

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА № _____
ДЛЯ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КОРПОРАТИВНОЙ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

г. Москва

« ____ » _____ 20 г.

Коммерческий Банк «Республиканский Кредитный Альянс» (общество с ограниченной ответственностью), именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и, _____, именуемое (-ый) в дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, далее совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Авторизация – разрешение, предоставляемое Банком для проведения операции с использованием банковской карты или ее реквизитов и подтверждающее его обязательство по исполнению оформленных в результате такой операции документов.

Держатель - сотрудник Клиента, на имя которого выпущена Карта, уполномоченный Клиентом распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в пределах Расходного лимита.

Индивидуальный лимит Карты (Индивидуальный лимит) – установленное Клиентом ограничение на сумму операций, которые могут быть совершены с использованием Карты.

Клиент - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, а также физическое лицо, занимающееся частной практикой, в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке, заключившие с Банком Договор.

Корпоративная банковская карта (Карта) - электронное средство платежа используется для совершения операций ее Держателем. Расчеты по Карте осуществляются за счет денежных средств Клиента, размещенных на Счете, в пределах установленного Расходного лимита.

Платежная система - совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств (международная платежная система «Mastercard Worldwide», национальная платежная система «МИР»).

Расходный лимит Карты (Расходный лимит) - максимальная сумма, в пределах которой Банк может выдать разрешение на совершение операций. Определяется в валюте Счета и устанавливается Банком в соответствии с остатком денежных средств, размещенных на Счете за вычетом общей суммы уже авторизованных, но еще не оплаченных Клиентом операций. Расходный лимит может быть ограничен размером максимальной величины авторизуемой суммы операции/операций (ежедневной, ежемесячной) как со стороны Банка, так и со стороны Клиента (Индивидуальный лимит).

Счет – счет Клиента, открытый на основании Договора.

Тарифы Банка - действующие, на дату оказания услуг по Договору, «Тарифы за выпуск, обслуживание и проведение расчетов по операциям с использованием корпоративных банковских карт», размещаемые Банком в местах обслуживания клиентов, а также на Интернет-сайте Банка.

Технический овердрафт - задолженность Клиента перед Банком, возникающая в результате оплаты расчетных и иных документов, составленных с использованием Карты (или её реквизитов), на сумму, превышающую остаток по Счету. На величину Технического овердрафта начисляются проценты в соответствии с текущими Тарифами Банка.

Услуга «SMS-информирование» - уведомление Держателя, посредством мобильной связи, о совершённых операциях с использованием Карты (её реквизитов) с указанием доступного итогового остатка средств на Карте.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Клиент поручает, а Банк принимает на себя обязательства открыть Клиенту Счет, выдавать по поручению Клиента уполномоченным им лицам Карты, осуществлять расчетное обслуживание Клиента при совершении операций с использованием Карт, выданных в соответствии с настоящим Договором. Счет открывается при наличии у Клиента иного банковского (расчетного) счета, открытого в Банке.

2.2. Карта является средством для составления расчетных документов, подлежащих оплате за счет денежных средств, находящихся на Счете, открытом на основании настоящего Договора.

2.3. Порядок осуществления операций по Счету, а также порядок пользования Картой регулируется настоящим Договором, Правилами пользования корпоративной банковской картой «Республиканский Кредитный Альянс» ООО (Приложение № 1 к настоящему Договору), а также действующим законодательством Российской Федерации.

2.4. Расчеты между Банком и Клиентом происходят в соответствии с Тарифами Банка, при соблюдении условий настоящего Договора.

2.5. В соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации (далее – «Федеральный закон № 177-ФЗ») возврат денежных средств Клиенту, осуществляющему предпринимательскую деятельность, или являющемуся юридическим лицом, отнесенным в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», обеспечен участием Банка в системе страхования вкладов (запись в реестре от 17.02.2005г. под № 669).

