

ПОРЯДОК

ОБСЛУЖИВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ ПО КАРТОЧНОМУ СЧЕТУ В ВАЛЮТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Бизнес-линия	Корпоративный бизнес		
Бизнес-процесс	Договор комплексного обслуживания (ДКО)		
Код документа	08.00.09_06_	Уровень документа	5
Тип документа	Приложение		
Основной документ	08.00.09__Договор комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк»		
Владелец процесса	Департамент технологического развития, Бережной Е.В.		
Менеджер процесса	Управление развития проектов и бизнес-процессов корпоративного бизнеса Департамента технологического развития, Чебураева Е.П Отдел развития систем ДБО Департамента технологического развития, Федорова Н.А.		
Разработчик документа	Управление методологии корпоративного бизнеса Департамента технологического развития, Костина Е.С.		
Уровень доступа	Общий		

СОДЕРЖАНИЕ

1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ, СОКРАЩЕНИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА	3
3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ КАРТОЧНОГО СЧЕТА	4
4. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН	6
5. ПРАВА СТОРОН	8
6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	9
7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ	10
8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА	10
9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	10
Приложение №1	11
08.00.09_06_01_Заявление на получение Корпоративной банковской карты по Карточному счету в валюте Российской Федерации	11
Приложение №2	13
08.00.09_06_02_ПРАВИЛА ПО ОБСЛУЖИВАНИЮ КОРПОРАТИВНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ ПО КАРТОЧНОМУ СЧЕТУ В ВАЛЮТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	13
Приложение №3	16
08.00.09_06_03_Заявление на установку индивидуального лимита по корпоративной карте	16
Приложение №4	18
08.00.09_06_04_ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПЕРЕВЫПУСК ПИН-КОДА	18
Приложение №5	19
08.00.09_06_05_ЗАЯВЛЕНИЕ О БЛОКИРОВКЕ/РАЗБЛОКИРОВКЕ КАРТЫ	19
Приложение №6	20
08.00.09_06_06_ЗАЯВЛЕНИЕ НА ЗАКРЫТИЕ КАРТЫ	20
Приложение №7	21
08.00.09_06_07_Заявление на подключение/отключение/изменение номера телефона в рамках информирования по операциям, совершенным с использованием корпоративной банковской карты	21
Приложение № 8	22
08.00.09_06_08_ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ № ____ К ДОГОВОРУ КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РФ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ В ПАО «СОВКОМБАНК» от «__» _____ 20__ г.	22
Приложение № 9	24
08.00.09_06_09_АКТ №_ приема-передачи клиентских конвертов	24

ПОРЯДОК ОБСЛУЖИВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ ПО КАРТОЧНОМУ СЧЕТУ В ВАЛЮТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Настоящий Порядок обслуживания корпоративных банковских карт по карточному счету в валюте Российской Федерации (далее – «Порядок») совместно с Заявлением Клиента (Приложение №1 к настоящему Порядку), акцептованным Банком, в совокупности являются Договором обслуживания корпоративных банковских карт по карточному счету в валюте Российской Федерации (далее – «Договор») в рамках Договора комплексного обслуживания

1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ, СОКРАЩЕНИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Виртуальная корпоративная карта (Виртуальная карта) – Карта, выпущенная на имя Держателя, в электронном виде без пластикового носителя, предназначенная для совершения операций, не требующих фактического предъявления Карты.

Держатель банковской карты (Держатель Карты/Держатель) – физическое лицо, уполномоченное Клиентом на проведение операций с использованием Карты/Реквизитов Карты в соответствии с требованиями настоящего Договора и являющееся сотрудником Клиента. Данные Держателя Карты указаны Клиентом в Заявлении (Приложение №1 к настоящему Порядку). В случае выпуска Виртуальной карты Держателем может быть представитель Клиента, которому предоставлен доступ в системе ДБО.

Заявление – заявление Клиента на получение Корпоративной банковской карты ПАО «Совкомбанк», составленное по форме Банка и являющееся неотъемлемой частью настоящего Договора (Приложение №1 к настоящему Порядку).

Карточный счет – банковский счет, который Банк открывает Клиенту для осуществления расчетов по операциям с использованием Корпоративных карт.

Корпоративная банковская карта (Корпоративная карта/Карта/Виртуальная карта) – расчетная (дебетовая) карта, используемая для совершения Держателем банковской Карты операций в пределах расходного лимита, расчеты по которым совершаются за счет денежных средств Клиента, находящихся на его Карточном счете. Выпускается на пластиковом носителе (в том числе в виде Платежного стикера) или без пластикового носителя (Виртуальная карта).

Мобильное устройство – электронное абонентское устройство (планшет, смартфон, мобильный телефон и т.п.), имеющее функции осуществления сотовой (мобильной) связи, выхода в сеть Интернет.

Несанкционированная задолженность – сумма израсходованных денежных средств, свыше размещенных на Карточном счете.

Платежный стикер – Карта, выпущенная в виде пластиковой наклейки со встроенным чипом бесконтактной оплаты.

Правила – Правила по обслуживанию Корпоративных карт по карточному счету в валюте Российской Федерации (Приложение №2 к настоящему Порядку).

Расходный лимит – предельная сумма денежных средств, расходование которой доступно одному Держателю с использованием одной Корпоративной карты в течение установленного периода времени в соответствии с Тарифами Банка.

Реквизиты Карты (Реквизиты Виртуальной карты) – номер Карты, срок действия Карты, имя и фамилия Держателя (при наличии), код проверки подлинности Карты CVC2/CVV2/CVP2.

Тарифы – Тарифы ПАО «Совкомбанк» по обслуживанию Корпоративных карт по карточному счету в валюте Российской Федерации.

NFC (Near field communication) – технология беспроводной передачи данных малого радиуса действия, которая дает возможность обмена данными между устройствами.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. В соответствии с настоящим Договором Банк открывает Клиенту счет в валюте Российской Федерации для совершения операций с использованием Корпоративных карт.

2.2. Настоящий Договор устанавливает порядок открытия и ведения Карточного счета Клиента, совершение операций по Карточному счету с использованием Корпоративных карт и оплаты предоставляемых Банком услуг.

2.3. Стороны неукоснительно подчиняются действующему законодательству, регулирующему правоотношения Сторон по настоящему Договору, и разработанным в соответствии с ним внутренним нормативным документам Банка.

