/или должностных лиц или по иным законным основаниям – предпринимать все необходимые и достаточные меры для устранения таких ограничений. Не осуществлять с использованием Карточного Счета какие-либо расчетные Операции запрещенные применимым законодательством, а также расчетные Операции, связанные с производством, торговлей, транзитом, тестированием оружия<sup>1</sup> или запасных частей к нему, либо с финансированием такого производства или сделок.

**5.2.5.** Компенсировать Банку расходы, фактически произведенные Банком в целях предотвращения и/или пресечения незаконного использования Карты третьими лицами.

**5.2.6.** Клиент обязуется самостоятельно довести до сведения Держателей карт Правила пользования Корпоративной банковской картой, предоставленные Банком Клиенту в момент заключения настоящего Договора, а также следующую информацию:

**5.2.6.1.** Держатель карты обязан не предоставлять Карту, ее реквизиты и/или ПИН-код третьим лицам ни при каких обстоятельствах;

**5.2.6.2.** Держатель карты должен совершать Операции только в пределах Расходных лимитов, установленных Банком в Тарифах и/или иных соглашениях Сторон, а также в пределах доступного остатка по Карте, не допуская возникновения Технической задолженности;

**5.2.6.3.** Держатель карты обязан обеспечить надлежащую сохранность Карты (и ее реквизитов) и не допускать Ненадлежащего использования Карты. В случае Утраты Карты и/или Компрометации ПИН-кода и/или реквизитов Корпоративной карты и/или возникновения у Держателя Карты подозрений, что Карта могла быть утрачена или похищена и/или возникновения риска несанкционированного использования Карты, незамедлительно сообщить о случившемся в Банк по телефону, указанному на Карте и/или на Сайте Банка, или через офис (отделение) Банка для Блокировки Операций по Карте и следовать инструкциям Банка. В любом случае, о фактах Утраты Карты и/или компрометации ПИН-кода и/или совершения несанкционированных Операций с использованием Карты, Клиент или Держатель карты обязан сообщить в Банк в письменной форме не позднее дня, следующего за днем обнаружения соответствующего факта;

**5.2.6.4.** При использовании Карты подписывать отпечаток с карты (слип) или распечатку электронного терминала (чек), предварительно проверив, что в подписываемом документе правильно указаны сумма и дата Операции. Подписывая указанный документ, Клиент и Держатель карты признают его правильность и тем самым дают указание Банку осуществить Операцию по Карточному Счету.

**5.2.7.** В случае возникновения Технической задолженности осуществить ее немедленное погашение. Погашение Технической задолженности должно быть осуществлено не позднее рабочего дня, следующего за днем ее возникновения.

**5.2.8.** Осуществлять контроль за расходованием средств с Карточного Счета Держателями карт. Клиент самостоятельно определяет порядок отчетности Держателей карт за средства, израсходованные с Карточного Счета.

**5.2.9.** Нести ответственность по всем Операциям, совершенным с использованием Карты (ее реквизитов), в том числе до момента получения Банком заявления об Утрате Корпоративной карты или компрометации ПИН-кода и/или реквизитов Карты, за исключением случаев, прямо предусмотренных действующим законодательством РФ.

**5.2.10.** При обнаружении Карты, ранее заявленной как утраченная, письменно сообщить об этом в Банк, и следовать инструкциям Банка. Разблокировка карты осуществляется на основании заявления Клиента, при этом Клиент несет ответственность за все возможные Операции, которые могли быть осуществлены с использованием Карты и/или ее реквизитов в течение периода, в котором Карта была признана Сторонами в качестве утраченной.

**5.2.11.** Хранить документы по Операциям, совершенным с использованием Карты (ее реквизитов);

**5.2.12.** Вернуть Карту в Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты наступления одного из следующих событий:

<sup>1</sup> Под термином «оружие» понимаются все те устройства и средства, которые по своим характеристикам или особенностям, технической конструкции или назначению могут рассматриваться как созданные с целью использования в армии, вооруженных силах или полиции.

- 5.2.12.1. истечения срока действия данной Карты;
- 5.2.12.2. получения письменного требования Банка о возврате Карты;
- 5.2.12.3. обнаружения Карты, ранее заявленной в качестве утраченной (возврату подлежит обнаруженная Карта);
- 5.2.12.4. Компрометации реквизитов Карты и/или ПИН- кода.

