

Приложение № 1 к Договору о порядке открытия и ведения счетов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям для проведения расчетов, связанных с выпуском и обслуживанием корпоративных банковских карт международных платежных систем VISA International, MasterCard Worldwide

№ _____

от _____

ПРАВИЛА

выдачи и использования корпоративных банковских карт

(указать тип карты) для

юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

1. Общие положения и термины

1.1. Настоящие Правила выдачи и использования корпоративных банковских карт _____ (указать тип карты) для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей определяют условия и порядок выдачи и использования банковских карт _____ (указать тип карты).

1.2. Условия выдачи и использования Карт регулируются законодательством Российской Федерации, правилами платежных систем VISA International, MasterCard Worldwide, Договором.

1.3. В настоящих Правилах применяются следующие термины:

Авторизация – разрешение, предоставляемое Банком для проведения Транзакций и порождающее его обязательства по исполнению представленных документов, составленных с использованием Карты.

Банк – ОАО АКБ «РОСБАНК» (находящийся по адресу: 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34, Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2272) или его правопреемник.

Банкомат (АТМ) – электронный программно-технический комплекс, предназначенный для совершения без участия уполномоченного работника Банка операций выдачи (приема) наличных денежных средств, в том числе с использованием Карт, и передачи распоряжений Банку о перечислении денежных средств с СКС, а также для составления документов, подтверждающих соответствующие операции.

Валюта СКС – рубли, доллары, евро .

Выписка по Карте – ежемесячно формируемый средствами программного обеспечения отчет обо всех Транзакциях, произведенных в течение истекшего Расчетного периода с использованием Карты. Выписка по Карте отражает все зачисления/списания денежных средств на/с СКС в течение Расчетного периода по операциям, совершенным с использованием Карты.

Выписка по СКС – ежедневно формируемый средствами программного обеспечения отчет, содержащий суммы зачислений на СКС и списаний с СКС (в том числе Комиссий Банка, комиссий сторонних банков (при наличии)), отраженных по СКС в предыдущий рабочий день. Выписка по СКС также отражает входящий и исходящий остатки денежных средств на СКС на дату Выписки по СКС.

Дата совершения Транзакции по Карте – фактическая дата совершения Транзакции Держателем Карты.

Держатель Карты (Держатель) – физическое лицо - уполномоченный представитель Предприятия (Предпринимателя), использующее Карту, выданную ему Банком по Заявлению Предприятия (Предпринимателя) на оформление и выдачу Карты в соответствии с настоящими Правилами.

Договор с Предприятием (Предпринимателем) (Договор) – заключенный между Банком и Предприятием (Предпринимателем) договор о порядке открытия и ведения счетов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям для проведения расчетов, связанных с выпуском и обслуживанием корпоративных банковских карт международных платежных систем VISA International, MasterCard Worldwide.

Задолженность Предприятия (Предпринимателя) по Договору – общая сумма предоставленных Банком Предприятию (Предпринимателю) Кредитов, начисленных Банком в

соответствии с Правилами процентов, рассчитанных по состоянию на любую из дат в период действия Договора, а также задолженность по уплате Комиссий Банка, которые Предприятие (Предприниматель) обязано уплатить Банку в порядке и сроки, установленные Договором.

Заявление Предприятия (Предпринимателя) на оформление и выдачу Карты (Заявление Предприятия (Предпринимателя)) – предлагаемая Банком официальная письменная форма, приведенная в приложении 1.1 к настоящим Правилам, предназначенная для заполнения Предприятием (Предпринимателем) в целях последующей выдачи Карты Держателю.

Заявление Предприятия (Предпринимателя) об установлении расходного лимита – предлагаемая Банком официальная письменная форма, приведенная в приложении 1.2 к настоящим Правилам, предназначенная для заполнения Предприятием (Предпринимателем) в целях установления расходного лимита на Карту.

Заявление Предприятия (Предпринимателя) на перевыпуск и/или изменение параметров Карты – предлагаемая Банком официальная письменная форма, приведенная в приложении 1.3 к настоящим Правилам, предназначенная для заполнения Предприятием (Предпринимателем) в целях: перевыпуска Карты, изменения параметров Карты.

Карта – корпоративная банковская карта _____ (указать тип карты), выданная Банком на имя Держателя в соответствии с Договором по Заявлению Предприятия (Предпринимателя) на оформление и выдачу Карты, условия использования которой регулируются настоящими Правилами, являющаяся инструментом безналичных расчетов, предназначенным для совершения Держателем операций с денежными средствами Предприятия (Предпринимателя), находящимися в Банке, в соответствии с законодательством РФ и Договором с Предприятием (Предпринимателем).

Комиссии Банка – предусмотренные Тарифами комиссии, подлежащие уплате Предприятием (Предпринимателем) Банку в соответствии с Договором.

Кредит – денежные средства, предоставляемые Банком Предприятию (Предпринимателю) в соответствии с настоящими Правилами при Кредитовании СКС.

Кредитование СКС – предоставление Банком Предприятию (Предпринимателю) денежных средств в течение срока действия Договора путем зачисления денежных средств на СКС для последующего осуществления платежей с открытого в Банке СКС для проведения расчетов по Транзакциям, а также затрат и издержек Банка, предусмотренных настоящими Правилами, и комиссий сторонних банков (при наличии), в случае отсутствия или недостаточности средств на СКС.

Курс Банка – для целей настоящих Правил: курс Банка при пересчете суммы Транзакций, предусмотренных настоящими Правилами, совершенных в валюте, отличной от Валюты СКС, в сумму, выраженную в Валюте СКС, устанавливаемый по правилам конверсии, указанным в п. 11 Общих условий Стандартных тарифов Банка. При списании средств с СКС применяется Курс Банка, установленный на дату проведения операции по СКС.

ПИН-код – персональный идентификационный номер, секретный код, известный только Держателю, используемый для проведения Транзакций в Банкомате или Электронном терминале, являющийся аналогом собственноручной подписи Держателя.

ПИН-конверт – запечатанный конверт, в котором находится ПИН-код, выдаваемый Банком лично Держателю либо иному лицу, полномочия которого на получение Карты и ПИН-конверта к ней подтверждены доверенностью Предприятия (Предпринимателя), оформленной в соответствии с законодательством РФ.

Правила – настоящие Правила выдачи и использования корпоративных банковских карт _____ (указать тип карты) для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, включая все внесенные в них Банком изменения и дополнения.

Предприятие (Предприниматель) – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством РФ (резидент), индивидуальный предприниматель по законодательству РФ, юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющим местонахождение за пределами территории РФ (нерезидент), отнесенное Банком к сегменту корпоративного бизнеса и заключившее с Банком Договор.

Предприятие торговли/услуг (ПТУ) – юридическое лицо (магазин, гостиница, ресторан, театр, транспортное или другое предприятие торговли и услуг), принимающее к оплате Карты за предоставляемые товары (услуги). В качестве Предприятия торговли (услуг) может выступать физическое лицо – индивидуальный предприниматель.

Просроченная задолженность – непогашенная в установленный Правилами срок задолженность Предприятия (Предпринимателя) по Кредитам и/или начисленным, в соответствии с п. 3.10 настоящих Правил, процентам.

Расходный лимит – сумма собственных средств на СКС Предприятия (Предпринимателя), доступная для совершения Транзакций, оплаты Комиссий Банка, затрат и издержек Банка, предусмотренных Правилами, а также оплаты Задолженности Предприятия (Предпринимателя) по Договору и комиссий сторонних банков (при наличии).

Расходный лимит по карте – устанавливаемый Предприятием (Предпринимателем) для каждой Карты максимальный размер денежных средств, доступных Держателю для совершения операций с

использованием Карты в течение определенного периода времени за счет и в пределах остатка собственных средств Предприятия (Предпринимателя) на СКС. Расходный лимит по карте устанавливается Предприятием (Предпринимателем) в пределах максимальных значений, указанных в Тарифах, и указывается в Заявлении Предприятия (Предпринимателя) об установлении расходного лимита, составленном по форме приложения 1.2 к настоящим Правилам.

Расчетный период – период, равный одному календарному месяцу (с первого по последнее число каждого календарного месяца), в течение которого Банком учитываются Транзакции Держателя, включаемые в одну ежемесячно составляемую Выписку по Карте. Датой начала первого Расчетного периода является дата заключения Договора с Предприятием (Предпринимателем), датой окончания первого Расчетного периода является последний день того же календарного месяца. Датой окончания последнего Расчетного периода является день расторжения Договора.