3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ КАРТОЧНОГО СЧЕТА

3.1. Банк открывает Карточный счет Клиенту по Заявлению Клиента (Приложение №1 к настоящему Порядку) на основании настоящего Договора при условии предоставления Клиентом документов, установленных Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и разработанных в соответствии с ним внутренними нормативными документами Банка, а также сведений, необходимых Банку для идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее—«Федеральный закон №115-ФЗ»).

Подача в Банк данного Заявления является присоединением к настоящему Договору и к Тарифам (ст. 428 Гражданского кодекса РФ).

3.2. Заявление по форме Приложения №1 к настоящему Порядку может быть представлено Клиентом в Банк на бумажном носителе с проставлением собственноручной подписи и печати (при наличии) Клиента или в электронном виде, подписанное электронной подписью.

3.3. При наличии заключенного между Банком и Клиентом договора на предоставление услуги дистанционного банковского обслуживания Заявление на получение Корпоративной банковской карты может быть направлено в Банк по системе дистанционного банковского обслуживания (далее – «Система ДБО») как по форме Приложения №1 к настоящему Порядку в виде файла, вложенного в электронное сообщение, подписанное электронной подписью, так и в произвольной форме при наличии четкого волеизъявления Клиента в электронном виде, подписанное электронной подписью в соответствии с условиями заключенного договора на предоставление услуги дистанционного банковского обслуживания. Заявление Клиента, полученное Банком в электронном виде и подписанное электронной подписью в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 №63-ФЗ «Об электронной подписи», признается равнозначным заявлению на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью Клиента (уполномоченного лица Клиента) и заверенному печатью (при наличии). В случае возникновения споров такое заявление является надлежащим доказательством в суде.

3.4. После принятия Банком от Клиента Заявления по форме Приложения №1 к настоящему Порядку Держателю передается активированная Карта/Реквизиты Виртуальной карты. Реквизиты Виртуальной карты передаются Клиенту посредством Системы ДБО.

3.5. Пополнение Карточного счета осуществляется Клиентом с его расчетного счета, открытого в Банке, безналичным путем, а также путем вноса наличных денежных средств через устройства самообслуживания Банка и других кредитных организаций, имеющие функцию приема наличных денежных средств (в том числе банкомат и информационно - платежный терминал) с использованием Корпоративной карты для авторизации. При вносе наличных денежных средств на Карточный счет через указанное выше устройство Банка и других кредитных организаций Держатель Карты должен взять чек или распечатку электронного терминала, в котором указана сумма внесённых денежных средств, место и время совершения операции. Пополнение Карточного счета также может осуществляться при поступлении денежных средств от бюджетных и внебюджетных фондов, а также из иных источников в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.6. Зачисление поступивших денежных средств на Карточный счет производится не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк расчетных документов.

3.7. Настоящим Клиент дает заранее данный акцепт на перечисление всех денежных средств, внесенных Клиентом на Карточный счет через устройства самообслуживания Банка, имеющие функцию приема наличных денежных средств (в том числе банкомат и информационно - платежный терминал), используя Карту для авторизации, на расчетный счет Клиента, открытый в Банке

3.8. С целью перечисления денежных средств, внесенных Клиентом через устройства самообслуживания Банка и других кредитных организаций, имеющие функцию приема наличных денежных средств (в том числе банкомат и информационно - платежный терминал), с Карточного счета на расчетный счет Клиент формирует платежное поручение в электронном виде по Системе ДБО или на бумажном носителе. Зачисление денежных средств на расчетный счет Клиента производится не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк расчетных документов.

3.9. Стоимость оказываемых Банком услуг по обслуживанию Карточного счета устанавливается Тарифами Банка.

3.10. Денежные средства, находящиеся на Карточном счете, могут быть использованы Клиентом только для расчетов с использованием Корпоративных карт. Операции по Карточному счету без использования Корпоративных карт допускаются при пополнении и списании с Карточного счета в случаях, установленных настоящим Договором, или при возврате остатка денежных средств с Карточного счета в случае расторжения настоящего Договора.

Списание денежных средств с Карточного счета может осуществляться без распоряжения Клиента (в беспорядном порядке) в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

3.11. Расходные операции по Корпоративной карте осуществляются в пределах остатка денежных средств на Карточном счете. Держатель Карты обеспечивает расходование средств по Корпоративным картам только в пределах Расходного лимита, установленного Тарифами Банка.

3.12. Держатели могут осуществлять с использованием Корпоративных карт следующие операции:

3.12.1. Получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации для осуществления на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов;

3.12.2. Оплата расходов в валюте Российской Федерации, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов, на территории Российской Федерации;

3.12.3. Иные операции в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение;

3.12.4. Получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов Держателей;

3.12.5. Оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;

3.12.6. Иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации;

Держатели с использованием Корпоративных карт могут осуществлять операции в валюте, отличной от валюты Карточного счета в порядке и на условиях, установленных Тарифами Банка. При совершении указанных операций валюта, полученная Банком в результате конверсионной операции, перечисляется по назначению без зачисления на Карточный счет Клиента.

Средства, списанные с Карточного счета Клиента в результате совершения операций, указанных в п.3.12.1 – 3.12.6, считаются выданными Клиентом под отчет Держателю Корпоративной карты.

3.12.7. Пополнение расчетного счета Клиента;

3.12.8. Не допускается использование Корпоративных карт для выплаты заработной платы и других выплат социального характера, а также для расчетов по договорам займа;

3.12.9. Для осуществления операций получения/взноса наличных денежных средств через устройства самообслуживания Банка и других кредитных организаций, а также при безналичной оплате товаров/работ/услуг (кроме платежей в сети Интернет) в случае использования Виртуальной корпоративной карты Мобильное устройство Клиента должно поддерживать функцию бесконтактной оплаты (NFC).

3.13. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Карточном счете Клиента, начисляются Банком в соответствии с Тарифами Банка.

3.14. Клиент дает согласие (заранее данный акцепт) Банку на списание денежных средств, в том числе частичное, с Карточного счета без дополнительного распоряжения в течение срока действия настоящего Договора за услуги Банка согласно Тарифам Банка, а в случае отсутствия денежных средств на Карточном счете – с иных счетов Клиента, открытых в Банке.

3.15. Списание денежных средств с Карточного счета Клиента производится в очередности, предусмотренной действующим законодательством Российской Федерации.

3.16. Выдача выписок по Карточному счету, а также дубликатов выписок по Карточному счету, справок и других документов по Карточному счету производится на основании доверенности, выданной Клиентом.