3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

3.1. Банк, с целью информирования Клиента об условиях использования Карт до заключения Договора, размещает Условия обслуживания расчетных (дебетовых) карт (в табличной форме), настоящий Договор, Тарифы Банка и Памятку о мерах безопасного использования банковских карт, путем опубликования их одним или несколькими из нижеперечисленных способов:

- посредством размещения на информационных ресурсах в структурных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание клиентов;
- посредством размещения на Интернет-сайте Банка: www.cbrca.ru;
- иными способами, позволяющими Держателю получить соответствующую информацию и установить, что она исходит от Банка.

3.2. В соответствии с Положением Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием», Держатель имеет право совершать с использованием Карты следующие операции:

- 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;
- оплата расходов в валюте Российской Федерации, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе - с оплатой командировочных и представительских расходов, на территории Российской Федерации;
- внесение наличных денежных средств в рублях Российской Федерации/в иностранной валюте для дальнейшего зачисления на Счет/расчетный счет;
- иные операции в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, в отношении которых действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение;
- получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов;
- оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;
- иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

3.3. Использование Карты регулируется действующим законодательством Российской Федерации, правилами Платежной системы, нормативными актами Банка России и настоящим Договором.

3.4. При совершении операций в валюте, отличной от валюты Счета, Банк осуществляет конверсию по курсу Банка России, установленному на день обработки Банком операции и списания суммы операции по Счету.

3.5. В соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» Банк обязан осуществить проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента до момента списания денежных средств Клиента при совершении операции с использованием платежных карт.

Проверка наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента осуществляется с учетом информации, указанной в части 3.12 Статьи 8 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», если это предусмотрено правилами платежной системы, в рамках которой осуществляется перевод денежных средств.

Признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: www.cbr.ru.

3.5.1. При выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк отказывает в совершении соответствующей операции (далее - Отказ в исполнении операции).

Факт Отказа в исполнении операции сопровождается незамедлительным информированием (уведомлением) Клиента.

Информирование осуществляется путем направления SMS-уведомления на зарегистрированный номер телефона

Клиента – номер телефона сотовой связи, указанный Клиентом в Заявлении на выпуск (перевыпуск) банковской карты (далее в настоящей главе – номер телефона Клиента).

3.5.2. Банк после выполнения действий по Отказу в исполнении операции осуществляет информирование

Клиента по номеру телефона Клиента, если он первым не обратился в Банк после получения соответствующего SMS-уведомления, с одновременным уведомлением Клиента в письменном виде доступными для Банка способами:

По факту отказа в совершении операции при наличии любого признака осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента:

- о причине отказа в совершении операции перевода денежных средств,
- о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента,

По факту отказа в совершении операции при наличии признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, за исключением признака совпадения (наличия) информации (сведений) о получателе средств или сведений о Клиенте (его банковской карте) в Базе данных Банка России «О случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента» (далее – База данных БР):

- о возможности совершения Клиентом повторной операции (в том числе при подтверждении в соответствии с п. 3.5.3 настоящих Правил), содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму, что и в первоначальной операции, способами, предусмотренными Договором, заключенным Банком с Клиентом.

По факту отказа в совершении операции при наличии признака совпадения (наличия) информации (сведений) о получателе средств или сведений о Клиенте (его банковской карте) в Базе данных БР:

- об отказе Банком в совершении Клиентом повторной операции и сроке охлаждения (2 дня со дня осуществления действий по совершению Клиентом повторной операции), а также о возможности совершения Клиентом последующей повторной операции по истечении указанного срока способом, предусмотренным настоящими Правилами и указанным Банком в уведомлении.

3.5.3. Банк запрашивает у Клиента дополнительную информацию о том, что операция не является переводом денежных средств без добровольного согласия Клиента.

3.5.4. При подтверждении операции Клиентом (совершение действий по совершению повторной операции, получении Банком дополнительной информации о достоверности операции) повторная операция проводится.