Сайт Банка - информационный портал Банка в сети Интернет, расположенный по электронному адресу <http://www.rosbank.ru/>. Сайт Банка содержит информацию о банковских продуктах и услугах Банка, Стандартных тарифах Банка, а также иную необходимую информацию.

Спецкартсчет (СКС) – банковский счет Предприятия (Предпринимателя) для расчетов с использованием Карт, открытый в Банке в Валюте СКС на основании Договора, предназначенный для осуществления расчетов с использованием Карт. Расчеты в иных формах, предусмотренных законодательством РФ, могут проводиться по СКС только в случаях, предусмотренных Договором.

Стандартные тарифы Банка – тарифы комиссионного вознаграждения, утвержденные в ОАО АКБ «РОСБАНК» для клиентов-юридических лиц (некредитных организаций) и индивидуальных предпринимателей, являющиеся неотъемлемой частью настоящих Правил, и размещаются на информационных стендах в Банке и (или) на Сайте Банка.

Счет (чек, квитанция) – документ, являющийся основанием для осуществления расчетов по операциям с использованием Карт и/или служащий подтверждением их совершения, составленный с применением Карт или их реквизитов на бумажном носителе и/или в электронной форме, собственноручно подписанный Держателем или аналогом его собственноручной подписи.

Счет покрытия – банковский счет Предприятия (Предпринимателя), подлежащий открытию в Банке в Валюте СКС на основании и в случаях, установленных Договором, для зачисления Суммы покрытия и осуществления операций, предусмотренных Договором с Предприятием (Предпринимателем).

Сумма покрытия – установленная Тарифами сумма, являющаяся обеспечением расчетов с использованием Карт и подлежащая размещению на Счете покрытия в случаях, установленных Договором. Сумма покрытия может быть использована в случаях и порядке, установленном Договором. По окончании срока действия Договора с Предприятием (Предпринимателем) остаток Суммы покрытия возвращается Предприятию (Предпринимателю) в сроки, установленные Договором с Предприятием (Предпринимателем).

Тарифы (Тарифы комиссионного вознаграждения по операциям с Картами) – раздел «Тарифы комиссионного вознаграждения по операциям с картами _____ (указать тип карты) Стандартных тарифов Банка, являющийся неотъемлемой частью настоящих Правил. В Приложении 4 приведены Тарифы, действующие на дату заключения Договора с Предприятием (Предпринимателем).

Транзакция – операция, совершенная Держателем с использованием Карты по приобретению товаров и услуг, получению наличных денежных средств.

Уведомление – информационное сообщение, направляемое Банком Клиенту в порядке и форме, предусмотренных законодательством РФ и настоящим Договором, для целей подтверждения приема и/или исполнения распоряжений Предприятия (Предпринимателя) Банком на перевод денежных средств (в том числе с использованием Карты).

Уполномоченный сотрудник Банка – сотрудник Банка, имеющий надлежащим образом оформленную доверенность на подписание Заявлений Предприятия (Предпринимателя).

Электронный терминал (POS-терминал) – электронное программно-техническое устройство, предназначенное для осуществления Авторизации и электронного сбора информации о Транзакциях.

1.4. Для целей настоящих Правил:

- датой предоставления Предприятию (Предпринимателю) каждого Кредита является дата перечисления суммы Кредита на СКС;
- датой погашения Предприятием (Предпринимателем) Кредитов является дата списания денежных средств с СКС в погашение Кредитов;
- датой уплаты Предприятием (Предпринимателем) процентов, предусмотренных настоящими Правилами, является дата списания денежных средств с СКС в уплату процентов за предоставленные Кредиты.

2. Условия выдачи Карты

2.1. Карта выдается Банком при наличии:

- заключенного Банком и Предприятием (Предпринимателем) Договора;
- надлежащим образом оформленного Предприятием (Предпринимателем) Заявления Предприятия (Предпринимателя) на оформление и выдачу Карты, принятого Банком;
- зачисленной на Счет покрытия Суммы покрытия;
- зачисленного на СКС первоначального взноса согласно Тарифам.

Предприятие (Предприниматель), заключившее Договор, вместе с надлежащим образом оформленным Заявлением Предприятия (Предпринимателя) на оформление и выдачу Карты должно предоставить в электронном виде файл, содержащий данные для выпуска Карты по форме Приложения 1.4. к Правилам (далее – Электронный файл, содержащий данные для выпуска Карты).

Электронный файл, содержащий данные для выпуска Карты, должен быть передан в Банк в электронном виде, на любом электронном носителе информации (дискета, жесткий диск и т.п.), в формате Excel. В случае если между Предприятием (Предпринимателем) и Банком заключен договор об электронном документообороте, Электронный файл, содержащий данные для выпуска Карты, может быть направлен в Банк по системе “Интернет Клиент-Банк”.

Электронный файл, содержащий данные для выпуска Карты, может включать в себя информацию по всем Заявлениям Предприятия (Предпринимателя) на оформление и выдачу Карты, передаваемых Банку одновременно.

Данные, указанные в Заявлении Предприятия (Предпринимателя) на оформление и выдачу Карты, должны быть идентичны данным Электронного файла, содержащего данные для выпуска Карты. В случае несоответствия сведений, указанных в Электронном файле, содержащем данные для выпуска Карты, данным Заявления Предприятия (Предпринимателя) на оформление и выдачу Карты, данными действительными и применяемыми Банком для выпуска Карты признаются сведения, зафиксированные в Заявлении Предприятия (Предпринимателя) на оформление и выдачу Карты.

Предприятие (Предприниматель), заключившее Договор, тем самым подтверждает ознакомление с настоящими Правилами и Тарифами, а также соглашается с тем, что ими будут регулироваться все взаимоотношения Банка и Предприятия (Предпринимателя), возникающие в процессе использования Карты или в связи с таким использованием. Принятие Банком Заявления Предприятия (Предпринимателя), а также производство Предприятием (Предпринимателем) затрат на оформление документов, необходимых для получения Карты, не являются и не должны рассматриваться как обязательство Банка открыть СКС, выдать Карту или как обязательство по возмещению Предприятию (Предпринимателю) понесенных им затрат.

2.2. Предприятие (Предприниматель) отвечает за достоверность информации, указанной в Заявлении Предприятия (Предпринимателя) и в Электронном файле, содержащем данные для выпуска Карты, и обязуется незамедлительно письменно информировать Банк в случае ее изменения, а также предоставить в Банк необходимые документы (их копии), подтверждающие изменение указанных данных. Банк вправе проверять правильность заполнения Заявления Предприятия (Предпринимателя), Электронного файла, содержащего данные для выпуска Карты, и достоверность содержащейся в указанных документах информации, а также информацию о финансовом положении и кредитную историю Предприятия (Предпринимателя).

2.3. Банк выдает Карту соответствующего типа, указанную в Заявлении Предприятия (Предпринимателя). Выпуск Карты осуществляется в течение 5 (пяти) рабочих дней/в случае использования настоящих Правил в филиале срок выдачи Банковской карты необходимо определить с учетом срока доставки Карты в филиал/ с даты подписания Заявления Предприятия (Предпринимателя) Уполномоченным сотрудником Банка.

Карта является собственностью Банка и предоставляется Банком Держателю Карты на срок, указанный на лицевой стороне Карты.

2.4. На СКС могут производиться зачисления денежных средств, поступивших в Валюте СКС от Предприятия (Предпринимателя) или других лиц со счетов, открытых в Банке либо других банках, при условии, что такие операции соответствуют требованиям законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

2.5. Банк осуществляет зачисление денежных средств, поступивших в пользу Предприятия (Предпринимателя) для зачисления на СКС, при наличии возможности однозначно идентифицировать Предприятие (Предпринимателя), как получателя данных средств, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного документа.

2.6. Предприятие (Предприниматель) обязано оплачивать все затраты, произведенные Держателем, и самостоятельно регулировать свои взаимоотношения с ним в процессе использования Карты.

2.7. Предприятие определяет Держателю Карты Расходный лимит по карте – предельную сумму денежных средств, которую Держатель Карты вправе использовать при совершении им Транзакций. С этой целью Предприятие направляет в Банк Заявление Предприятия (Предпринимателя) об установлении расходного лимита по карте (Приложение №1.2.), содержащее информацию об установлении расходного лимита.