5.2.13. В случае Перевыпуска Карты или при досрочном прекращении действия Карты (кроме случаев утраты Карты), Клиент обязан вернуть Kartу одновременно с предоставлением в Банк соответствующего заявления о Перевыпуске карты или досрочном прекращении срока ее действия.

5.2.14. В возможно короткий срок, но не позднее 10 (десяти) рабочих дней, письменно уведомлять Банк обо всех изменениях в своих учредительных документах и предоставлять заверенные в установленном порядке копии документов, подтверждающих внесение таких изменений, а также обо всех иных обстоятельствах, имеющих значение для исполнения Сторонами своих обязательств по настоящему Договору. Информация об изменении единоличного исполнительного органа Клиента предоставляется в Банк не позднее дня следующего за днем принятия уполномоченным органом Клиента соответствующего решения, выданная единоличному исполнительному органу Клиента Карта должна быть возвращена в Банк одновременно с предоставлением информации об избрании нового единоличного исполнительного органа (в случае наличия Карты). Банк не несет ответственность перед Клиентом в случае, если неисполнение Банком по настоящему Договору обязательств было вызвано: а) отсутствием сведений о произошедших изменениях согласно настоящему пункту; б) отсутствием информации об изменениях в документах, удостоверяющих личность и/или контактных данных Держателей карт, и не предъявлением документов, подтверждающих указанные изменения.

5.2.15. В случае изменения действующего законодательства РФ оказать содействие в оперативном приведении настоящего Договора в соответствие новым требованиям.

5.2.16. Уведомлять Банк об ошибочно зачисленных Банком на Карточный Счет суммах и осуществлять их возврат Банку не позднее, чем на следующий день с момента обнаружения ошибочного зачисления.

5.2.17. В случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, до момента совершения сделок в иностранной валюте с использованием Корпоративных карт, Клиент обязуется предоставлять в Банк документы, необходимые для оформления паспорта сделки, и документы, являющиеся основанием для проведения валютной операции.

5.2.18. Клиент обязуется ежедневно получать выписки по Карточному Счету, принимая на себя все риски несвоевременного получения указанных документов.

5.2.19. Клиент обязуется в течение 3 (трех) рабочих дней с даты заключения настоящего Договора заключить с Банком договор об обслуживании Клиента в системе Электронный банк с целью получения выписок по Карточному счету об Операциях, совершенных с использованием Корпоративной карты, в электронном виде.

5.2.20. В случае если Клиент не исполняет обязанность, возложенную на него п. 5.2.19 настоящего Договора, Клиент обязуется, принимая во внимание положения п. 5.2.18 настоящего Договора, ежедневно получать выписки по Карточному счету в подразделении Банка, осуществляющем обслуживание Клиента (кроме выходных и праздничных дней согласно законодательству РФ). Выписки на бумажном носителе формируются Банком не позднее текущего дня за предшествующую дату (отчетный период).

## СТАТЬЯ 6. ПРАВА СТОРОН

### 6.1. Банк имеет право:

6.1.1. Отказать Клиенту в совершении Операций по Карточному Счету при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, условий настоящего Договора.

6.1.2. Отказать Клиенту в выпуске / Перевыпуске Карты по своему усмотрению и без объяснения причин, в том числе по основаниям, указанным в п. 4.9. Договора.

6.1.3. Отказать в приеме распоряжения Клиента о совершении Операций по Карточному Счету, в том числе с использованием Корпоративной карты (ее реквизитов), в случае если:

- удостоверение прав распоряжения Карточным Счетом будет признано Банком сомнительным;
- нарушены требования по оформлению расчетного документа;
- остаток на Карточном Счете недостаточен для проведения Операции;
- нарушен установленный законодательством и/или настоящим Договором порядок использования Карточного Счета;
- в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- в ходе реализации мер, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Банком получена информация о том, что такая Операция рассматривается в соответствии с применимым законодательством страны-местонахождения банка-корреспондента или внутренними правилами банка-корреспондента, как направленная (или вызывающая подозрение в направленности) на легализацию доходов, полученных преступным путем и/или финансирование терроризма и/или подлежащая обязательному контролю/одобрению со стороны уполномоченных органов страны местонахождения банка-корреспондента;