3.17. В случае расторжения настоящего Договора и закрытия Карточного счета по инициативе Клиента остаток денежных средств на Карточном счете по указанию Клиента перечисляется на другой счет, открытый в Банке, в течение 7 (Семи) календарных дней с даты получения соответствующего заявления Клиента и блокировки всех Корпоративных карт, выданных в рамках настоящего Договора.

3.18. В случае расторжения Договора комплексного обслуживания и закрытия Карточного счета по инициативе Клиента остаток денежных средств на Карточном счете по указанию Клиента перечисляется на другой счет, открытый в другой кредитной организации, в течение 7 (Семи) календарных дней с даты

получения соответствующего заявления Клиента и блокировки всех Корпоративных карт, выданных в рамках настоящего Договора.

4. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. Открыть Карточный счет Клиенту на основании Заявления при предоставлении Клиентом всех необходимых документов, установленных Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.1.2. Осуществлять обслуживание Карточного счета Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора в пределах сумм, находящихся на Карточном счете Клиента.

4.1.3. Своевременно и в полном объеме зачислять и списывать денежные средства с Карточного счета Клиента в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора.

4.1.4. Обеспечить Клиенту сохранность вверенных Банку денежных средств.

4.1.5. Хранить тайну Карточного счета, операций по Карточному счету и сведений о Клиенте.

Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только Клиенту или его уполномоченному представителю. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть представлены Банком исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.1.6. Информировать Клиента обо всех изменениях, вносимых в настоящий Договор и Тарифы Банка, не менее чем за 2 (Два) рабочих дня до введения их в действие путем размещения Договора и Тарифов на информационном стенде в подразделении, осуществляющем расчетно-кассовое обслуживание Клиента, и/или на сайте Банка и/или путем направления сообщения в электронном виде по Системе ДБО.

4.1.7. В случае получения уведомления Клиента об утрате/хищении Корпоративной карты/компрометации Реквизитов Виртуальной карты обеспечить ее блокировку. Вся ответственность за несанкционированные платежи по Корпоративной карте до момента ее блокировки возлагается на Клиента.

4.1.8. Уведомлять Клиента об образовании Несанкционированной задолженности по Карточному счету путем направления уведомления по Системе ДБО или иным доступным Банку способом (смс, e-mail и т.д.), позволяющим зафиксировать отправку уведомления Клиенту не позднее 3 (Трех) рабочих дней, следующих за днем возникновения Несанкционированной задолженности.

4.2. Клиент обязуется:

4.2.1. Осуществлять операции по Карточному счету в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора.

4.2.2. Контролировать правильность зачисления денежных средств на свой Карточный счет. Письменно сообщать Банку (не позднее 10 (Десяти) календарных дней с даты выдачи Банком выписок по Карточному счету и других банковских документов) обо всех замеченных неточностях или ошибках в выписках по Карточному счету, приложениях к ним и других документах либо о непризнании (не подтверждении) сальдо по Карточному счету.

4.2.3. Выписки по Карточному счету и другие банковские документы, письменно не опротестованные Клиентом в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня их выдачи Банком считаются подтвержденными.

4.2.4. Представлять Банку, в том числе по его запросу:

- своевременно и в полном объеме документы и сведения, подтверждающие в соответствии с законодательством Российской Федерации правомерность проведения операций по Карточному счету, в том числе документы и сведения в соответствии с законодательством Российской Федерации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма не позднее 2 (Двух) рабочих дней со дня запроса, если иной срок не установлен в запросе;

- информацию о своих выгодоприобретателях, представителях и бенефициарных владельцах;

- иную информацию, необходимую для исполнения Банком требований Федерального закона №115-ФЗ;

- зарегистрированные в установленном законом РФ порядке документы, подтверждающие изменения учредительных документов, фирменного наименования, реквизитов, полномочий по распоряжению Карточным счетом и прочих документов и сведений, представленных Клиентом для открытия Карточного счета, не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня изменения документов и сведений.

Банк руководствуется новым перечнем лиц, уполномоченных распоряжаться Карточным счетом Клиента, новыми реквизитами, а также учитывает изменения в учредительных документах Клиента только

после получения Банком надлежащим образом оформленных документов, подтверждающих внесенные изменения. Клиент обязан своевременно направлять в Банк сведения и документы, подтверждающие полномочия лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами на Карточном счете Клиента. Клиент несет ответственность за несвоевременное и/или неполное предоставление в Банк документов и сведений.

4.2.5. Оплачивать услуги Банка по обслуживанию Карточного счета в размере, предусмотренном действующими на момент совершения операций Тарифами Банка и (или) дополнительными соглашениями к настоящему Договору.

4.2.6. Перевести на Карточный счет сумму, необходимую для обслуживания Карточного счета согласно действующим Тарифам Банка.

4.2.7. Нести ответственность за правильность заполнения заявлений, а также письменно информировать Банк обо всех изменениях реквизитов, указанных в заявлениях.

4.2.8. Ознакомить Держателей Карт с Правилами по обслуживанию корпоративных банковских карт по карточному счету в валюте Российской Федерации (Приложение № 2 к настоящему Порядку).

4.2.9. Самостоятельно следить за расходом денежных средств на Карточном счете во избежание возникновения Несанкционированной задолженности.

4.2.10. Своевременно размещать на Карточном счете денежные средства в сумме, достаточной для осуществления предстоящих расходов.

4.2.11. В случае утраты/хищения Корпоративной карты/компрометации Реквизитов Виртуальной карты незамедлительно:

- информировать об этом Банк, обратившись в офис Банка и предоставив заявление о блокировке/разблокировке/закрытии карты по форме Приложения №5, №6 к настоящему Порядку, в котором должны быть подробно изложены обстоятельства утраты Корпоративной карты/компрометации Реквизитов Виртуальной карты;

- информировать об этом Банк, обратившись по телефону Горячей линии Банка;

- самостоятельно заблокировать Корпоративную карту, а при необходимости закрыть ее посредством Системы ДБО.

4.2.12. В случае, если Клиент уведомил Банк о необходимости блокировки Корпоративной карты любым из способов, указанных в п.4.2.11 настоящего Порядка, и не представил в Банк заявление на разблокировку/закрытие карты по форме Приложения №5, №6 к настоящему Порядку в течение 180 (Ста восьмидесяти) календарных дней с даты блокировки, Корпоративная карта закрывается автоматически.

4.2.13. При возникновении Несанкционированной задолженности по Карточному счету произвести пополнение Карточного счета в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента возникновения Несанкционированной задолженности. При возникновении Несанкционированной задолженности Клиент уплачивает комиссию Банку в соответствии с Тарифами Банка.