Предприятие вправе изменить величину Расходного лимита по карте Держателю Карты, направив в Банк Заявление Предприятия (Предпринимателя) об установлении Расходного лимита по карте, содержащее информацию об изменении Расходного лимита по карте. При этом максимальная величина Расходного лимита по карте не должна превышать месячного общего лимита (покупки/получения наличных), установленного в Тарифах Банка, размер которого изменяется и устанавливается Банком.

Заявление Предприятия (Предпринимателя) об установлении расходного лимита по карте должно быть подписано Предприятием (Предпринимателем), либо его представителем, уполномоченным в установленном законодательством порядке на установление расходных лимитов по карте, указанных в Заявлении Предприятия (Предпринимателя) об установлении расходного лимита по карте, и на подписание Заявления Предприятия (Предпринимателя) об установлении расходного лимита.

Заявление Предприятия (Предпринимателя) об установлении Расходного лимита по карте может быть направлено в Банк в электронной форме, если между Предприятием (Предпринимателем) и Банком заключен договор об электронном документообороте.

Держатель Карты вправе распоряжаться, а Предприятие (Предприниматель) обязано обеспечить распоряжение Держателем денежными средствами на СКС, в пределах Расходного лимита по карте, определяемого для него Предприятием (Предпринимателем).

Банк устанавливает/изменяет величину Расходного лимита по карте не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от Предприятия Заявления Предприятия (Предпринимателя) об установлении Расходного лимита по карте при наличии достаточного количества собственных денежных средств Предприятия (Предпринимателя) на СКС. Предприятие (Предприниматель) обязуется своевременно пополнять СКС.

При проведении Транзакций Держатель обязан самостоятельно контролировать остаток Расходного лимита по карте и Расходного лимита. Держатель Карты обязан совершать Транзакции в пределах суммы Расходного лимита по карте, установленного Предприятием (Предпринимателем).

Банк устанавливает в Тарифах Расходные лимиты по картам в соответствии с требованиями законодательства РФ и правилами международных платежных систем.

Банк вправе в одностороннем порядке изменить установленные в Тарифах максимальные значения Расходных лимитов по карте при условии уведомления Предприятия (Предпринимателя) об этом за 14 календарных дней до вступления в силу указанных изменений. Об изменении максимальных значений Расходных лимитов по карте Банк уведомляет Предприятие (Предпринимателя) в порядке, установленном в п. 3.16 настоящих Правил.

В случае изменения Банком размера Расходных лимитов по картам в сторону увеличения Предприятие (Предприниматель) вправе с момента вступления в силу указанных изменений предоставить в Банк соответствующий Реестр с указанием новых размеров Расходных лимитов по картам (установленных с учетом увеличенного размера Расходных лимитов по картам) в отношении ранее выпущенных Карт.

В случае изменения Банком Расходных лимитов по картам в сторону уменьшения Предприятие (Предприниматель) обязано не позднее срока введения в действие указанных изменений предоставить в Банк измененный Реестр с указанием новых размеров Расходных лимитов по картам по ранее выпущенным Картам, которые устанавливаются с учетом уменьшенного максимального размера Расходных лимитов по картам. В случае непоступления в установленный срок от Предприятия (Предпринимателя) вышеуказанного измененного Реестра, с момента вступления в силу нового максимального значения размеров Расходных лимитов по картам размер Расходных лимитов по картам по ранее выпущенным Картам устанавливаются Банком в размере нового максимального Расходного лимита по картам, указанного в Тарифах.

2.8. Выдача Карты Держателю по Заявлениям Предприятия (Предпринимателя) не влечет перехода прав и обязанностей Предприятия (Предпринимателя) по Договору к Держателю Карты. Ответственность перед Банком за совершение Держателем Карты всех Транзакций в соответствии с требованиями законодательства РФ и настоящих Правил несет Предприятие (Предприниматель).

2.9. Банк вправе отказать Предприятию (Предпринимателю) в выпуске Карты без объяснения причин.

3. Использование Карты

Общие условия использования Карты

3.1. Карта, выданная на имя Держателя Карты, является персональной Картой Держателя и не подлежит передаче третьим лицам.

3.2. При получении Карты Держатель должен незамедлительно расписаться на оборотной стороне Карты в поле для подписи. Карта и ПИН-конверт к ней передаются лично Держателю Карты либо иному лицу, полномочия которого на получение Карты и ПИН-конверта к ней подтверждены доверенностью Предприятия (Предпринимателя), оформленной в соответствии с законодательством РФ.

Активация Карты осуществляется автоматически при первом обращении Держателя Карты в банкомат путем корректного набора ПИН-кода.

3.3. При совершении Держателем Карты Транзакции в валюте, отличной от Валюты СКС, конверсия осуществляется по Курсу Банка, установленному на дату проведения операции по СКС. Дата проведения операции по СКС может отличаться от Даты совершения Транзакции по Карте.

3.4. Карта предоставляет возможность оплачивать товары и услуги в Предприятиях торговли (услуг), а также получать наличные денежные средства в Банкоматах и через Электронные терминалы в пунктах выдачи наличных учреждений Банка, прочих банков в России и за рубежом (где имеется наклейка с логотипом «VISA Electron» (для карт VISA Electron), «Maestro» (для карт Maestro), Visa (карт Visa), MasterCard. (для карт MasterCard) (указать в соответствии с типом карты).

Держатель обязан осуществлять с использованием Карты Транзакции в соответствии с законодательством РФ.

3.5. При совершении платежа в Предприятиях торговли (услуг) или получении наличных денежных средств в пунктах выдачи наличных учреждений Банка, прочих банков с использованием Карты Держатель должен поставить свою подпись на Счете или подтвердить свое участие в Транзакции набором ПИН-кода, проверив правильность указанных в этих документах номера Карты, суммы, валюты и даты Транзакции. Подпись Держателя Карты на данном документе и/или ввод ПИН-кода означают, что Предприятие (Предприниматель) признает правильность указанной в документе информации и тем самым дает указание Банку на списание с СКС суммы Транзакции, а также Комиссий Банка и дополнительной комиссии стороннего банка (при наличии).

При совершении платежа в Предприятиях торговли (услуг) или получении наличных денежных средств в ПВН учреждений Банка, прочих банков сотрудник Предприятия торговли (услуг) и банка может, а сотрудник Банка обязан попросить Держателя Карты предъявить **документ, удостоверяющий личность**.

При снятии Держателем Карты наличных денежных средств с использованием Карты в Банкоматах или пунктах выдачи наличных учреждений стороннего банка возможно взимание дополнительной комиссии в пользу стороннего банка за проведение данной Транзакции. Оплата такой комиссии не освобождает Предприятие (Предпринимателя) от оплаты соответствующих Комиссий Банка.

3.6. Держатель Карты обязан совершать Транзакции по Карте строго в пределах Расходного лимита по карте. В случае совершения Держателем Карты Транзакций сверх Расходного лимита по карте и/или Расходного лимита, Банк вправе приостановить операции, совершаемые с использованием Карты, в момент возникновения задолженности по Кредитам.

Все затраты и издержки Банка по блокировке Карт и приостановке операций по СКС, совершаемых с использованием Карты, по причинам, указанным в настоящем пункте Правил, подлежат возмещению за счет Предприятия (Предпринимателя). Настоящим Предприятие (Предприниматель) поручает Банку списать с СКС без распоряжения Предприятия (Предпринимателя) сумму данных затрат и издержек.

Содержащееся в настоящем пункте Правил поручение Предприятия (Предпринимателя) Стороны признают заранее данным акцептом на списание денежных средств с СКС Предприятия (Предпринимателя) на основании выставленных Банком расчетных документов.

Возобновление операций по СКС, совершаемых с использованием Карты, производится Банком при погашении требований Банка к Предприятию (Предпринимателю) не позднее даты, указанной в п. 3.11 настоящих Правил, и при достаточности средств на СКС для возмещения затрат и издержек Банка по приостановке операций по СКС, совершаемых с использованием Карты.

3.7. Банк обязуется на установленных Договором условиях осуществлять с СКС платежи для произведения расчетов по Транзакциям, а также для оплаты Комиссий Банка и комиссий сторонних банков (при наличии), затрат и издержек банка.

3.8. В случае недостаточности или отсутствия на СКС собственных денежных средств Предприятия (Предпринимателя) Банк осуществляет Кредитование СКС без каких-либо дополнительных письменных заявок Предприятия (Предпринимателя) в день поступления в Банк электронного документа, содержащего информацию о совершенной Держателем Карты Транзакции, в сумме,

достаточной для оплаты поступившего электронного документа, комиссий сторонних банков (при наличии), связанных с осуществлением этой Транзакции, а также затрат и издержек Банка.