- Операция по Карточному Счету связана с производством, торговлей, транзитом, тестированием оружия или запасных частей к нему, либо с финансированием такого производства или сделок;
  - Операция, совершаемая по Карточному Счету с использованием Карты, превышает Расходные лимиты, установленный Банком в Тарифах (или отдельным Соглашением Сторон) или если у Банка имеются основания полагать, что такая Операция может быть незаконной, либо не соответствовать условиям настоящего Договора;
  - в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 6.1.4.** Производить беспорочное списание денежных средств со Счета для списания Комиссий, иного Расчетного счета и Карточного Счета(-ов) Клиента в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ и настоящим Договором.
- 6.1.5.** Производить списание с любого счета Клиента в связи с тем, что Клиент заранее дает безусловный и безотзывный акцепт на оплату денежных средств в пользу Банка по любым обязательствам Клиента перед Банком, возникшим как на основании настоящего Договора, так и на основании иных соглашений, в том числе в пользу третьих лиц, которым уступлены права (требования) из обязательств, ранее возникших у Клиента перед Банком.
- 6.1.6.** Производить списание с Карточного Счета Клиента денежных средств, ошибочно зачисленных на Карточный Счет по вине Банка, с последующим уведомлением Клиента о совершенной Операции путем предоставления выписки об операциях по Карточному Счету Клиента, в соответствии с пп. 3.13, 5.1.5. настоящего Договора.
- 6.1.7.** Без дополнительных распоряжений Клиента списывать с транзитного валютного счета Клиента ошибочно поступившие в пользу Клиента денежные средства, если до их списания с транзитного валютного счета Клиента по основаниям, установленным ЦБ РФ, в Банк поступило сообщение от банка-корреспондента о возврате этих денежных средств плательщику ввиду ошибочного перевода.
- 6.1.8.** Приостанавливать Операции по Карточному Счету в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.
- 6.1.9.** Блокировать Карту, а также изымать ее в случае нарушения Держателем карты своих обязательств, а также при наличии подозрений в незаконном использовании Карты (ее реквизитов).
- 6.1.10.** Блокировать Карту с предварительным уведомлением Держателя при оспаривании Клиентом и/или Держателем карты Операции и/или при возникновении подозрений в том, что целью совершения Операций по Карте является легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма.
- 6.1.11.** Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств Клиента, размещенных на Карточном и/или Расчетном счете в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- 6.1.12.** В целях исполнения требований применимого законодательства и/или нормативно-правового регулирования в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма запрашивать дополнительные сведения по форме, установленной Банком.
- 6.1.13.** Запрашивать у Клиента документы и иную информацию, необходимые для осуществления валютного контроля в соответствии с законодательством РФ.

## **6.2. Клиент имеет право:**

- 6.2.1.** Совершать Операции в соответствии с действующим законодательством РФ и настоящим Договором.
- 6.2.2.** В рамках оспаривания Операций истребовать от Банка документы, подтверждающие правильность списания денежных средств с Карточного Счета.
- 6.2.3.** Получать выписки об операциях по Карточному Счету в соответствии с п. 5.1.5 настоящего Договора.
- 6.2.4.** Отказаться от предоставленного Банку права списания денежных средств со Счета для списания Комиссий и Карточного Счета Клиента, в случае уступки Банком третьему лицу прав (требований) по обязательствам Клиента перед Банком.

## **СТАТЬЯ 7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

### **7.1. Ответственность Клиента:**

- 7.1.1.** Клиент несет полную ответственность за содержание и последствия своих поручений и инструкций, передаваемых на исполнение в Банк, за содержание представленных в Банк доверенностей, достоверность и правильность оформления иных представляемых в Банк документов, а также за Операции, совершенные Держателями с использованием Карт и/или их реквизитов.
- 7.1.2.** Ущерб, причиненный Банку Клиентом и/или Держателем карты вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Договора, подлежит безусловному возмещению Клиентом.
- 7.1.3.** Клиент несет ответственность за ущерб, убытки или расходы, возникшие в случае Утраты Карты, а также в случаях, когда ПИН-код и/или реквизиты Карты становятся известными третьим лицам, если иное прямо не предусмотрено действующим законодательством РФ.
- 7.1.4.** Клиент соглашается, что использование Карты (ее реквизитов) и правильного ПИН-кода/пароля, сформированного в процессе использования Сервиса при проведении Операций, является надлежащей и достаточной идентификацией Держателя карты и подтверждением права проведения банковских Операций по Карточным Счетам Клиента с использованием Карты.