Стороны пришли к соглашению, что в случае возникновения Несанкционированной задолженности Банк считается выдавшим кредит на основании волеизъявления Клиента в соответствии с главой 42 ГК РФ. Моментом заключения договора о выдаче кредита является акцепт Банка в виде проведения платежа Клиента с учетом предоставления недостающей суммы денежных средств.

4.2.14. Осуществлять в порядке и в сроки, установленные Инструкцией Банка России от 16.08.2017 №181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» (далее – «Инструкция №181-И»), постановку на учет внешнеэкономических контрактов при совершении Клиентом операций с использованием Корпоративных карт по таким контрактам в случае, если сумма обязательств по такому контракту превышает эквивалент по курсу Банка России на дату заключения контракта либо в случае изменения суммы обязательств по контракту на дату последних изменений (дополнений) к контракту:

- для импортных контрактов или кредитных договоров – 3 (Три) млн рублей;

- для экспортных контрактов – 10 (Десять) млн рублей.

4.2.15. Представлять в подразделение валютного контроля Банка, в котором стоит на учете внешнеэкономический контракт, информацию о проведенных операциях, документы, связанные с проведенными валютными операциями, а также информацию об уникальном номере контракта в срок не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после последнего дня месяца, в котором были осуществлены соответствующие расчеты с использованием банковской карты в порядке установленном Инструкцией 181-И и внутренними правилами банка, в котором стоит на учете внешнеэкономический контракт.

4.2.16. Обеспечить:

- предоставление Банку Держателями Карт своих персональных данных и необходимых документов для выпуска Карт;

- предоставление Держателями Карт, чьи персональные данные содержатся в представляемых Клиентом Банку документах, согласия на проверку и обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных».

5. ПРАВА СТОРОН

5.1. *Банк имеет право:*

5.1.1. Отказать Клиенту в открытии Карточного счета, если Клиентом не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для идентификации Клиента, представителя Клиента или его бенефициарного владельца, либо представлены недостоверные сведения, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.1.2. Запрашивать у Клиента информацию и документы, необходимые для проверки соответствия проводимых по Карточному счету операций законодательству Российской Федерации.

5.1.3. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, отказывать в совершении операций по Карточному счету, а также приостанавливать операции, замораживать (блокировать) денежные средства на Карточном счете в соответствии с законодательством Российской Федерации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Банк уведомляет Клиента о дате и причине принятия решения об отказе в совершении операции в соответствии с п.11 ст.7 Федерального закона №115-ФЗ путем направления соответствующего уведомления посредством Системы ДБО (при наличии заключенного с Клиентом договора об обслуживании с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, применяемых в Банке) и/или посредством почтового оператора Почта России, иного почтового оператора или курьерской службы, или по адресу электронной почты (e-mail) Клиента, или любым доступным для Банка способом, позволяющим зафиксировать отправку уведомления Клиенту, в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции.

5.1.4. Без дополнительного распоряжения Клиента на условиях заранее данного акцепта списывать с Карточного счета Клиента, а также с других счетов Клиента, открытых в Банке, денежные средства:

- в оплату услуг Банка по настоящему Договору в размере, предусмотренном Тарифами и (или) дополнительными соглашениями к настоящему Договору;
- в погашение любой задолженности перед Банком;
- ошибочно зачисленные на Карточный счет Клиента по вине Банка;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.1.5. Производить проверку соблюдения Клиентом кассовой дисциплины и требований нормативных актов Банка России по ведению кассовых операций в Российской Федерации.

5.1.6. Осуществлять в отношении Клиента функции агента валютного контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.1.7. Вносить в одностороннем порядке изменения в действующие Тарифы и настоящий Порядок, действуя при этом согласно подпункту 4.1.6 настоящего Порядка.

5.1.8. Блокировать Корпоративные карты Клиента при нарушении условий настоящего Порядка или при возникновении Несанкционированной задолженности по Карточному счету.

5.1.9. Отказать Клиенту в выпуске Корпоративной карты или ее замене, а также в любое время и по своему усмотрению приостановить или прекратить действие Корпоративной карты без объяснения причин.

5.1.10. Отказать в заключении Договора об открытии Карточного счета, а также расторгнуть Договор в одностороннем порядке на основании п.5.2 ст.7 Федерального закона №115-ФЗ, а также статьи 859 Гражданского кодекса Российской Федерации в случае принятия в течение календарного года 2 (Двух) и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании п. 11 ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ с письменным уведомлением об этом Клиента. Способы и срок уведомления Клиента о соответствующем решении Банка аналогичны способам и срокам, указанным в п.5.1.3 настоящего Порядка.

5.2. *Клиент имеет право:*

5.2.1. Осуществлять операции в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора.

5.2.2. Обращаться в Банк с письменными запросами о прохождении платежей по Карточному счету.

5.2.3. Получать консультации по вопросам проведения операций по Карточному счету.

5.2.4. Устанавливать индивидуальный лимит расходования средств по Корпоративной карте¹. Установлением индивидуального лимита расходных операций является установление лимитов, отличных от стандартных лимитов расходования средств с Корпоративной карты, указанных в Тарифах Банка.

В рамках данной услуги доступно:

- изменение лимитов на безналичные операции/операции в интернете, снятие наличных, а также увеличение суточного лимита снятия наличных до максимальных сумм, указанных в Тарифах Банка, путем подписания Клиентом заявления по форме Приложения № 3 к настоящему Порядку;

- увеличение размера месячного лимита снятия наличных на основании анализа проводимых операций путем заключения Сторонами дополнительного соглашения на установление индивидуального лимита расходования денежных средств (Приложение № 8 к настоящему Порядку).

5.2.5. В случае, если Клиент уведомил Банк о необходимости блокировки Корпоративной карты любым из способов, указанных в п. 4.2.11, то в течение 180 (Ста восемьдесят) календарных дней с даты блокировки Клиент вправе разблокировать Корпоративную карту, обратившись в офис Банка и предоставив заявление о блокировке/разблокировке карты по форме Приложения №5 к настоящему Порядку, а также самостоятельно разблокировать Корпоративную карту посредством Системы ДБО.

5.2.6. Получить новую Корпоративную карту взамен утраченной/скомпрометированной/пришедшей в негодность/по окончании срока действия на основании заявления и оплаты комиссий согласно действующим Тарифам.

5.2.7. В любое время расторгнуть настоящий Договор, подав в Банк заявление о его расторжении.