3.5.5. При не подтверждении платежа Клиентом (не осуществление действий по совершению Клиентом повторной операции, не получение Банком дополнительной информации о достоверности операции) повторная операция не проводится.

В случае подтверждения Клиентом того, что перевод денежных средств переводом денежных средств без добровольного согласия клиента (о недостоверности операции) Банк и Клиент выполняют действия в соответствии с Разделом 8 настоящего Договора.

3.5.6. В случае наличия признака совпадения (наличия) информации (сведений) о Клиенте (его банковской карте) в Базе данных БР, Банк приостанавливает использование Карты Клиентом, с незамедлительным его информированием (уведомлением) путем направления SMS-уведомления на зарегистрированный номер телефона Клиента.

3.5.7. В случае приостановки использования банковской карты, Банк, при уведомлении Клиента в соответствии с п. 3.5.2., также сообщает Клиенту о его праве подать заявление в Банк России, в том числе через Банк, об исключении сведений, относящихся к Клиенту из Базы данных БР.

3.5.8. В случае приостановки использования Карты Клиентом, в соответствии с п. 3.5.6. настоящих Правил, и подачи Клиентом заявления об исключении сведений из Базы данных БР, возобновление использования банковской карты Клиентом осуществляется Банком только после удовлетворения заявления Клиента Банком России. Удовлетворение заявления Клиента подтверждается направлением Банком России решения в адрес Клиента, если Клиент обращался в Банк России напрямую, либо в адрес Банка, если Клиент обращался с заявлением через Банк.

3.5.9. При исключении данных о Клиенте (его банковской карте) из Базы данных БР и получении Банком подтверждающего решения от Банка России, Банк незамедлительно возобновляет использование банковской карты Клиентом и уведомляет об этом Клиента путем направления SMS-уведомления на номер телефона Клиента.

3.6. В соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» Банк, до выдачи наличных денежных средств с банковских счетов Клиента с использованием Банкоматов, обязан осуществить

проверку на наличие признаков выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов.

Признаки выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия Клиента с использованием Банкоматов устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: www.cbr.ru.

3.6.1. При наличии признаков выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия Клиента с использованием Банкоматов Банк, на 48 часов с момента направления запроса на выдачу наличных денежных средств, ограничивает выдачу наличных денежных средств на сумму не более 50 (пятидесяти) тысяч рублей в сутки.

При установке такого ограничения Банк незамедлительно информирует (уведомляет) Клиента о причинах такого ограничения.

Информирование осуществляется путем направления SMS-уведомления на номер телефона Клиента.

3.7. Банк отказывает Клиенту в заключении Договора в случае, если Банком от Банка России получена информация, содержащаяся в Базе данных БР, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его банковской карте. Банк незамедлительно уведомляет Клиента об отказе в заключении Договора с указанием причины такого отказа.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

4.1. Банк обязан:

4.1.1. До заключения Договора, предоставить (разъяснить) Клиенту информацию об условиях использования Карты, в частности о любых ограничениях способов и мест использования, случаях повышенного риска использования Карты.

4.1.2. Открыть Клиенту Счет № _____ в российских рублях для осуществления расчетов по операциям с использованием корпоративных карт, предусмотренных настоящим Договором. Открытие Счета производится после представления Клиентом полного пакета надлежащим образом оформленных документов, необходимых для открытия счета данного вида в Банке.

4.1.3. Осуществлять обслуживание Клиента в порядке и на условиях настоящего Договора, в том числе в соответствии с правилами Платежных систем, требованиями законодательства РФ, внутренними документами Банка.

4.1.4. Изготовить Карты на имя лиц, уполномоченных Клиентом распоряжаться денежными средствами на Счете в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня поступления в Банк документов перечисленных в п.5.1.3.