3.9. Предприятие (Предприниматель) поручает Банку считать каждый полученный Банком электронный документ, содержащий информацию о совершенной Держателем Карты Транзакции, безусловным подтверждением поручения Предприятия (Предпринимателя) Банку в случае недостаточности или отсутствия на СКС собственных средств Предприятия (Предпринимателя) кредитовать СКС на сумму, достаточную для осуществления платежа в указанном в документе размере для произведения расчетов по указанной Транзакции, а также для оплаты комиссий сторонних банков (при наличии), связанных с осуществлением этой Транзакции, для оплаты затрат и издержек Банка. При этом в случае получения Банком подобного документа с указанием в нем суммы платежа в валюте, отличной от Валюты СКС, Предприятие (Предприниматель) поручает Банку считать полученный документ безусловным подтверждением наличия поручения Предприятия (Предпринимателя) Банку кредитовать СКС на сумму, представляющую собой эквивалент в Валюте СКС суммы, достаточной для осуществления платежа в указанном в данном документе размере, а также для оплаты комиссий сторонних банков (при наличии), связанных с осуществлением такого платежа, для оплаты затрат и издержек Банка. В целях определения суммы Кредита для:

- осуществления платежа в указанном в документе размере для произведения расчетов по указанной Транзакции эквивалент в Валюте СКС рассчитывается по Курсу Банка на дату предоставления Кредита;
- оплаты комиссий сторонних банков (при наличии), связанных с осуществлением Транзакции, для оплаты затрат и издержек Банка эквивалент в Валюте СКС рассчитывается по Курсу Банка России на дату предоставления Кредита.

По факту предоставления Кредита Банк учитывает сумму задолженности в Валюте СКС.

3.10. В случаях Кредитования СКС Предприятие (Предприниматель) уплачивает Банку проценты за превышение Расходного лимита, размер которых определяется Тарифами.

Проценты за превышение Расходного лимита рассчитываются Банком на сумму непросроченной задолженности по Кредитам, предоставленным при Кредитовании СКС, исходя из размера процентной ставки, установленной Тарифами, периода фактического пользования данными Кредитами и количества календарных дней в году (365 или 366 соответственно).

3.11. Предприятие (Предприниматель) должно самостоятельно контролировать суммы фактически полученных Кредитов и обеспечивать полное погашение всей имеющейся перед Банком Задолженности Предприятия (Предпринимателя) по Договору в сроки, предусмотренные настоящими Правилами.

Кредиты, полученные Предприятием (Предпринимателем) в течение истекшего Расчетного периода в результате Кредитования СКС и проценты, начисленные за истекший Расчетный период в соответствии с п. 3.10 настоящих Правил, подлежат возврату/уплате Банку не позднее последнего календарного дня Расчетного периода, следующего за истекшим Расчетным периодом. Если последний календарный день Расчетного периода, следующего за истекшим, является нерабочим днем, Предприятие (Предприниматель) обязано погасить указанную в настоящем абзаце задолженность перед Банком не позднее первого рабочего дня, следующего за указанной датой.

3.12. В случае невозврата/неуплаты Предприятием (Предпринимателем) Кредитов, полученных Предприятием (Предпринимателем) в результате Кредитования СКС, и/или процентов, начисленных в соответствии с п. 3.10 настоящих Правил, в срок, установленный п. 3.11 настоящих Правил, на сумму Просроченной задолженности Банк начисляет неустойку за несвоевременное погашение задолженности Банку в размере, установленном Тарифами. Неустойка за несвоевременное погашение задолженности Банку начисляется Банком на остаток Просроченной задолженности, учитываемой на соответствующем(их) счете(ах), на начало операционного дня, с даты возникновения Просроченной задолженности до даты полного погашения Просроченной задолженности включительно. Расчет суммы неустойки, начисляемой на Просроченную задолженность и подлежащей уплате Предприятием (Предпринимателем), производится Предприятием (Предпринимателем) самостоятельно, исходя из суммы Просроченной задолженности и размера неустойки за несвоевременное погашение задолженности Банку за период с даты возникновения Просроченной задолженности до даты ее погашения включительно. Просроченная задолженность и неустойка за несвоевременное погашение задолженности Банку подлежат немедленному погашению Предприятием (Предпринимателем).

3.13. Предприятие (Предприниматель) предоставляет право и поручает Банку без его распоряжения по мере поступления денежных средств на СКС производить списание с него денежных средств, а Банк по мере поступления денежных средств на СКС списывает с него денежные средства без распоряжения Предприятия (Предпринимателя) в счет погашения возникшей задолженности в следующей очередности:

- комиссии Банка, штрафы, затраты и издержки, предусмотренные Тарифами, затем,
- проценты, начисленные в соответствии с п. 3.10 настоящих Правил на просроченную задолженность по Кредитам, затем,

просроченную задолженность по процентам за превышение Расходного лимита Предприятия (Предпринимателя), затем,

просроченную задолженность по подлежащим погашению Кредитам, предоставленным при Кредитовании СКС, затем,

начисленные за истекший Расчетный период в соответствии с п. 3.10 настоящих Правил проценты на непросроченную часть задолженности по Кредитам, предоставленным при Кредитовании Счета сверх Расходного лимита Предприятия (Предпринимателя), затем,

непросроченную часть задолженности по Кредитам, предоставленным в истекшем Расчетном периоде сверх Расходного лимита Предприятия (Предпринимателя), затем,

неустойку (пени) за несвоевременное погашение задолженности Банку, начисленную на Просроченную задолженность за каждый день просрочки со дня возникновения Просроченной задолженности до дня ее полного погашения включительно, затем,

часть задолженности по Кредитам, предоставленным сверх Расходного лимита Предприятия (Предпринимателя), срок обязательного погашения которой не наступил.

Списание производится до полного погашения Банку задолженности, указанной в настоящем пункте. Оставшиеся после погашения задолженности денежные средства остаются размещенными на СКС. В случае, если валюта СКС отлична от валюты задолженности Предприятия (Предпринимателя) перед Банком, Предприятие (Предприниматель) предоставляет Банку право и дает распоряжение направлять денежные средства с СКС на конвертацию в валюту задолженности по официальному курсу Банка России, действующему на дату проведения конверсионной операции, для последующего погашения указанной задолженности перед Банком.

Содержащееся в настоящем пункте Правил поручение Предприятия (Предпринимателя) Стороны признают заранее данным акцептом на списание денежных средств с СКС Предприятия (Предпринимателя) на основании выставленных Банком расчетных документов.

Банк вправе в одностороннем порядке изменять очередность погашения задолженности Предприятия (Предпринимателя) в случае, если произведенный Предприятием (Предпринимателем) платеж недостаточен для уплаты перечисленных выше в настоящем пункте платежей, за исключением неустойки, которая всегда погашается в последнюю очередь.

3.14. Если в сроки, предусмотренные настоящими Правилами, денежные средства на СКС не поступили или поступили в размере, недостаточном для погашения обязательной для погашения Задолженности Предприятия (Предпринимателя) по Договору, а также в случае невозможности списания без распоряжения Предприятия (Предпринимателя) денежных средств с СКС по иным основаниям, Предприятие (Предприниматель) поручает Банку без предварительного уведомления Предприятия (Предпринимателя), в соответствии с требованиями законодательства РФ, списывать без распоряжения Предприятия (Предпринимателя) в погашение Просроченной задолженности, в погашение задолженности по уплате Комиссий Банка, а также неустойки за несвоевременное погашение задолженности Банку соответствующие суммы денежных средств со Счета покрытия, а при отсутствии на нем достаточных средств - с любого его банковского счета, открытого в Банке, в следующей последовательности:

3.14.1. со счетов Предприятия (Предпринимателя), открытых в Банке в Валюте СКС;

3.14.2. в случае отсутствия (недостаточности) средств на счетах Предприятия (Предпринимателя), открытых в Банке в Валюте СКС, списание производится со счетов Предприятия (Предпринимателя), открытых в Банке в иных валютах, для чего Предприятие (Предприниматель) поручает Банку выполнение следующих действий:

- начиная с даты, следующей за датой истечения срока для погашения Задолженности Предприятия (Предпринимателя) по Договору рассчитывать сумму средств, достаточную для конвертации их в Валюту СКС по курсу Банка России, действующему на дату проведения конверсионной операции, в целях последующего направления полученных в результате конвертации денежных средств на погашение всей предусмотренной настоящими Правилами Задолженности Предприятия (Предпринимателя) перед Банком по Договору (включая любые проценты) в полном объеме;

- без дополнительных поручений Предприятия (Предпринимателя) списывать со счетов Предприятия (Предпринимателя) в Банке денежные средства (в том числе, по мере поступления средств на указанные счета) и конвертировать их в Валюту СКС по Курсу Банка, действующему на дату проведения конверсионной операции, с последующим направлением полученных от конвертации денежных средств в погашение задолженности по Договору. Списание и конвертация производятся до тех пор, пока вся предусмотренная настоящими Правилами задолженность Предприятия (Предпринимателя) перед Банком по Договору (включая любые проценты) остается непогашенной в полном объеме. При этом Предприятие (Предприниматель) предоставляет Банку право самостоятельно избрать последовательность обращения к счетам Предприятия (Предпринимателя), открытым в иных валютах.