5.2.8. При наличии заключенного между Банком и Клиентом договора на предоставление услуги дистанционного банковского обслуживания Клиент вправе направлять в Банк документы по Системе ДБО по форме Приложений № 3, 4, 5, 6, 7 к настоящему Порядку либо в сопроводительном письме в произвольной форме при наличии четкого волеизъявления Клиента в электронном виде, подписанном электронной подписью в соответствии с условиями заключенного договора на предоставление услуги дистанционного банковского обслуживания. Заявление, полученное Банком в электронном виде и подписанное электронной подписью Клиента в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 №63-ФЗ «Об электронной подписи», признается равнозначным заявлению на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью Клиента (уполномоченного лица Клиента) и заверенному печатью (при наличии). В случае возникновения споров такое заявление является надлежащим доказательством в суде.

5.2.9. Осуществлять иные права, установленные законодательством Российской Федерации.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему Договору виновная Сторона несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. В случаях несвоевременного зачисления на Карточный счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания Банком с Карточного счета, а также невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств с Карточного счета, Банк обязан уплатить на эту сумму проценты в порядке и в размере, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

6.3. Банк не несет ответственности за ошибочное перечисление сумм, связанное с неправильным указанием Клиентом в расчетных документах реквизитов получателя средств.

6.4. Ответственность Банка не наступает, если операции по Карточному Счету Клиента не проводятся в срок по вине Банка России или банков-корреспондентов.

6.5. В случае невозврата и неправомерного пользования Клиентом ошибочно зачисленными Банком на Карточный счет Клиента денежными средствами после получения соответствующего уведомления от Банка о возврате средств, Клиент несет ответственность в виде неустойки в размере двойной ставки рефинансирования Банка России за каждый день просрочки.

6.6. Стороны не несут ответственности за неисполнение, неполное или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору, если такое неисполнение, неполное или ненадлежащее исполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), под которыми понимаются природные стихийные явления (землетрясения, эпидемии, пожары, наводнения и т.п.), некоторые обстоятельства общественной жизни (военные действия, забастовки и т.п.), противоправные действия третьих лиц, запретительные или ограничительные решения органов государственной и исполнительной власти или иных государственных органов.

6.7. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению обязательств по настоящему Договору одной из Сторон, данная Сторона обязана письменно известить

¹ Комиссия за оказание услуги взимается в соответствии с Тарифами Банка.

другую Сторону о возникновении обстоятельств непреодолимой силы не позднее 3 (Трех) рабочих дней с момента возникновения таких обстоятельств. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, что должно быть подтверждено компетентными государственными органами территории, на которой имели место обстоятельства непреодолимой силы. При этом срок исполнения обязательств по настоящему Договору переносится соразмерно времени, в течение которого имели место обстоятельства непреодолимой силы.

6.8. Сторона, ссылающаяся на обстоятельства, указанные в пункте 6.6 настоящего Договора, и не исполнившая предусмотренное в пункте 6.7 настоящего Договора обязательство об извещении другой Стороны, не вправе ссылаться на указанные обстоятельства в случае неисполнения, неполного или ненадлежащего исполнения своих обязательств по настоящему Договору.

6.9. Действие настоящего Договора приостанавливается на время действия обстоятельств непреодолимой силы и возобновляется после прекращения их действия

6.10. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации и положениями Договора комплексного обслуживания.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

7.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует до момента расторжения по инициативе любой из Сторон.

7.2. Настоящий Договор может быть расторгнут по заявлению Клиента в любое время.

7.3. Настоящий Договор может быть расторгнут судом по инициативе Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

7.4. Банк вправе расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке при отсутствии операций по Карточному счету Клиента в течение 6 (Шести) месяцев (кроме операций по списанию денежных средств в пользу Банка в соответствии с Тарифами). При этом Договор будет считаться расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления Банком Клиенту предупреждения о расторжении Договора посредством Системы ДБО, электронной почты, иного доступного Банку способа связи, позволяющего зафиксировать отправку Клиенту предупреждения. Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке при ликвидации Клиента (на основании информации о ликвидации Клиента, размещенной на официальном сайте ФНС России www.nalog.ru). Письменное предупреждение Клиенту в данном случае не направляется.

При этом обязательства Банка по данному Договору в отношении данного Карточного счета будут считаться исполненными.

7.5. Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия Карточного счета.

8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА

8.1. Клиент обязан незамедлительно (в порядке, установленном в пункте 4.2.11 настоящего Порядка) информировать Банк об утрате (утере) Корпоративных карт/компрометации Реквизитов Виртуальной карты, использование которых может нанести ущерб Банку и (или) Клиенту. Всю ответственность за возможные неблагоприятные последствия утраты Корпоративных карт/компрометации Реквизитов Виртуальной карты несет Клиент.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Клиент подтверждает, что с Тарифами Банка, действующими на день заключения настоящего Договора, ознакомлен и согласен.

9.2. Если какое-либо из положений Договора становится недействительным в связи с изменением законодательства Российской Федерации, это не затрагивает действительности остальных положений настоящего Договора.

Заявление на получение Корпоративной банковской карты по Карточному счету в валюте Российской Федерации

Полное наименование Клиента, ИНН

Просит предоставить банковскую карту:

ВИД КАРТЫ	
<input type="checkbox"/> Visa «Халва» Business Premium <input type="checkbox"/> Visa «Халва» Business Standard <input type="checkbox"/> МИР «Халва» Business Premium <input type="checkbox"/> МИР «Халва» Business Standard	
ВЫПУСК КАРТЫ ОСУЩЕСТВИТЬ:	
<input type="checkbox"/> на пластиковом носителе <input type="checkbox"/> без пластикового носителя (Виртуальная карта) <input type="checkbox"/> Платежный стикер ²	
ЛИЧНЫЕ ДАННЫЕ ДЕРЖАТЕЛЯ ³	
ФАМИЛИЯ	
ИМЯ	
ОТЧЕСТВО	
(русская транскрипция) (латинская транскрипция не более 21 знака)	
ДАТА РОЖДЕНИЯ	МЕСТО РОЖДЕНИЯ
ГРАЖДАНСТВО	ПОЛ <input type="checkbox"/> мужской <input type="checkbox"/> женский
ОБЩЕГРАЖДАНСКИЙ ПАСПОРТ (другой документ, удостоверяющий личность):	ЗАГРАНИЧНЫЙ ПАСПОРТ
НОМЕР:	СЕРИЯ: НОМЕР:
ВЫДАН КОГДА:	ВЫДАН КОГДА:
КЕМ:	КЕМ:
КОД ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ:	
МЕСТО РАБОТЫ (наименование организации):	
СЛУЖЕБНЫЙ АДРЕС:	
ДОЛЖНОСТЬ:	СЛУЖЕБНЫЙ ТЕЛЕФОН:
АДРЕС РЕГИСТРАЦИИ:	
АДРЕС ФАКТИЧЕСКОГО ПРОЖИВАНИЯ:	
ТЕЛЕФОН: +7 _____	E-mail: _____
ПОЛЕ, ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ ДЛЯ ЗАПОЛНЕНИЯ ДЕРЖАТЕЛЕМ	
В целях исполнения Федерального закона «О национальной платежной системе» №161-ФЗ от 27.06.2011г. Держатель просит информировать об операциях, совершенных с использованием банковской карты ⁴ НОМЕР ТЕЛЕФОНА +7 _____ (уведомление об операциях может осуществляться иными способами, предусмотренными Договором комплексного обслуживания). Держатель уведомлен и согласен с тем, что вся информация предоставляется при участии оператора сотовой связи. _____ / _____ « ____ » _____ 20__ г. (подпись Держателя) (ФИО Держателя)	
Держатель подтверждает достоверность вышеуказанных данных и согласен с их возможной проверкой. С Правилами на обслуживание корпоративных банковских карт по карточному счету в валюте Российской Федерации ознакомлен, полностью с ними согласен и обязуется их неукоснительно соблюдать. _____ / _____ « ____ » _____ 20__ г. (подпись Держателя) (ФИО Держателя)	
ЗАПОЛНЯЕТСЯ КЛИЕНТОМ	
Руководитель _____ / _____ « ____ » _____ 20__ г. МП (должность) (подпись) (ФИО)	
ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ	

² Количество Платежных стикеров ограничено. Наличие необходимо уточнить у сотрудника Банка.

³ В случае выпуска Виртуальной карты Держателем может быть представитель Клиента, которому предоставлен доступ в системе ДБО.

⁴ В случае, если Клиент не указал номер телефона, Банк имеет право отказать в приеме заявления.

Ф.И.О. и должность сотрудника Банка, принявшего заявление: _____ _____ « ____ » _____ 20__ г.										
Разрешаю: _____ / _____ / _____ « ____ » _____ 20__ г. (подпись) (подпись) (ФИО)										
Номер карточного счета										
Номер карты⁵	□□□□	□□□□	□□□□	□□□□	□□□□	□□□□	□□□□	□□□□	□□□□	□□□□
Срок действия⁵	□□	/	□□□□							

⁵ Блок динамический. Номер, срок действия Виртуальной карты будут отображаться в Системе ДБО Клиента.

ПРАВИЛА ПО ОБСЛУЖИВАНИЮ КОРПОРАТИВНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ ПО КАРТОЧНОМУ СЧЕТУ В ВАЛЮТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Настоящие Правила разработаны в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании нормативных актов Банка России и нормативных документов платежных систем, регулируют отношения между Банком и Клиентом при предоставлении ему в пользование корпоративных банковских карт (далее – Карта) и осуществлении расчетов по операциям, совершенным с использованием этих Карт.

1.2 Все Карты имеют логотип Банка (признак принадлежности Банку), а также предусмотренные правилами платежных систем защитные признаки (голограмму, pre-printed BIN, микрошрифты, полосу для подписи и т.п.)

1.3 Карта является электронным средством платежа, позволяющим Клиентам составлять, удостоверить и передавать распоряжения о переводе денежных средств в рамках безналичных расчетов как на территории Российской Федерации, так и за пределами Российской Федерации.

1.4 Карта является собственностью Банка и позволяет осуществлять Держателю Карты как безналичные операции (оплата товаров, работ и услуг), так и наличные операции (снятие наличных денежных средств в банкоматах).

1.5 Банк предоставляет Клиенту Карты в рамках Договора, заключенного с Клиентом.

1.6 Использование Карты лицом, не являющимся ее Держателем, является незаконным.

1.7 Держателю Карты присваивается персональный идентификационный номер (далее – ПИН – код), который представляет собой четырехзначный цифровой код, являющийся аналогом собственноручной подписи Держателя при проведении операций в электронных устройствах платежа. ПИН – код передается Держателю вместе с Картой в специальном запечатанном конверте/устанавливается в Системе ДБО. Операции с использованием ПИН – кода опротестованию со стороны Держателя не подлежат.

1.8 Держатель Карты должен сохранять в тайне ПИН – код и хранить его отдельно от Карты.
Банк не несет ответственности за операции, совершенные в результате не сохранности Держателем Карты в тайне номера Карты и ПИН – кода.

2. ВЫДАЧА КАРТЫ

2.1 Карта и конверт с ПИН – кодом выдаются Держателю Карты только при предъявлении документа, удостоверяющего его личность. Реквизиты Виртуальной корпоративной карты передаются Клиенту посредством Системы ДБО.

3. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КАРТ

3.1 Держатель Карты может осуществлять с использованием Карт следующие операции:

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

3.1.2 оплата расходов в валюте Российской Федерации, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов, на территории Российской Федерации;

3.1.3 иные операции в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение;

3.1.4 получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов;

3.1.5 оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации.

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

Средства, списанные с Карточного счета Клиента в результате совершения операций, указанных в пунктах 3.1.1 – 3.1.6, считаются выданными Клиентом под отчет Держателю Карты. Возврат неизрасходованных средств осуществляется в соответствии с действующим законодательством.

3.1.7. пополнение расчетного счета, при использовании карты для авторизации.

3.2. Держатель Карты может:

- производить оплату товаров, работ и услуг в безналичном порядке в торгово-сервисных предприятиях, оборудованных электронными (pos-терминалами) или механическими устройствами (импринтер) (кроме карт Maestro) и принимающих к оплате Карты Mastercard, Visa и МИР;

- получать наличные денежные средства в банкоматах.

3.3. При получении или взносе наличных денежных средств через банкомат, устройства самообслуживания Банка или других кредитных организаций Держатель Карты должен взять чек банкомата или распечатку электронного терминала, в котором указана сумма полученных или внесенных денежных средств, место и время совершения операций.

3.4. Держателю Карты рекомендуется сохранять все чеки и слипы (чеки, полученные с использованием импринтера), подтверждающие платежи и взнос денежных средств по Карте в течение шести месяцев с момента совершения операции.