4.1.5. Незамедлительно блокировать Карту и приостановить операции по Счету с использованием данной Карты в следующих случаях:

- по факту устного обращения Держателя (Клиента) об утрате, хищении или о факте неправомерного ее использования без добровольного согласия Держателя (компрометации);
- при получении письменного заявления Клиента о приостановлении действия Карты;
- при получении уведомления Клиента об увольнении Держателя.

4.1.6. Информировать Держателя о совершении каждой операции с использованием Карты путем направления Клиенту соответствующего уведомления в порядке и на условиях, установленных в Приложении №1 к настоящему Договору.

4.1.7. Информировать Клиента в случае приостановления использования Карты в соответствии с п. 4.2.5. настоящего Договора с указанием причины такого приостановления.

4.1.8. При получении от Клиента заявления на закрытие Счета вернуть Клиенту после урегулирования финансовых обязательств между Клиентом и Банком остаток денежных средств на Счете, путем безналичного перечисления по реквизитам, указанным Клиентом.

4.1.9. Предоставлять Клиенту выписки по Счету, в том числе детализированные по Картам, выпущенным в рамках настоящего Договора, и другие банковские документы по мере совершения операций. Информация передается Банком посредством Системы «Клиент-Банк», либо путем предоставления на бумажном носителе в период работы Банка при личном обращении Клиента в Банк.

4.1.10. Проводить операции по Счету в сроки и в порядке, установленные настоящим Договором и в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

4.1.11. Обеспечивать сохранность денежных средств, зачисленных на Счет Клиента.

4.1.12. Гарантировать тайну Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому Клиенту или его представителям. Государственным органам, их должностным лицам, другим уполномоченным организациям такие сведения предоставляются исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.1.13. Контролировать расходование средств Держателем в рамках Индивидуального лимита, установленного Клиентом.

4.2. Банк имеет право:

4.2.1. Требовать от Клиента предоставления документов и сведений, необходимых для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.2.2. В одностороннем порядке вносить изменения и/или дополнения в настоящий Договор, в т.ч. в Приложения к Договору. При внесении изменений и/или дополнений в Договор Банк не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до даты вступления изменений и/или дополнений в действие уведомляет Клиента путем письменного Уведомления в адрес Клиента или направления Уведомления посредством Системы «Клиент-Банк».

4.2.3. Отказать Клиенту в выпуске, перевыпуске или разблокировании Карты по своему усмотрению и без указания причин.

4.2.4. Списывать на условиях заранее данного акцепта со Счета:

- убытки, понесенные Банком вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Держателем условий настоящего Договора;
- комиссии Банка в соответствии с Тарифами;
- суммы Технического овердрафта и начисленных за его пользование процентов в соответствии с пунктом 6.7. настоящего Договора;
- суммы, ошибочно зачисленные Банком на Счет;
- суммы задолженности Клиента перед Банком по иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом (в том числе погашение суммы кредитов, процентов за кредит, штрафных санкций и сумм ущерба по Кредитному договору). В случае отсутствия на Счете достаточных денежных средств для оплаты Клиентом сумм, причитающихся Банку в соответствии с настоящим пунктом (кроме ошибочно зачисленных), а также в соответствии с иными договорами (соглашениями), заключенными между Сторонами, Банк удерживает эти суммы с других счетов Клиента, открытых в Банке, на условиях заранее данного акцепта.

4.2.5. Заблокировать действие Карты, дать распоряжение на ее изъятие при наличии обоснованных подозрений неправомерного использования Карты или ее реквизитов Держателем или третьими лицами, а также в случаях:

- отсутствия на Счете денежных средств, достаточных для оплаты комиссии в соответствии с Тарифами;
- если на денежные средства на Счете наложены ограничения (приостановление операций, арест) контролирующими органами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- нарушения Клиентом/Держателем условий настоящего Договора;
- наличия Технического овердрафта и начисленных за его пользование процентов;
- наличия подозрений, что целью совершения операций может являться легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма»;
- если в отношении Клиента, являющегося индивидуальным предпринимателем, введена процедура реализации имущества, либо он признан банкротом в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;
- выявления операций по Банковской карте, соответствующим признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента на срок не более двух рабочих дней в соответствии с пп. 3.5.-3.12. настоящего Договора.
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

При блокировании действия Карты, Банк незамедлительно информирует Клиента, посредством телефонной связи по номеру телефона сотовой связи, указанный Клиентом в Заявлении на получение корпоративной карты, с указанием причины такой блокировки.