### **7.2. Ответственность Банка:**

**7.2.1.** Если действующим законодательством не предусмотрено иное, Банк не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору, если такое неисполнение или ненадлежащее исполнение стало следствием нарушения обязанностей со стороны банков-контрагентов, иных кредитно-финансовых учреждений или предприятий связи.

**7.2.2.** За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору Банк несет ответственность в той части, в которой такое неисполнение или ненадлежащее исполнение стало следствием умышленных действий либо небрежности со стороны Банка. Во всех случаях имущественная ответственность Банка ограничивается ответственностью в объеме документально подтвержденного реального ущерба (упущенная выгода не возмещается), понесенного Клиентом.

**7.2.3.** В случае если Банк допустил просрочку в исполнении обязательства по зачислению и/или списанию денежных средств с Карточного Счета, Банк уплачивает Клиенту исключительную неустойку в размере 0,001% от несвоевременно перечисленной с Карточного Счета и/или зачисленной на Карточный Счет суммы денежных средств за каждый день допущенной просрочки, при этом убытки взысканию не подлежат.

**7.2.4.** Банк не несет ответственность за отказ организаций, предприятий, банков в обслуживании Держателя с использованием Карты, а также в случае неисправности технических средств, не являющихся его собственностью.

**7.3.** Стороны не несут ответственность за невыполнение или задержку выполнения обязательств по настоящему Договору, в случае если это вызвано обстоятельствами непреодолимой силы и не зависит от воли Сторон. В качестве обстоятельств непреодолимой силы может рассматриваться издание нормативного правового акта государственными органами, а также восстание, военные действия, стихийные бедствия, пожар или иные причины, препятствующие выполнению Сторонами своих обязательств по настоящему Договору. Выполнение обязательств Банка по настоящему Договору приостанавливается на период действия обстоятельств непреодолимой силы.

## **СТАТЬЯ 8. ТАРИФЫ. ПОРЯДОК ВЗАИМОРАСЧЕТОВ**

**8.1.** Размер и порядок оплаты услуг по настоящему Договору определяется Банком в одностороннем порядке и указывается в Тарифах Банка.

**8.2.** Плата за услуги Банка, предусмотренная в Тарифах, взимается со Счета для списания Комиссий в порядке, предусмотренном пп.3.14, 6.1.5 Договора, без дополнительных распоряжений Клиента. При недостаточности средств на Счете для списания Комиссий, указанного в п. 2.3 настоящего Договора, для оплаты услуг Банк вправе самостоятельно определить счет, принадлежащий Клиенту и открытый в Банке, для удовлетворения своих требований.

**8.3.** Банк вправе в одностороннем порядке изменять структуру и ставки действующих Тарифов с предварительным уведомлением Клиента путем размещения текста новых Тарифов в помещениях подразделений Банка или (по усмотрению Банка) путем направления уведомления по факсу, электронной почте и/или по электронному каналу связи, используемому Банком в целях дистанционного банковского обслуживания (Электронный Банк transact»), осуществляющих обслуживание Клиентов и/или путем размещения их на Сайте Банка, не менее чем за 5 (Пять) рабочих дней до их вступления в силу. Нарушение указанного срока не влечет иных правовых последствий кроме соответствующего изменения даты вступления новых Тарифов в силу.

**8.4.** Клиент обязуется принимать все разумные и достаточные меры для получения информации, указанной в пункте 8.3 настоящего Договора. В том числе, но, не ограничиваясь, Клиент обязуется с достаточной регулярностью знакомится с материалами, размещенными в операционном зале Банка и с материалами Интернет-сайта Банка, а также принимать иные меры, достаточные по его усмотрению для предотвращения негативных последствий, связанных с отсутствием у Клиента информации о реализации Банком своих прав по настоящему Договору.

## **СТАТЬЯ 9. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ ИНФОРМАЦИОННОГО СЕРВИСА**

**9.1.** Клиент вправе подключить услугу предоставления информации о совершенных по Карточному Счету Операциях, в том числе с использованием Корпоративной карты (ее реквизитов), по телекоммуникационным каналам связи (далее по тексту – «Услуга») на номер Устройства связи, указанный Клиентом.