3.5. Сотрудники торгово-сервисных предприятий при оформлении платежа с использованием Карты имеют право потребовать у Держателя Карты предъявить документ, удостоверяющий личность.

3.6. При совершении операции оплаты по картам Mastercard, Visa и МИР возможны операции без авторизации в случае, если торгово-сервисное предприятие оборудовано импринтером (механическое устройство для переноса оттиска Реквизитов Карты на Слип). В этом случае Держатель Карты должен следить за тем, чтобы сумма операции не превышала расходного лимита по Карте.

3.7. Держатель Карты вправе вносить денежные средства на Карточный счет в устройство Банка, имеющее функцию приема наличных денежных средств (в том числе банкомат и информационно - платежный терминал), используя Карту для авторизации. При взносе наличных денежных средств на Карточный счет через указанное выше устройство Банка Держатель Карты должен взять чек или распечатку электронного терминала, в котором указана сумма полученных внесенных денежных средств, место и время получения внесения.

3.8. Для осуществления операций получения/взноса наличных денежных средств через устройства самообслуживания Банка и других кредитных организаций, а также при безналичной оплате товаров/работ/услуг (кроме платежей в сети Интернет) в случае использования Виртуальной корпоративной карты Мобильное устройство Клиента должно поддерживать функцию бесконтактной оплаты (NFC).

3.9. Банк информирует Держателя Карты об операциях, совершенных по Карте в порядке, предусмотренном действующим законодательством. В случае, если Держатель Карты в Заявлении на получение Корпоративной карты отказался предоставить Банку сведения о способе информирования об операциях, совершенных с использованием банковской карты, Банк вправе отказать Клиенту в выдаче банковской карты.

4. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ ПРИ УТРАТЕ КАРТЫ/ КОМПРОМЕТАЦИИ РЕКВИЗИТОВ ВИРТУАЛЬНОЙ КАРТЫ ИЛИ ПЕРСОНАЛЬНОГО ИДЕНТИФИКАЦИОННОГО НОМЕРА

4.1. В случае утраты, хищения и/или незаконного использования Карты, а также в случае компрометации Реквизитов Виртуальной карты для приостановления операций по Карточному счету (блокировки Карты) Клиент должен незамедлительно уведомить об этом Банк, обратившись в офис Банка, либо по телефону **Единого центра обслуживания бизнеса Совкомбанка 8-800-100-10-20** (круглосуточно), либо самостоятельно заблокировать Карту в Системе ДБО.⁵

4.2. При утрате Карты Клиенту выдается новая Карта. Предоставление новой Карты взамен утраченной осуществляется Банком на основании соответствующего заявления Клиента.

4.3. В случае утраты ПИН-кода Клиент должен предоставить в Банк соответствующее заявление. При утрате ПИН-кода Карты создается новый ПИН-код на основании заявления Клиента по форме Приложения №4 к настоящему Порядку. Банк предоставляет Клиенту возможность⁶ установки и смены ПИН-кода Карты в Системе ДБО при наличии заключенного с Клиентом договора об обслуживании с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, применяемых в Банке.

5. СРОК ДЕЙСТВИЯ КАРТЫ

⁵ При наличии у Банка технической возможности.

⁶ При наличии у Банка технической возможности.

- 5.1. Срок действия Карты указывается как дата окончания срока ее действия и обозначается двумя цифрами месяца и двумя последними цифрами года. Карта действует до последнего дня месяца и года включительно, указанного на ее лицевой стороне. Срок действия Карты, выпущенной на пластиковом носителе, указан на ее лицевой стороне; для Виртуальной карты срок действия отображается в Системе ДБО.
- 5.2. Новая Карта выпускается без сохранения прежнего номера карты и ПИН – кода.
- 5.3. Настоящие Правила прекращают свое действие в отношении Клиента при расторжении Договора.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 6.1. Настоящие Правила являются обязательным приложением к Договору с Клиентом.
- 6.2. Убытки, понесенные Банком в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом или Держателем обязанностей, определенных настоящими Правилами, подлежат безусловному возмещению Банку Клиентом.

Ф.И.О. и должность сотрудника Банка, принявшего заявление: _____

(подпись)

« _____ » _____ 20__ г.

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПЕРЕВЫПУСК ПИН-КОДА

_____ (Полное наименование Клиента, ИНН)

№ карты _____

№ телефона +7 _____

Прошу перевыпустить ПИН-код к карте ПАО «Совкомбанк» в связи с тем, что

_____ (указать причину)

Дополнительно сообщая следующие сведения:

<input type="checkbox"/> MasterCard Standard	<input type="checkbox"/> Visa «Халва» Business Standard
<input type="checkbox"/> MasterCard Gold	<input type="checkbox"/> Visa «Халва» Business Premium
<input type="checkbox"/> MasterCard Gold/«Халва»	<input type="checkbox"/> МИР «Халва» Business Standard
<input type="checkbox"/> MasterCard Unembossed	<input type="checkbox"/> МИР «Халва» Business Premium

Дополнительная информация _____

Дата: «__» _____ 20__ г.

ЗАПОЛНЯЕТСЯ ОРГАНИЗАЦИЕЙ

Руководитель _____ / _____ / «_____» _____ 20__ г.
(должность) (подпись) (ФИО)

Главный бухгалтер _____ / _____ / «_____» _____ 20__ г.
(подпись) (ФИО)

МП _____

ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ

Ф.И.О. и должность сотрудника Банка, принявшего заявление: _____

_____ (подпись)

«_____» _____ 20__ г.

ЗАЯВЛЕНИЕ О БЛОКИРОВКЕ/РАЗБЛОКИРОВКЕ КАРТЫ

(Полное наименование Клиента, ИНН)

Установить блокировку карты

Снять блокировку карты

№ карты _____

Срок действия карты _____

<input type="checkbox"/> MasterCard Standard	<input type="checkbox"/> Visa «Халва» Business Standard
<input type="checkbox"/> MasterCard Gold	<input type="checkbox"/> Visa «Халва» Business Premium
<input type="checkbox"/> MasterCard Gold/«Халва»	<input type="checkbox"/> МИР «Халва» Business Standard
<input type="checkbox"/> MasterCard Unembossed	<input type="checkbox"/> МИР «Халва» Business Premium

Прошу заблокировать/разблокировать карту, в связи с тем, что

(указать причину)

Дополнительная информация _____

Дата: «__» _____ 20__ г.