4.2.6. Отказаться от исполнения настоящего Договора в отношении Клиента в случаях несвоевременного предоставления Банку сведений (документов), предусмотренных настоящим Договором, или иного нарушения Клиентом требований настоящего Договора и/или действующего законодательства Российской Федерации.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

5.1. Клиент обязан:

5.1.1. Соблюдать порядок совершения операций по Счету, установленный действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, настоящим Договором.

5.1.2. Предоставлять Банку сведения и документы, необходимые для открытия и обслуживания Счета, а также для выполнения Банком функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.1.3. Представить в Банк список лиц, уполномоченных Клиентом распоряжаться денежными средствами на Счете по форме, приведенной в Приложении № 2 к настоящему Договору (далее – Список), а также Заявления на получение корпоративной карты на имя указанных в Списке лиц по форме, приведенной в Приложении № 3 к настоящему Договору.

5.1.4. Обеспечить достоверность указания сведений в Заявлении на получение корпоративной карты и внести на Счет денежную сумму в размере, установленном Тарифами.

5.1.5. Соблюдать требования настоящего Договора и обеспечить их соблюдение Держателем.

5.1.6. Оплачивать услуги Банка в соответствии с настоящим Договором и Тарифами, в т.ч. суммы денежных средств, указанных в расчетных документах, возмещать расходы в соответствии с настоящим Договором и Тарифами.

5.1.7. Самостоятельно контролировать остаток денежных средств на Счете и обеспечивать осуществление Держателем операций в пределах Расходного лимита, а также не допускать возникновение Технического овердрафта.

5.1.8. Возвратить все предоставленные в рамках Договора Карты:

- по окончании срока действия, при перевыпуске Карты (кроме случаев потери, кражи);
- по требованию Банка, не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты получения Уведомления о необходимости возврата Карт;
- при расторжении Договора.

5.1.9. Обеспечить сохранность полученных при совершении операций расчетных документов не менее 30 (тридцати) календарных дней после совершения операции и/или до получения выписки по Счету, в которой указаны данные операции.

5.1.10. Обеспечить незамедлительное уведомление Банка Держателем о факте утраты, хищения или компрометации Карты, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции с использованием Карты.

Банк предоставляет Держателю возможность оперативного направления уведомлений Держателем следующими способами:

- в рабочее время по телефону Банка **8 (495) 911-21-59** или круглосуточно в Службу поддержки клиентов по телефону **8 (495) 723-77-21**;
- путем предоставления в Банк письменного заявления об утрате/хищении/компрометации Карты.

По факту устного обращения Держателя, Банк принимает меры по блокированию действия Карты на уровне отказа в Авторизации.

Не позднее дня, следующего за днем устного обращения Держателя об утрате/хищении/компрометации Карты, Клиент обязан представить в Банк письменное заявление об утрате/хищении/компрометации Карты.

5.1.11. Возместить Банку расходы, понесенные Банком в связи с незаконным использованием третьими лицами Карты или в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением Клиентом обязательств по настоящему Договору.

5.1.12. Письменно уведомить Банк не позднее 3 (трех) рабочих дней об изменении реквизитов Клиента и об изменении в сведениях, указанных в соответствующих заявлениях, в том числе об изменении данных Держателя с представлением подтверждающих данные изменения документов.

5.2. Клиент имеет право:

5.2.1. Осуществлять операции по Счету в соответствии с настоящим Договором и действующим законодательством Российской Федерации с учетом ограничений, установленных настоящим Договором и действующим законодательством Российской Федерации.