**9.2.** Услуга предоставляется посредством отправления на номер Устройства связи СМС-сообщения, содержащего информацию о проведенной Операции.

**9.3.** Регистрация и подключение Корпоративной карты Клиента к Услуге осуществляется на основании соответствующего заявления Клиента, оформленного по установленной Банком форме.

**9.4.** Банк осуществляет подключение Карты к Услуге в течение 2 (двух) рабочих дней со дня получения указанного в п. 9.3 Договора заявления при условии наличия у Клиента выпущенной Корпоративной карты и наличия на Счете для списания Комиссий денежных средств в сумме, достаточной для оплаты соответствующей Комиссии Банка, установленной действующими Тарифами Банка.

**9.5.** Услуга предоставляется по Картам, номера которых указаны в Заявлении Клиента:

- для одной Корпоративной карты может быть указан только один номер телефона;
- один номер телефона может быть указан при подключении нескольких Корпоративных карт к Услуге.

**9.6.** За подключение и предоставление Услуги информационного сервиса Банк ежемесячно взимает Комиссию в соответствии с действующими Тарифами Банка со Счета для списания Комиссий. За первый месяц предоставления Услуги, Комиссия взимается в течение 2 (двух) рабочих дней со дня получения указанного в п.9.3. Договора заявления, в последующем Комиссия взимается в последние 5 (пять) рабочих дней каждого месяца, в котором такая Услуга подключена Клиентом.

**9.7.** Изменение номера телефона беспроводной сотовой связи, на который уже осуществляется отправка СМС - сообщений, производится путем предоставления Клиентом в Банк заявления установленной формы с указанием нового номера. Ответственность за несвоевременное предоставление в Банк информации о новом номере Устройства связи несет Клиент.

**9.8.** В случае недоступности Устройства связи Клиента в течение 3 (трех) календарных дней попытки доставить ранее отправленное СМС - сообщение прекращаются.

**9.9.** Вне зависимости от состояния Устройства связи (выключен, находится вне зоны действия сети оператора связи, отключен по факту неоплаты услуг оператора связи, переполнена память и т.д.) СМС - сообщение считается отправленным и доставленным с момента направления его на подключенное к Услуге Устройство связи.

**9.10.** Банк не несет ответственность за конфиденциальность информации, содержащейся в передаваемых СМС - сообщениях.

**9.11.** Отключение Клиента от Услуги производится в течение 2 (двух) рабочих дней со дня предоставления Клиентом в Банк соответствующего заявления по установленной Банком форме и осуществления всех взаиморасчетов по оказанной Банком Услуге.

**9.12.** В случае Перевыпуска Карты, подключенной к Услуге, в связи с окончанием срока ее действия, действие Услуги продлевается, в случае если Банком не было получено соответствующее заявление на ее отключение.

## **СТАТЬЯ 10. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СЕРВИСА «Verified by VISA»**

**10.1.** В целях обеспечения безопасности платежей, совершаемых с использованием реквизитов Карт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», Банк подключает на номер телефона беспроводной сотовой связи Держателя карты, предоставленный Держателем и/или Клиентом, Сервис «Verified by VISA».

**10.2.** При использовании технологии «3D Secure» Держатель Карты подтверждает каждую Операцию, совершенную с использованием реквизитов Карты в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», специальным одноразовым паролем, получаемым в виде СМС-сообщения от Банка на номер Устройства связи.

**10.3.** Операция в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» при использовании технологии «3D Secure», осуществляется после успешного (правильного) ввода Держателем полученного специального одноразового пароля.

**10.4.** Держатель вправе в любой момент изменить номер Устройства связи, к которому подключен Сервис, путем предоставления в Банк письменного заявления на подключение Сервиса.

**10.5.** В случае отсутствия причин, указанных в п. 10.6 Договора, и при неполучении Держателем специального одноразового пароля на номер Устройства связи при подключенном Сервисе, Держателю рекомендуется обратиться в Службу клиентской поддержки по телефону 8 800 2008 008 (звонок по России бесплатный).