Предприятие (Предприниматель) предоставляет Банку право не производить указанной конверсии валюты РФ в иностранную валюту, непосредственно направляя списанные со счета Предприятия

(Предпринимателя) в валюте РФ денежные средства на погашение Задолженности Предприятия (Предпринимателя) по Договору в долларах США или евро. При этом Задолженность Предприятия (Предпринимателя) по Договору по его обязательствам в долларах США или евро считается погашенной в сумме, эквивалентной сумме, списанной со счета Предприятия (Предпринимателя) в валюте РФ и пересчитанной в валюту задолженности по курсу Банка России на дату списания.

Вышеперечисленные условия являются и понимаются Банком и Предприятием (Предпринимателем) как изменение соответствующих договоров банковского счета, заключенных между Предприятием (Предпринимателем) и Банком.

Содержащееся в настоящем пункте Правил поручение Предприятия (Предпринимателя) Стороны признают заранее данным акцептом на списание денежных средств с СКС Предприятия (Предпринимателя) на основании выставленных Банком расчетных документов.

Прекращение обязательств Предприятия (Предпринимателя) по Договору иным способом допускается только при наличии письменного согласия Банка.

Если при конвертации сумм, списанных Банком со счета Предприятия (Предпринимателя), открытого в Банке в иной валюте, в валюту Задолженности Предприятия (Предпринимателя) по Договору в результате округления возникает остаток денежных средств в валюте РФ (далее - Остаток), и Предприятие не имеет в Банке открытого в валюте РФ счета, то суммы Остатков аккумулируются Банком в течение календарного года и общей суммой перечисляются в последний рабочий день календарного года по реквизитам Предприятия (Предпринимателя):

Реквизиты для перечисления:

либо по иным реквизитам Предприятия (Предпринимателя), указанным им письменно. Комиссионное вознаграждение за осуществление данной операции с Предприятия (Предпринимателя) не взимается.

Если Предприятие (Предприниматель) имеет в Банке счет, открытый в валюте РФ, то в день осуществления конверсионной операции Банк зачисляет Остаток на счет Предприятия (Предпринимателя):

Реквизиты для перечисления:

либо по иным реквизитам Предприятия (Предпринимателя), указанным им письменно. Комиссионное вознаграждение за осуществление данной операции с Предприятия (Предпринимателя) не взимается.

3.15. Комиссии Банка и иные платы списываются с СКС без распоряжения Предприятия (Предпринимателя), в следующие сроки:

комиссии, затраты и издержки, непосредственно связанные с Транзакциями, включая получение информации через АТМ, предусмотренные Тарифами – пп. 4, 5, 6, 7, 11 Тарифов – не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего электронного документа, содержащего информацию о совершенной Держателем Карты Транзакции;

комиссия за ежегодное обслуживание Карты, предусмотренная п. 3 Тарифов - в следующем порядке:

за первый год обслуживания - в дату выдачи Карты,

за второй и последующие годы обслуживания – через год в дату, соответствующую дате выдачи Карты.

При этом, комиссия за последний год обслуживания Карты подлежит уплате Предприятием (Предпринимателем) исходя из фактического количества календарных дней обслуживания, начиная с даты начала текущего года обслуживания Карты по дату окончания срока действия Карты.

В случае перевыпуска Карты до истечения срока действия первоначальной / предыдущей Карты, дата оплаты комиссии за ежегодное обслуживание Карты, не изменяется и соответствует дате выдачи первоначальной / предыдущей Карты. При этом, комиссия за текущий год обслуживания перевыпущенной Карты подлежит доплате Предприятием (Предпринимателем) исходя из фактического количества календарных дней, начиная с даты, следующей за датой окончания срока действия первоначальной/предыдущей Карты до последнего дня текущего года обслуживания перевыпущенной Карты.

В случае выдачи перевыпущенной Карты после истечения срока действия первоначальной / предыдущей Карты дата оплаты комиссии за ежегодное обслуживание Карты изменяется и соответствует дате выдачи перевыпущенной Карты.

В случае если комиссия за обслуживание Карты не уплачивается Предприятием (Предпринимателем) в вышеуказанный срок, Банк приостанавливает осуществление операций по СКС, совершаемых с использованием соответствующей Карты, при этом обслуживание указанной Карты Банком не осуществляется.

Банк возобновляет проведение операций по СКС с использованием соответствующей Карты в срок, не позднее Рабочего дня, следующего за датой списания Банком денежных средств в счет оплаты комиссии за ежегодное обслуживание указанной Карты. При этом комиссия за обслуживание Карты подлежит оплате Предприятием (Предпринимателем) исходя из фактического количества календарных дней обслуживания, начиная с даты, следующей за датой возобновления операций по СКС с использованием Карты, до последнего дня текущего года обслуживания.

Комиссии, затраты и издержки, предусмотренные п.п. 8, 9, 10, 12, Тарифов, – не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты фактического оказания Банком Держателю Карты соответствующей услуги;

Комиссии, предусмотренные п. 13 Тарифов, – в течение 4 (четырёх) рабочих дней с даты предоставления Предприятию (Предпринимателю) документов, подтверждающих факт совершения спорной Транзакции самим Держателем Карты.

Списание комиссий Банка может осуществляться общей суммой согласно реестра (реестр формируется в разрезе видов комиссий), либо потранзакционно в зависимости от требования Предприятия (Предпринимателя).

Предприятие (Предприниматель) информирует Банк о порядке списания Комиссии (общей суммой, согласно реестра, либо потранзакционно) при заключении Договора в виде письма свободной формы, подписанного уполномоченным представителем Предприятия (Предпринимателя).

3.16. Банк вправе в одностороннем порядке изменять и дополнять настоящие Правила, Тарифы, уведомив Предприятие (Предпринимателя) о данном обстоятельстве за 14 (Четырнадцать) календарных дней до вступления в силу такого изменения. О внесении изменений Банк уведомляет Предприятие (Предпринимателя) путем размещения соответствующей информации на информационных стендах в Банке и(или) на Сайте Банка. Если Предприятие (Предприниматель) не принимает изменения, внесенные в Правила и Тарифы, оно вправе расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном разделом 9 Договора.

3.17. Банк подготавливает для Предприятия (Предпринимателя) следующие выписки:

3.17.1. Банк ежедневно подготавливает для выдачи Предприятию (Предпринимателю) Выписку по СКС, содержащую суммы зачислений на СКС и списаний с СКС (в том числе Комиссий Банка, комиссий сторонних банков (при наличии)), отраженных по СКС в предыдущий рабочий день. Выписка по СКС также отражает входящий и исходящий остатки денежных средств на СКС на дату Выписки по СКС;

3.17.2. Банк ежемесячно не позднее 6 (шестого) рабочего дня с даты окончания Расчетного периода формирует Выписку по Карте с указанием всех Транзакций, совершенных с использованием Карты за истекший Расчетный период. Выписка по Карте выдается Предприятию (Предпринимателю) при наличии запроса Предприятия (Предпринимателя) на выдачу Выписки по Карте.

3.17.3. Банк информирует Предприятие (Предпринимателя) о совершении расчетных и конверсионных операций по СКС, открытому на основании Договора (в т.ч. об операциях, совершенных с использованием Карт, а также Корпоративной информационной системы «Интернет Клиент-Банк» (далее - Система) посредством направления Предприятию (Предпринимателю) уведомлений, в порядке и в форме, определенных настоящим Договором. При этом указанные уведомления подтверждают прием и исполнение данных Предприятием (Предпринимателем) Банку распоряжений.