5.2.2. Определять Держателя Карты, имеющего право на распоряжение денежными средствами с использованием Карты, из числа работников организации и/или иных лиц, уполномоченных Клиентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.2.3. Увеличивать количество Держателей Карт, для чего направлять в Банк документы, перечисленные в п.5.1.3.

5.2.4. Приостановить или прекратить действие определенной Карты либо всех Карт, выпущенных Банком для осуществления операций по Счету, путем передачи в Банк соответствующего заявления.

5.2.5. Устанавливать или изменять сумму Индивидуального лимита определенного Держателя, направив в Банк соответствующее письменное заявление (Приложение №4к настоящему Договору).

5.2.6. Самостоятельно устанавливать порядок взаиморасчетов с Держателем Карты по произведенным им операциям.

5.2.7. Расторгнуть Договор в порядке, установленном в разделе 11 настоящего Договора, в том числе в случае несогласия с вносимыми Банком изменениями и дополнениями в настоящий Договор и/или Тарифы.

6. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ

6.1. Денежные средства, находящиеся на Счете Клиента, могут быть использованы Клиентом для целей, перечисленных в п.3.1. настоящего Договора.

Денежные средства, находящиеся на Счете Клиента, не могут быть использованы для осуществления выплат заработной платы, выплат социального характера, а также для оплаты личных расходов Держателя.

6.2. Зачисление денежных средств на Счет производится путем перечисления денежных средств с других счетов Клиента, открытых в Банке в валюте Счета в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России и требованиями Банка.

Зачисление денежных средств на Счет производится не позднее рабочего дня Банка, следующего за днем поступления платежных документов Клиента в Банк, при условии оформленных надлежащим образом документов, из которых однозначно следует, что получателем средств является Клиент, и средства должны быть зачислены на Счет.

6.3. Расходование Клиентом денежных средств, находящихся на Счете, допускается только с использованием Карты, за исключением случая перечисления остатка денежных средств при закрытии Счета.

6.4. Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете, с учетом ограничений, предусмотренных требованиями действующего законодательства Российской Федерации, Банка России и настоящего Договора.

6.5. Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете, в пределах Расходного лимита и с учетом Индивидуального лимита Карты, установленного для Держателя. По письменному заявлению Клиента для каждой Карты может быть определен Индивидуальный лимит Карты.

- 6.6.** Проценты на остаток денежных средств на Счете по условиям настоящего Договора не начисляются.
- 6.7.** В случае возникновения Технического овердрафта по Счету, Банк считается предоставившим Клиенту кредит на сумму Технического овердрафта. Клиент обязан возратить сумму Технического овердрафта и уплатить проценты, начисленные Банком за пользование денежными средствами.
- Банк начисляет проценты на сумму Технического овердрафта в размере, указанном в Тарифах, в период от даты возникновения Технического овердрафта до даты фактического его погашения включительно.
- 6.8.** Списание денежных средств со Счета по операциям, совершенным с использованием Карт, производится Банком на основании расчетных документов, полученных из Платежной системы. При недостаточности денежных средств на Счете, необходимых для оплаты совершенных с использованием Карты операций, списание осуществляется Банком с других счетов Клиента, открытых в Банке, на условиях заранее данного акцепта.
- 6.9.** Проведение операций в иностранной валюте осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и Банка России.