**10.6.** Банк не несет ответственность за неполучение Держателем карты специального одноразового пароля в случаях, когда телефон беспроводной сотовой связи выключен, находится вне зоны действия сети, номер телефона беспроводной сотовой связи заблокирован оператором сотовой связи (в том числе отключен по факту неоплаты услуг оператора связи), в телефоне беспроводной сотовой связи переполнена память, по иным причинам, не позволяющим Устройству связи осуществить прием, направленного Банком СМС-сообщения. Банк также не несет ответственность за сбои или остановки в работе информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и операторов беспроводной сотовой связи, оказывающих соответствующие услуги Держателям карт.

**10.7.** Риски, связанные с отклонением/отказом в совершении Операций в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с использованием реквизитов Карты, в случае: а) неподключения Сервиса; б) отказа Держателя карты от введения специального одноразового пароля при совершении Операции; в) неверным введением специального одноразового пароля; г) своевременного непредставления в Банк информации об изменении номера Устройства связи, несет Клиент и Держатель карты.

## **СТАТЬЯ 11. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

**11.1.** В случае несогласия Клиента с Операциями, отраженными по Карточному Счету, Клиенту или его уполномоченному Представителю необходимо в письменной форме заявить о выявленных расхождениях в Банк в порядке, предусмотренном п.5.1.5 Договора.

**11.2.** Все споры, возникающие в процессе исполнения настоящего Договора, подлежат урегулированию Сторонами в претензионном порядке. Письменный ответ на претензию должен быть представлен в течение 30 (Тридцати) дней с даты получения претензии, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Договором.

**11.3.** Споры, не урегулированные Сторонами в претензионном порядке, разрешаются в арбитражном суде по месту нахождения Банка или его обособленного подразделения, указанного в Статье 14 настоящего Договора.

## **СТАТЬЯ 12. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА**

**12.1.** Клиент вправе в одностороннем порядке закрыть Карточный Счет (любой из Карточных Счетов, в случае если согласно настоящему Договору Клиенту открыто несколько Карточных Счетов) в следующем порядке: Клиент обязуется предоставить в Банк письменное уведомление о закрытии Карточного Счета не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты закрытия соответствующего счета. С момента получения указанного уведомления и заявления на прекращение действия всех ранее выданных и не полученных Клиентом в Банке Карт, Банк осуществляет прекращение действия Карт. В течение 30 (тридцати) календарных дней с даты прекращения действия Карт, выданных в соответствии с настоящим Договором, Банк принимает от Платежной системы данные о проведенных Операциях по Картам. Закрытие Карточного Счета и возврат остатка денежных средств с Карточного Счета осуществляется по истечении указанного срока. Остаток денежных средств с закрываемого Клиентом Карточного Счета направляется на Расчетный счет Клиента, открытый в соответствующей валюте.

**12.2.** В случае если в соответствии с условиями настоящего Договора у Клиента был открыт один Карточный Счет, то закрытие соответствующего Карточного Счета влечет прекращение настоящего Договора. В случае если Клиенту в соответствии с условиями настоящего Договора открыто несколько Карточных Счетов, то закрытие одного Карточного Счета не является основанием для закрытия оставшихся Карточных Счетов и не влечет за собой прекращение настоящего Договора. В случае если Клиент закрывает одновременно все Карточные Счета, открытые в соответствии с настоящим Договором, или Клиент закрывает последний из открытых Карточных Счетов, то Клиенту необходимо руководствоваться положениями п. 12.1 настоящего Договора в части порядка закрытия.

**12.3.** Остаток денежных средств с закрытого Клиентом Карточного Счета переводится на Расчетный счет, открытый в Банке в соответствующей валюте и указанный в п.2.3 настоящего Договора, за вычетом суммы неисполненных обязательств Клиента перед Банком (если таковые имеются). С момента предоставления заявления о закрытии Карточного Счета Банк не принимает к исполнению платежные документы Клиента. В случае если Валюта Карточного счета отличается от валюты счета, на который Банком должен быть перечислен остаток денежных средств, Банк осуществляет конвертацию валюты по курсу Банка на дату осуществления перевода без предоставления отдельного заявления Клиента на покупку/продажу валюты.