Уведомления о совершении указанных операций по СКС Банк доводит до сведения Предприятия (Предпринимателя) путем предоставления Выписки по Карте/СКС (в том числе в электронной форме) следующими способами:

- с использованием Корпоративной информационной системы «Интернет Клиент-Банк» (при наличии договора об использовании электронных документов, заключенного между Предприятием (Предпринимателем) и Банком),

либо,

- с использованием системы «Интернет-Банк» (сайт <https://ibank.rosbank.ru>) (при отсутствии договора об использовании электронных документов, заключенного между Предприятием и Банком). В данном случае Предприятие (Предприниматель) обязано заключить с Банком Договор о выдаче и использовании Идентификационной карты юридического лица/индивидуального предпринимателя, а также обеспечить получение уполномоченным на то лицом Идентификационной карты и ПИН-конверта. Порядок выдачи и использования Идентификационной карты определен в Правилах выдачи и использования Идентификационных карт юридических лиц/индивидуальных предпринимателей, размещенных на информационных

стендах Банка и на сайте Банка, Выписка по СКС, полученная с использованием системы «Интернет-Банк», также подтверждает Транзакции по карте;

либо,

- при личном обращении Предприятия (Предпринимателя) в структурное подразделение Банка, где открыт СКС (при отсутствии договора об использовании электронных документов и договора о выдаче и использовании Идентификационной карты юридического лица/индивидуального предпринимателя). В данном случае Банк ежедневно предоставляет Предприятию (Предпринимателю) Выписку по СКС, содержащую суммы зачислений на СКС и списаний с СКС (в том числе Комиссий Банка, комиссий сторонних банков (при наличии)), отраженных по СКС в предыдущий рабочий день. Выписка по СКС также отражает входящий и исходящий остатки денежных средств на СКС на дату Выписки по СКС. Выписка по СКС может передаваться через специальную ячейку, если Предприятию (Предпринимателю) в структурном подразделении Банка, где открыт СКС, на срок действия настоящего Договора предоставлена в пользование ячейка. Предприятие (Предприниматель) обязано (обязан) обеспечить ежедневную явку своих представителей в Банк для изъятия документов, помещенных Банком в ячейку, либо для получения документов от Банка по доверенности. В случае просрочки явки представителей Предприятия (Предпринимателя) в Банк все неблагоприятные последствия, вызванные данной просрочкой, возлагаются на Предприятие (Предпринимателя). Банк направляет Предприятию (Предпринимателю) выписку по СКС в срок не позднее одного рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения Предприятия (Предпринимателя) и его исполнения.

3.18. Суммы Транзакций по Карте должны быть оплачены Предприятием (Предпринимателем) в размере, указываемом Банком в Выписке по СКС/Выписке по Карте, независимо от того, была ли данная Транзакция совершена Держателем Карты или нет.

В случае обнаружения расхождений между Транзакциями, отраженными в Выписке по СКС/Выписке по Карте, и Транзакциями, фактически произведенными Держателем Карты, Предприятие (Предприниматель) обязано(-н) немедленно направить в Банк уведомление об оспаривании операции, совершенной с использованием Карты. На основании уведомления Предприятия (Предпринимателя) Банк обязан провести расследование, по результатам которого необоснованно списанная сумма подлежит возврату на СКС.

При отсутствии претензий со стороны Предприятия (Предпринимателя) по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты подготовки Банком Выписки по Карте операции, указанные в Выписке по Карте и Выписках по СКС, считаются подтвержденными Предприятием (Предпринимателем), и последующие претензии по ним Банком не принимаются.

3.19. В случае если ранее заявленная Предприятием (Предпринимателем) как спорная Транзакция в результате проведенного Банком расследования (в том числе направления запросов контрагентам) на основании полученных документов признается действительно совершенной Держателем Карты, с СКС взимается комиссионное вознаграждение без распоряжения Предприятия (Предпринимателя) в соответствии с Тарифами, также Предприятие (Предприниматель) возмещает все фактически понесенные Банком затраты и издержки по расследованию данного вопроса. Настоящим Предприятие (Предприниматель) поручает Банку списывать суммы указанных затрат и издержек с СКС без дополнительных распоряжений Предприятия (Предпринимателя).

Содержащееся в настоящем пункте Правил поручение Предприятия (Предпринимателя) Стороны признают заранее данным акцептом на списание денежных средств с СКС Предприятия (Предпринимателя) на основании выставленных Банком расчетных документов.

3.20. Предприятие (Предприниматель) должно сохранять все Счета для урегулирования спорных вопросов не менее 120 (ста двадцати) календарных дней с даты совершения Держателем Карты Транзакции.

3.21. Предприятие (Предприниматель) самостоятельно определяет порядок отчетности Держателя Карты за средства, израсходованные с СКС при получении наличных денежных средств и безналичной оплате товаров и услуг в ПТУ.

3.22. Предприятие (Предприниматель) обязано:

- неукоснительно исполнять все условия Договора, а также обеспечить неукоснительное исполнение Правил Держателем Карты;
- обеспечить совершение Держателем Карты Транзакций в соответствии с законодательством РФ и/или законодательством страны, на территории которой производится Транзакция;
- осуществлять контроль за расходом Держателем Карты средств с СКС;
- своевременно размещать на СКС необходимые денежные средства для осуществления расчетов с использованием Карт, а также для погашения задолженности Банку, включая Комиссии Банка и комиссии сторонних банков (при наличии);

- согласно Договору обеспечить наличие на Счете покрытия Суммы покрытия;
- осуществлять возврат Карт в Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты истечения срока действия Карт (срок действия Карты указывается на лицевой стороне Карты);
- осуществлять возврат Карт в Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения требования Банка о незамедлительном возврате Карт или при досрочном прекращении использования Карт по инициативе Предприятия (Предпринимателя), а также в иных случаях, предусмотренных Договором;
- при увольнении Держателя Карты с Предприятия (Предпринимателем) или лишении его прав пользования Картой - письменно уведомить Банк об увольнении Держателя Карты или лишении его права пользования Картой не позднее даты увольнения/лишения права пользования Картой и вернуть Карту в Банк. При нарушении Предприятием (Предпринимателем) срока возврата Карт по любой причине Предприятие (Предприниматель) обязано возместить Банку все затраты и издержки, которые могут быть вызваны несвоевременным возвратом Карт.

3.23. Банк не несет ответственности за:

- отказ в приеме Карты Предприятием торговли (услуг)/другим банком;
- утерю и несанкционированное использование Карты;
- рассекречивание Держателем Карты ПИН-кода;
- Транзакции, совершенные третьими лицами, в случае подтверждения Транзакций личным ПИН-кодом Держателя Карты;
- Транзакции, совершенные до момента извещения Банка Предприятием (Предпринимателем)/Держателем Карты о факте ее утери/кражи;
- ошибки, допущенные Предприятиями торговли (услуг)/другими банками при оформлении Транзакций, в том числе при отказе Держателя Карты от совершения Транзакции.

3.24. В случае нарушения Предприятием (Предпринимателем) условий Договора Банк вправе приостановить действие Карт, до момента устранения Предприятием (Предпринимателем) допущенных нарушений или же (в случае их неустранения) установить срок для устранения указанных нарушений. Затраты и издержки по приостановке действия Карт, внесению их в стоп-лист, а также изъятию возмещаются Предприятием (Предпринимателем).

4. Контроль Банком валютных операций Предприятия (Предпринимателя), совершаемых с использованием Карт

4.1. Банк обязуется осуществлять валютный контроль в соответствии с законодательством и требованиями Банка России за соблюдением Предприятием (Предпринимателем) валютного законодательства, при совершении Держателем Карты операций с использованием Карты.

4.2. Предприятие (Предприниматель) обязуется предоставлять Банку по его письменному требованию в трехдневный срок все необходимые документы и информацию, связанные с проводимой Банком проверкой соблюдения Предприятием (Предпринимателем) правил валютно - кассовых операций при использовании Карт.

4.3. В случае, если законодательством РФ либо нормативными актами Банка России установлен порядок предоставления документов или сведений о валютных операциях Предприятия (Предпринимателя), последнее обязано предоставить указанные документы или сведения Банку в порядке и в сроки, установленные законодательством.