ЗАПОЛНЯЕТСЯ ОРГАНИЗАЦИЕЙ

Руководитель _____ / _____ / «__» _____ 20__ г.
(должность) (подпись) (ФИО)

Главный бухгалтер _____ / _____ / «__» _____ 20__ г.
(подпись) (ФИО)

МП

ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ

Ф.И.О. и должность сотрудника Банка, принявшего заявление: _____

(подпись)

«__» _____ 20__ г.

Заявление на подключение/отключение/изменение номера телефона в рамках информирования по операциям, совершенным с использованием корпоративной банковской карты

_____ (Полное наименование Клиента, ИНН)

№ карты _____

Прошу информировать об операциях, совершенных с использованием корпоративной банковской карты по номеру телефона:

+7 _____

+7 _____

Прошу изменить номер телефона для информирования об операциях, совершенных с использованием корпоративной банковской карты:

С +7 _____ на +7 _____

Прошу отключить номер телефона для информирования об операциях, совершенных с использованием корпоративной банковской карты

+7 _____

+7 _____

Дополнительная информация _____

Дата: « » 20 г.

ЗАПОЛНЯЕТСЯ ОРГАНИЗАЦИЕЙ

Руководитель _____ / _____ / « » _____ 20__ г.
(должность) (подпись) (ФИО)

Главный бухгалтер _____ / _____ / « » _____ 20__ г.
(подпись) (ФИО)

МП

ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ

Ф.И.О. и должность сотрудника Банка, принявшего заявление: _____

_____ (подпись)

« » _____ 20__ г.

**ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ № ____ К ДОГОВОРУ КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ,
ЗАНИМАЮЩИХСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РФ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ В
ПАО «СОВКОМБАНК» от «__» _____ 20__ г.**

г. _____ «__» _____ 202__ г.

Публичное акционерное общество «Совкомбанк» (ПАО «Совкомбанк»), Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 963, выдана ЦБ РФ «05» декабря 2014 года, именуемое в дальнейшем «**Банк**», в лице _____ (должность), ФИО _____, действующего на основании доверенности № ____ от ____ 20__ г., с одной стороны и _____, именуемое в дальнейшем «**Клиент**», в лице _____ (должность), ФИО _____, действующего на основании _____, с другой стороны, вместе именуемые в дальнейшем «**Стороны**», заключили настоящее дополнительное соглашение № ____ к Договору комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных, предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой в ПАО «Совкомбанк» от ____ 20__ г. (далее – «**Договор**»), о нижеследующем:

1. Установить индивидуальный лимит расходования денежных средств по Карте Клиента:

_____ (скрытый PAN-номер карты)
Лимит на получение наличных в день: _____
_____ (сумма цифрами и прописью)
Лимит на получение наличных в месяц: _____
_____ (сумма цифрами и прописью)

2. Банк вправе в одностороннем порядке изменить индивидуальный лимит расходования денежных средств, установив при этом лимит расходования денежных средств согласно Тарифам Банка, уведомив Клиента об изменении лимита посредством направления SMS-сообщения или уведомления по Системе ДБО, не позднее дня, следующего за днем изменения лимита.

3. Настоящее дополнительное соглашение вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует до последнего дня текущего календарного месяца. Настоящее дополнительное соглашение является пролонгированным на следующий календарный месяц, если ни одна из Сторон не заявит об отказе продлить настоящее дополнительное соглашение. Пролонгация может быть осуществлена неоднократно.

4. Любая из Сторон вправе досрочно расторгнуть настоящее дополнительное соглашение, уведомив другую Сторону о расторжении за 7 (календарных) дней, посредством направления соответствующего уведомления по Системе ДБО или иным доступным способом связи (SMS, Факс, E-Mail, почтовое отправление и т.д.), позволяющим зафиксировать отправку соответствующего уведомления. По истечении указанного срока настоящее дополнительное соглашение считается расторгнутым, лимит расходования денежных средств по Карте Клиента устанавливается согласно Тарифам Банка.

5. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим дополнительным соглашением, стороны руководствуются положениями Договора, Тарифами и действующим законодательством Российской Федерации.

6. Настоящее дополнительное соглашение составлено в 2-х (двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу – по одному экземпляру для каждой из Сторон.

7. Подписанием настоящего Соглашения Стороны подтверждают, что они ознакомились со всеми условиями настоящего дополнительного соглашения, которые им ясны, понятны и которые не являются для них неприемлемыми, обременительными или иным образом не соответствующими их интересам и правам.

8. Реквизиты Сторон:

БАНК:

Публичное акционерное общество «Совкомбанк»
(ПАО «Совкомбанк»)

Адрес места нахождения: 156000, г. Кострома, пр. Текстильщиков,
д.46.

ОГРН 1144400000425

ИНН 440116480

КПП 440101001

Банковские реквизиты:

К/С 3010181030000000743 в Отделении по Костромской области ГУ ЦБ
РФ по Центральному федеральному округу (Отделение Кострома)

КЛИЕНТ:

Наименование Клиента: _____

Почтовый адрес: _____

ОГРН (ОГРИП): _____

ИНН _____

КПП _____

БИК 043469743

Филиал «Корпоративный» ПАО «Совкомбанк»

Адрес места нахождения: 123100, г. Москва, Краснопресненская наб, д.14,
стр 1.

к/с 30101810045250000058 в Отделении 1 Главного управления
Центрального банка Российской Федерации по Центральному
федеральному округу г. Москва

БИК 044535058, КПП 770343002

ОТ БАНКА

_____ (_____)
подпись _____ должность, Ф.И.О.

М.П.

ОТ КЛИЕНТА

_____ (_____)
подпись Ф.И.О. полностью и собственноручно

М.П. (при наличии)

АКТ № _____
приема – передачи Клиентских конвертов
от « » _____ 20 года.

Передал (а)

Получил (а)

(ФИО Уполномоченного сотрудника
Банка)

(ФИО Сотрудника Клиента)

(Наименование организации, ИНН)

№ п/п	Тип карты	Валюта	Номер карты	ФИО Держателя карты
1	Клиентский конверт	RUR		
2	Клиентский конверт	RUR		
3	Клиентский конверт	RUR		
4	Клиентский конверт	RUR		
5	Клиентский конверт	RUR		
6	Клиентский конверт	RUR		
7	Клиентский конверт	RUR		
8	Клиентский конверт	RUR		
9	Клиентский конверт	RUR		
10	Клиентский конверт	RUR		

Итого клиентские конверты в
количестве

(кол-во цифрами)

(кол-во прописью)

Передал (а)

Получил (а)

(подпись)

(ФИО Уполномоченного сотрудника
Банка)

(подпись)

(ФИО Сотрудника
Организации)