**12.4.** Стороны пришли к соглашению, что Клиент поручает Банку рассматривать заявление о закрытии Счета для списания Комиссий (за исключением случаев, когда Счетом для списания Комиссий является Карточный счет) / Расчетного счета как заявление Клиента о закрытии всех Карточных счетов / Карточного счета в валюте закрываемого Расчетного счета, в том числе в случае если они прямо не указаны в таком заявлении. Карточные счета закрываются в порядке, предусмотренном п.п. 12.1 - 12.2 настоящего Договора. Независимо от иных соглашений/договоров, заключенных ранее между Банком и Клиентом, Стороны пришли к соглашению о том, что Счет для списания Комиссий/ Расчетный счет закрывается при одновременном выполнении следующих условий: 1) истечение срока, установленного настоящим Договором для закрытия Карточных счетов/Карточного счета и 2) отсутствие остатка денежных средств на Счете для списания Комиссий/Расчетном счете, в связи с чем Клиент обязуется предоставить в Банк реквизиты счета, на который Банк осуществит перевод остатка денежных средств, за вычетом суммы неисполненных обязательств Клиента перед Банком (при наличии).

**12.5.** При наступлении обстоятельств, указанных в п.п. 12.1, 12.2, 12.4, Клиент обязан вернуть в Банк все ранее выданные Корпоративные карты, с использованием которых Держателем карты могут быть совершены Операции по закрываемому Карточному счету, одновременно с предоставлением в Банк соответствующего заявления.

**12.6.** По требованию Банка настоящий Договор может быть расторгнут в судебном порядке при отсутствии Операций по Карточному Счету в течение 1 (одного) года, а также в других случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

**12.7.** При отсутствии в течение двух лет денежных средств на Карточном счете Клиента (на всех Карточных Счетах Клиента) и операций по этому Карточному счету Банк вправе отказаться от исполнения настоящего Договора, предупредив об этом Клиента в письменной форме. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Карточный Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

**12.8.** Прекращение настоящего Договора влечет за собой закрытие Карточного Счета, открытых в рамках настоящего Договора и дополнительных соглашений к настоящему Договору.

## **СТАТЬЯ 13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**13.1.** Настоящим Банк и Клиент заверяют, что:

- а) в своей деятельности они руководствуются общепризнанными принципами и нормами международного права, законодательством РФ, включая правовые нормы в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также обычаями делового оборота и этическими принципами;
- б) их деятельность полностью соответствует требованиям вышеуказанных норм;
- в) в случае вступления в силу нормативных актов, относящихся к их деятельности, они гарантируют полное их соблюдение.

**13.2.** Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания уполномоченными представителями Сторон и действует в течение неопределенного срока.

**13.3.** Клиент не вправе передавать права требования по настоящему Договору третьим лицам без письменного согласия Банка.

**13.4.** Клиент подтверждает, что до передачи Банку персональных данных, которые были запрошены Банком у Клиента, для целей заключения настоящего Договора, Клиентом были получены надлежаще оформленные согласия субъектов этих персональных данных на их обработку и хранение Клиентом, в том числе на передачу этих данных Банку, осуществления их обработки Банком и последующую передачу этих данных Банком (в том числе трансграничную, в частности Интеза Санпаоло С.п.А., его дочерним и зависимым обществам) третьим лицам на основании договоров, предусматривающих обязательства таких третьих лиц обеспечить конфиденциальность полученных от Банка данных. Банк вправе обрабатывать предоставленные ему персональные данные любым способом, в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ. При обработке персональных данных Банк обязуется соблюдать конфиденциальность полученных персональных данных и обеспечить их надлежащую безопасность при обработке, в объеме, определенном законом. Клиент осведомлен, а также обязуется довести до сведения лиц, чьи персональные данные были предоставлены Банку Клиентом, о праве направить Банку сообщения об отзыве согласия на обработку и хранение их персональных данных.

В случае если Клиентом является индивидуальный предприниматель, Клиент также дает согласие Банку осуществлять сбор, запись, систематизацию, накопление сведений и информации, составляющей его персональные данные, а также хранение, уточнение, (обновление, изменение), использование, передачу этих данных (в том числе, трансграничную, в частности Интеза Санпаоло С.п.А.,

его дочерним и зависимым обществам), блокирование и уничтожение данной информации в порядке исключительно по усмотрению Банка и в соответствии с действующим законодательством РФ. Клиент осведомлен, что настоящее согласие может быть отозвано в любое время путем направления письменного уведомления в Банк.