4.4. При совершении операции получения наличных денежных средств в Банкоматах и через Электронные терминалы в пунктах выдачи наличных учреждений Банка, прочих банков в России и за рубежом Предприятие (Предприниматель) обязуется выполнять все требования законодательства РФ по ограничению налично-денежного оборота, правила которого распространяются на операции, совершаемые с использованием Карты.

4.5. В случае непредставления Предприятием (Предпринимателем) информации и документов, предусмотренных настоящим разделом, а также в случае выявления факта совершения валютной операции с нарушением законодательства РФ, Банк вправе направить уведомление о совершенной операции органам валютного контроля.

5. Сроки действия Карты

5.1. Карта, выпущенная на основании настоящих Правил, имеет срок действия, который указывается на лицевой стороне Карты.

Ежемесячно Банк отправляет Предприятию список карт, которые необходимо перевыпустить в текущем месяце.

Банк производит перевыпуск Карты с новым сроком действия при наличии действующего Договора, письменного Заявления Предприятия (Предпринимателя) на перевыпуск карты, а также Электронного файла, содержащего данные для выпуска Карты, в случаях утери Карты, нарушения работоспособности Карты и т.п.

Банк производит перевыпуск Карты с новым сроком действия без Заявления Предприятия (Предпринимателя) на перевыпуск карты, Электронного файла, содержащего данные для выпуска Карты, при наличии действующего Договора, в случае окончания срока действия Карты при условии, что Предприятие (Предприниматель) не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты окончания срока действия Карты письменно не уведомит Банк об отказе от перевыпуска Карты.

В случае несвоевременного уведомления Предприятием (Предпринимателем) Банка об отказе от перевыпуска Карты/о расторжении Договора затраты и издержки по перевыпуску Карты подлежат оплате за счет Предприятия (Предпринимателя), кроме случаев, перечисленных в п. 3.16 настоящих Правил (несогласие Предприятия (Предпринимателя) с изменениями, внесенными Банком в Правила и/или Тарифы).

5.2. Договор может быть расторгнут Сторонами в случаях, предусмотренных Договором. Если в случае расторжения Договора по инициативе одной из Сторон предоставленные Кредиты, а также подлежащие уплате согласно настоящим Правилам проценты не будут возвращены Предприятием (Предпринимателем) Банку в сроки, указанные в разделе 9 Договора, то на сумму не погашенных в срок Кредитов и неуплаченных процентов Банк начисляет неустойку за несвоевременное погашение задолженности Банку в размере, установленном Тарифами. Неустойка за несвоевременное погашение задолженности Банку начисляется Банком с календарного дня, следующего за днем истечения сроков, указанных в разделе 9 Договора для возврата Кредитов или уплаты процентов при расторжении Договора, до даты полного погашения Кредитов и/или подлежащих уплате процентов, включительно.

5.3. Карта является действительной до последнего дня месяца года, указанного на лицевой стороне Карты. По окончании срока действия Карта должна быть возвращена в Банк.

5.4. Выпуску на новый срок действия не подлежит Карта, не востребованная Предприятием (Предпринимателем) в течение срока действия Карты, Карта, с использованием которой в течение шести месяцев операции не осуществлялись, а также Карта, Расходный лимит которой не позволяет списать плату за ежегодное обслуживание СКС, заблокированные Карты, срок действия которых истек.

5.5. Досрочное прекращение действия Карты возможно в следующих случаях:

- при прекращении/расторжении Договора;
- по письменному Заявлению Предприятия (Предпринимателя) на прекращение действия Карты в случае увольнения/лишения права использования Карты Держателя;
- по письменному Заявлению Предприятия (Предпринимателя) на прекращение действия Карты в случае отказа от использования Карты;
- по решению Банка – в случае нарушения Предприятием (Предпринимателем) Договора.

В указанных случаях досрочного прекращения действия Карты Предприятие (Предприниматель) обязано (обязан) обеспечить возврат Карты в Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения одной из сторон письменного заявления другой стороны.

5.6. Все Транзакции, совершенные Держателем Карты до момента возврата в Банк Карты, безусловно оплачиваются Предприятием (Предпринимателем).

6. Вопросы безопасности

6.1. Держатель Карты обязан хранить Карту и ПИН-код в безопасном месте, не наносить ПИН-код на Карту, не хранить ПИН-код вместе с Картой, не передавать Карту и/или ПИН-код другому лицу, не создавать условий для переписывания магнитной полосы Карты, оставляя ее в пределах досягаемости посторонних лиц (бассейн, сауна, солярий и т.п.).

6.2. При проведении Транзакций в Предприятиях торговли (услуг)/банках Держатель Карты должен требовать совершения операции в своем присутствии и соблюдения конфиденциальности при вводе ПИН-кода.

6.3. Держатель может воспользоваться услугой по смене ПИН-кода. Услуга по смене ПИН-кода доступна держателю в банкоматах Банка, а также сторонних банков (поддерживающих функциональность смены ПИН-кода). Смена ПИН-кода подтверждается первоначальным ПИН-кодом, полученным Держателем ранее (в ПИН-конверте при получении Карты или измененным ранее).

Для обеспечения безопасности следует при изменении ПИН-кода прикрывать клавиатуру АТМ, а также стараться не устанавливать в качестве нового ПИН-кода:

- ПИН-код иной Вашей банковской карты, а также связанные с Вами данные (например, часть номера Банковской карты или даты рождения и пр.);
- код СИМ-карты мобильного телефона;
- все цифры одинаковые (например, 1111);
- одинаковые две первые и две последние цифры (например, 1133);
- цифры в порядке возрастания с шагом 1 (например, 1234) или шагом 2 (например, 1357);
- цифры в порядке убывания с шагом 1 (например, 9876) или шагом 2 (например, 9753).

С момента изменения ПИН-кода, Держатель должен подтверждать свое участие в Транзакции набором измененного ПИН-кода и /или подписью на Чеке.

Запрещается и является нарушением порядка использования Карты:

- нанесение ПИН-кода на Карту;
- хранение ПИН-кода вместе с Картой;
- передача Карты и/или рассекречивание информации о ПИН-коде другому лицу (в том числе сотруднику Банка, родственникам, знакомым) и/или передача информации о реквизитах Карты (номере Карты, сроке окончания действия, трехзначном цифровом коде на обороте Карты – CVV2, CVC2 другому лицу (в том числе сотруднику Банка, родственникам, знакомым), если в результате таких действий была совершена операция, впоследствии, оспоренная Предприятием (Предпринимателем);
- допущение Держателем Карты условий для переписывания магнитной полосы Карты (в т.ч. оставление ее в пределах досягаемости посторонних лиц, сотрудников Банка, родственников, знакомых).

6.4. В случае утери или кражи Карты, а также если Держатель Карты узнал, что его ПИН-код стал известен другому лицу, Держатель Карты/представитель Предприятия (Предпринимателя) должен незамедлительно сообщить об этом в службу круглосуточной клиентской поддержки по телефону (495)789-88-77, 8-800-200-54-34 (звонок по России бесплатный) для приостановки операций по СКС, совершаемых с использованием Карты. Приостановка операций по СКС, совершаемых с использованием Карты, будет осуществлена по телефонному звонку Держателя Карты/представителя Предприятия (Предпринимателя). По факту получения информации от Держателя Карты/представителя Предприятия (Предпринимателя) Банк принимает незамедлительные меры по приостановке операций по СКС, совершаемых с использованием Карты.

6.5. Банк также предпринимает незамедлительные меры по приостановке операций, совершаемых с использованием Карты, по получении от Держателя Карты/представителя Предприятия (Предпринимателя) информации о любых других выявленных фактах незаконного использования Карты (подозрительные, предположительно не совершенные Держателем Карты Транзакции в Предприятиях торговли (услуг)).

6.6. В течение 2 (двух) рабочих дней после событий, перечисленных в настоящем разделе Правил, Предприятие (Предприниматель) должно подтвердить свое устное сообщение письменно, направив заявление произвольной формы в подразделение Банка, выдавшее Карту, либо в ближайшее подразделение Банка (Головной офис, филиал, дополнительный офис).

6.7. Затраты и издержки Банка, понесенные в связи с приостановкой операций по СКС, совершаемых с использованием Карты, или принудительным изъятием Карты при нарушении Предприятием (Предпринимателем) условий Договора, возмещаются Банку за счет Предприятия (Предпринимателя).