7. ПОРЯДОК ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТЫ

- 7.1.** Для выпуска Держателям Карт, Клиент предоставляет в Банк Список, а также Заявления на получение корпоративной карты на имя указанных в Списке лиц по форме, приведенной в Приложении № 3 к настоящему Договору. При подаче Заявлений на получение корпоративной карты, Клиентом также предъявляются документы, необходимые для идентификации Держателя в соответствии с требованиями Банка и действующего законодательства Российской Федерации.
- 7.2.** При принятии положительного решения, Банк выпускает Карту в соответствии с п.4.1.4 и выдает ее Держателю при личном его обращении в Банк. Банк обеспечивает расчеты по Счету с использованием данной Карты в пределах Расходного лимита с взиманием комиссий согласно установленным Тарифам.
- 7.3.** Карта является собственностью Банка и по первому требованию должна быть возвращена в Банк. Банк имеет право отказать Клиенту в выпуске Карты на имя Держателя или ее замене без объяснения причин отказа, а в случаях, предусмотренных настоящим Договором, приостановить или прекратить действие Карты.
- 7.4.** Карта действительна в течение срока, определенного Банком. Срок действия Карты указывается на лицевой стороне Карты.
- 7.5.** По истечении срока действия, Карта может быть перевыпущена на новый срок. Перевыпуск Карты осуществляется после подачи Клиентом соответствующего Заявления и перечисления Клиентом денежных средств на Счет в сумме, достаточной для взимания Банком комиссии за выпуск Карты согласно установленным Банком Тарифам.
- 7.6.** Карта с новым сроком действия предоставляется Держателю после возврата в Банк Карты с истекшим сроком действия.
- 7.7.** Совершение операций по Счету с использованием Карты может осуществляться как с проведением Авторизации, так и без проведения Авторизации в случаях, предусмотренных правилами Платежной системы.
- 7.8.** Приостановление или прекращение использования Держателем Карты не прекращает обязательств Клиента и Банка, возникших до момента приостановления или прекращения указанного использования.

8. ПРЕДЪЯВЛЕНИЕ ПРЕТЕНЗИЙ И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

- 8.1.** В случае несогласия с операцией, отраженной в выписке по Счету, Клиент должен обратиться в Банк с письменным Заявлением о несогласии с транзакцией (претензии) в течение 30 (тридцати) календарных дней от даты совершения операции, и приложить имеющиеся документы о данной операции. Если в течение указанного срока в Банк не поступят претензии Клиента, то совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными Клиентом, и впоследствии претензии от Клиента по операциям, отраженным в выписке по Счету, не подлежат рассмотрению.
- 8.2.** В случае получения от Клиента письменного запроса о предоставлении информации о результатах рассмотрения претензии, Банк информирует Клиента о результатах рассмотрения претензии не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты получения Банком претензии (не позднее 60 (шестидесяти) дней в случае оспаривания трансграничного перевода денежных средств).
- 8.3.** В случае если Банк исполняет обязанность по информированию Клиента о совершенной операции и Клиент направил Банку уведомление об утрате/хищении/компрометации Карты, за исключением случая, установленного частью 3.13 статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ "О национальной платежной системе", Банк возмещает Клиенту сумму указанной операции, совершенной до момента направления Клиентом уведомления. В указанном случае Банк возмещает сумму операции в течение 30 дней после получения заявления клиента о возмещении суммы операции, а в случае трансграничного перевода – в течение 60 дней, только в том случае, если не докажет, что Клиент нарушил порядок использования Банковской карты, что повлекло совершение указанной операции.
- 8.4.** В случае если Банк не исполняет своих обязанностей по информированию о совершенной операции Клиента и при этом Клиент со своей стороны исполняет обязанности по информированию, а также соблюдает все условия настоящих Правил, Банк должен возместить Клиенту сумму операции, о которой Клиент не был проинформирован и которая была совершена без добровольного согласия Клиента, в течение 30 дней после получения заявления Клиента о возмещении суммы операции, совершенной без добровольного его согласия.

8.5. Все спорные вопросы между Банком и Клиентом, связанные с заключением, толкованием, исполнением, изменением, расторжением и недействительностью Договора решаются путем переговоров.