Во всех случаях, целями обработки персональных данных являются исполнение заключаемых между Клиентом и Банком договоров, возможность предоставления Банком различных информационных услуг, проверка любых предоставленных Клиентом сведений (и получение, при необходимости, дополнительных сведений в пределах разрешенных применимым законодательством) в государственных и/или иных органах/организациях, защита интересов Банка при неисполнении и/или ненадлежащем исполнении Клиентом своих обязанностей по заключенным с Банком договорам. Обработка персональных данных осуществляется Банком в течение срока действия настоящего Договора, а также в течение 10 (десяти) лет после прекращения договорных отношений (если иной срок не предусмотрен действующим законодательством РФ). При достижении целей обработки персональных данных Банк незамедлительно прекращает обработку персональных данных и уничтожает соответствующие персональные данные в срок, предусмотренный действующим законодательством РФ.

Точный список третьих лиц (с указанием наименования, адреса лица и цели передачи), которым Банк вправе передать персональные данные, в том числе с целью их последующей обработки, размещен на официальном Интернет-сайте Банка, а также может быть предоставлен на основании отдельного письменного запроса Клиента.

Клиент, являющийся иностранным налогоплательщиком, предоставляет Банку свое согласие на передачу любой информации о Клиенте и об операциях, совершенных Клиентом по любым открытым в Банке счетам, в адрес уполномоченных иностранных налоговых органов и/или иностранных налоговых агентов, уполномоченных иностранным налоговым органом с целью удержания иностранных налогов и сборов. Банк не осуществляет проверку законности и обоснованности действий иностранных налоговых органов и/или налоговых агентов. Клиент вправе отозвать настоящее согласие путем предоставления письменного заявления.

**13.5.** Стороны пришли к соглашению, что Банк вправе изменить настоящий Договор в одностороннем порядке в случае, если такие изменения не влекут для Клиента/Держателей негативных последствий, а также в случае принятия законодательных актов, распространяющих свое действие на правоотношения, возникшие до даты вступления таких законодательных актов в силу. Информация об одностороннем изменении условий Договора предоставляется Клиенту путем направления Банком соответствующего уведомления. Если иное прямо не предусмотрено Договором, то любые иные изменения и дополнения осуществляются Сторонами в письменной форме.

**13.6.** Недействительность любого из положений настоящего Договора не влечет недействительность настоящего Договора и приложений к нему в целом или других его положений.

**13.7.** Наименования и нумерация пунктов настоящего Договора приведены исключительно для удобства прочтения и не влияют на толкование условий настоящего Договора.

**13.8.** Во всем остальном, что прямо не предусмотрено положениями настоящего Договора, Банк и Клиент руководствуются нормами законодательства РФ, устанавливаемыми в соответствии с ним правилами и инструкциями Центрального Банка Российской Федерации, а также обычаями делового оборота.

**13.9.** Настоящий Договор составлен в 2 (двух) подлинных экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

#### СТАТЬЯ 14. АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

**14.1.** Клиент: Место нахождения (по учредительным документам): \_\_\_\_\_

Почтовый адрес: \_\_\_\_\_

Свидетельство о государственной регистрации № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): \_\_\_\_\_

Код причины постановки на учет (КПП): \_\_\_\_\_

Уполномоченный представитель Клиента: \_\_\_\_\_

Телефон: \_\_\_\_\_ Факс: \_\_\_\_\_ Электронная почта: \_\_\_\_\_

**14.2.** Банк: Место нахождения (по учредительным документам): Российская Федерация, 101000, г. Москва, Петроверигский пер., д. 2

Почтовый адрес: Российская Федерация, 101000, г. Москва, Петроверигский пер., д. 2

Корреспондентский счет: в рублях РФ № 3010181080000000922 в ОПЕРУ Москва, БИК: 044525922; в долларах США № 130322030001 в Intesa Sanpaolo SPA, New York, SWIFT: BCITUS33; в евро № 100100004730 в INTESA SANPAOLO SPA, MILAN, SWIFT: BCITITMM

ИНН/КПП: 7708022300/770901001

#### ПОДПИСИ СТОРОН

Уполномоченный представитель Клиента

Уполномоченный представитель Банка

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
должность / ФИО / подпись

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
должность / ФИО / подпись

М.П.

М.П.