6.8. Убыток, нанесенный Банку вследствие злоупотребления Картой, взыскивается Банком с Предприятия (Предпринимателя) в порядке, установленном законодательством РФ.

6.9. Банк вправе по собственной инициативе без предварительного информирования как Предприятия (Предпринимателя), так и Держателя Карты предпринять незамедлительные меры по приостановке операций по СКС с использованием Карты или ее реквизитов в случае, если отсутствие с Предприятием (Предпринимателем) и/или с Держателем Карты телефонной связи по номерам телефонов, указанным в Заявлении Предприятия (Предпринимателя), и/или промедление в предотвращении возможного незаконного использования Карты или ее реквизитов может повлечь имущественный ущерб Предприятию (Предпринимателю) или Банку в следующих случаях:

- выявления Банком самостоятельно в процессе мониторинга операций по СКС с использованием Карты любых признаков возможного незаконного использования Карты или ее реквизитов, либо
- поступления в Банк любой информации о компрометации Карты из международных платежных систем, банков и других компетентных, по оценке Банка, источников.

При первой возможности установления телефонной связи с Предприятием (Предпринимателем) и/или Держателем Карты Банк уведомляет его устно о приостановлении операций по СКС с использованием Карты по номерам телефонов, указанным в Заявлении Предприятия (Предпринимателя).

Кроме того, о приостановлении операций по СКС с использованием Карты Банк дополнительно уведомляет Предприятие (Предпринимателя) в срок не более 2-х (двух) рабочих дней за днем фактического приостановления любым доступным Банку способом по выбору Банка:

- почтовой связью по фактическому адресу, а при его отсутствии - по юридическому адресу, которые указаны в Заявлении Предприятия (Предпринимателя);
- либо с использованием корпоративной информационной системы "Интернет Клиент-Банк" (в случае заключения Предприятием (Предпринимателем) с Банком договора об использовании электронных документов);
- либо по факсимильной связи на номер, указанный в Заявлении Предприятия (Предпринимателя).

Банк и Предприятие (Предприниматель) признают, что принятие Банком мер по приостановлению операций по СКС с использованием Карты или ее реквизитов в соответствии с настоящим пунктом Правил не рассматривается Сторонами в качестве одностороннего отказа от исполнения Банком его обязательств по Договору с Предприятием (Предпринимателем), ввиду чего Банк не несет имущественной ответственности за возможный ущерб Предприятию (Предпринимателю) в случаях приостановления операций по СКС с использованием Карты согласно настоящему пункту Правил.

7. Экстренные услуги по выдаче наличных и замене Карты

7.1. Держателю Карты, находящемуся за пределами Российской Федерации, в связи с утратой (потерей, кражей) Карты, любым повреждением Карты, препятствующим ее дальнейшему использованию, могут быть оказаны следующие экстренные услуги:

- 1) замены Карты при обращении Держателя Карты в службу круглосуточной клиентской поддержки по рабочим дням по телефону (495) 789-88-77, 8-800-200-54-34 (звонок по России бесплатный).
- 2) выдачи наличных и замены Карты при обращении Держателя Карты в службу помощи клиентам Платежной системы VISA (GCAS)/ MasterCard (MAC) (в зависимости от вида Карты) в нерабочие или праздничные дни.

7.2. Экстренные услуги по выдаче наличных и замены Карты при обращении Держателя Карты в службу круглосуточной клиентской поддержки, в службу помощи клиентам Платежной системы VISA (GCAS)/ MasterCard (MAC) могут быть оказаны Держателю Карты при условии достаточности остатка денежных средств на СКС для дальнейшего использования Карты или выдачи запрашиваемой суммы и оплаты комиссии Банка, предусмотренной Тарифами.

8. Разрешение споров

8.1. В случае обнаружения расхождений между суммами фактически совершенных Предприятием (Предпринимателем) расчетных или конверсионных операций по СКС и суммами операций, указанными в Выписке по СКС, полученной Предприятием (Предпринимателем) (в том числе обнаружения Предприятием (Предпринимателем) факта использования Карты или Системы без его согласия) Предприятие (Предприниматель) обязано (обязан) направить в Банк уведомление об этом.

Указанное уведомление направляется Предприятием (Предпринимателем) незамедлительно после обнаружения факта совершения операции по СКС без его согласия, но не позднее дня, следующего за днем предоставления Предприятию (Предпринимателю) Банком возможности получения выписки по СКС.

В указанном случае уведомление может быть представлено Предприятием (Предпринимателем) в письменном виде в любое подразделение Банка либо иным способом, информация о котором размещена на сайте Банка. На основании полученного от Предприятия (Предпринимателя) уведомления Банк проводит расследование, по итогам которого необоснованно списанная сумма денежных средств Предприятия (Предпринимателя) подлежит возврату на СКС. При этом в случае если необоснованное списание денежных средств произошло в результате нарушения порядка безопасного использования Карты или Системы Банк не обязан возмещать Предприятию (Предпринимателю) сумму подобной операции. Порядок безопасного использования Карт и Системы определен в договоре между Банком и

Предприятием (Предпринимателем), на основании которого Предприятие (Предприниматель) использует Карту и/ или Систему. Положения, регулирующие порядок безопасного использования Карты и/ или Системы определены Банком в Руководстве пользователя Системы "Интернет Клиент-Банк", размещенном на сайте Системы по адресу www.rosbank.ru .

Результат проведенного Банком расследования по требованию Предприятия (Предпринимателя) направляется Банком Предприятию (Предпринимателю) в письменной форме в сроки, установленные законодательством РФ,, если иной порядок направления ответа Банка (в том числе в электронном виде) не был дополнительно согласован Сторонами.

Приложение № 3 к Договору о порядке открытия и ведения счетов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям для проведения расчетов, связанных с выпуском и обслуживанием корпоративных банковских карт международных платежных систем VISA International, MasterCard Worldwide

№ _____ от _____

Оформляется на фирменном бланке Предприятия (Предпринимателя)

№ _____

от _____

Доверенность

Город _____
прописью

дата составления доверенности

Настоящей доверенностью _____ (для Предприятия - юридического лица указывается наименование и место нахождения юридического лица; для Предпринимателя: ФИО индивидуального предпринимателя, а также указывается "индивидуальный предприниматель", дата рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, (наименование, серия и номер, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется)), место жительства);

уполномочивает г-на(жу) _____ (фамилия/имя/отчество представителя, дата и место рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность (наименование, серия и номер, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется)) зарегистрирован по адресу: _____ (адрес регистрации, (если представитель является нерезидентом РФ, дополнительно указываются: гражданство, данные миграционной карты (номер, дата начала и дата окончания срока пребывания), а также данные документа, подтверждающего право пребывания на территории РФ указанного лица (наименование и номер документа, дату начала срока действия и дату окончания срока действия права пребывания)), далее именуется – Поверенный.

- получать **Идентификационную карту с ПИН2-кодом**, банковские карты **VISA International** (корпоративная) / **MasterCard Worldwide** (корпоративная) РОСБАНКа, ПИН-конверты к ним, выписки по счетам указанных карт, а также любую другую информацию по СКС, о Держателях, по корпоративным банковским картам **VISA International** (корпоративная) / **MasterCard Worldwide** (корпоративная), выпущенных РОСБАНКом на представителей

_____ по Договору о порядке наименование Предприятия/ФИО индивидуального предпринимателя открытия и ведения счетов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям для проведения расчетов, связанных с выпуском и обслуживанием корпоративных банковских карт международных платежных систем VISA International, MasterCard Worldwide № _____ от _____ (далее – Договор);

- получать вышеуказанную информацию по корпоративным банковским картам **VISA International** (корпоративная) / **MasterCard Worldwide** (корпоративная) в устной форме по телефонным каналам связи, указанным в Договоре и в порядке, установленном Договором, при сообщении наименования Предприятия/фамилии, имени, отчества индивидуального предпринимателя, а также указанных в настоящей доверенности фамилии, имени, отчества, даты рождения, серии, номера и даты выдачи паспорта Поверенного, номера Карты, а также следующего кодового слова: _____.

Срок Доверенности: _____.

Подпись г-на(жи) _____ заверяю.

_____ /
должность руководителя Предприятия¹/
для Предпринимателя не указывается

_____ /
подпись руководителя Предприятия/
подпись Предпринимателя

_____ /
ФИО руководителя Предприятия/
ФИО Предпринимателя.

М.П.

¹ Заполняется в соответствии с учредительными документами юридического лица.