8.6. В случае невозможности урегулирования спорных вопросов путем переговоров, спор подлежит рассмотрению в Арбитражном суде по месту нахождения ответчика в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

9.1. Сторона, не исполнившая или ненадлежащим образом исполнившая обязательство по настоящему Договору, несет ответственность, если не докажет, что надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств (форс-мажор). К таким обстоятельствам Стороны относят: война, природные стихийные бедствия и другие, чрезвычайные и непредотвратимые обстоятельства. В этом случае исполнение обязательств по настоящему Договору приостанавливается на время действия указанных обстоятельств.

9.2. После прекращения обстоятельств непреодолимой силы, Сторона, в отношении которой возникли указанные обстоятельства, обязана незамедлительно письменно уведомить об этом другую Сторону.

10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

10.1. Соблюдение положений настоящего Договора является обязательным для Банка, Клиента и Держателя.

10.2. Клиент несет ответственность за операции, совершенные с использованием всех Карт, выпущенных для осуществления расчетов по Счету, в соответствии с настоящим Договором и действующим законодательством Российской Федерации.

10.3. Клиент несет ответственность за своевременное и полное письменное уведомление Банка об обстоятельствах, имеющих значение для исполнения настоящего Договора, в том числе об изменении ранее сообщенных Банку сведений. В случае несвоевременного или неполного уведомления Банка об обстоятельствах, указанных в настоящем пункте, Клиент несет ответственность за возможные отрицательные последствия данных обстоятельств.

10.4. Клиент несет ответственность перед Банком за операции, совершенные с использованием утраченной Карты, если она не была заблокирована Банком по причине непоступления соответствующего письменного заявления от Клиента.

10.5. Банк не несет ответственности в случае отказа какого-либо третьего лица принять Карту для проведения расчетов и иных операций с ее использованием.

10.6. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом вследствие совершения операции с использованием Карты неуполномоченными лицами, если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором Банк не мог установить факт нахождения и использования Карты указанными лицами.

11. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

11.1. Договор заключается на неопределенный срок и действует до полного выполнения Сторонами своих обязательств.

11.2. Для расторжения Договора Клиент должен обратиться в Банк с Заявлением о закрытии счета, составленным по форме Банка. Договор считается расторгнутым не ранее чем через 45 (сорок пять) календарных дней:

- после возвращения Клиентом в Банк всех полученных в рамках Договора Карт (и погашения имеющейся перед Банком задолженности по Договору);

- в случае невозможности возврата Клиентом одной или всех полученных в рамках Договора Карт - после передачи в Банк Заявления о закрытии счета с отметкой об утрате Карты (Карт) и погашения имеющейся перед Банком задолженности по Договору.

11.3. Расторжение Договора по инициативе Банка производится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

11.4. При наличии остатка денежных средств на Счете Клиента Банк инициирует перевод денежных средств на счет Клиента, указанный в Заявлении о закрытии счета, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения Банком Заявления.

11.5. При расторжении Договора Банк приостанавливает действие всех Карт, выпущенных в рамках Договора.

При расторжении Договора ранее списанная согласно Тарифам комиссия за услуги Банка не возвращается.

11.6. Возврат Клиенту остатка денежных средств, находящихся на Счете, осуществляется Банком путем безналичного перечисления в соответствии с реквизитами, указанными Клиентом в Заявлении о закрытии счета.

11.7. При расторжении Договора в соответствии с п.2 ст. 859 ГК РФ, Уведомление Банка о расторжении Договора направляется в адрес Клиента или путем направления Уведомления посредством Системы «Клиент-Банк». По истечении двух месяцев со дня направления Банком такого Уведомления, Договор считается расторгнутым

12. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

12.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания Сторонами и действует в течение неопределенного срока.

12.2. Все предусмотренные Договором заявления и уведомления направляются Клиентом в Банк в письменном виде за подписью уполномоченных (законом или доверенностью) лиц Клиента, включенных в действующую к Счету Карточку с образцами подписей и отиска печати Клиента, с приложением отиска печати Клиента.

12.3. В случае изменения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, затрагивающих условия настоящего Договора, положения Договора действуют в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

12.4. Настоящий Договор составлен на русском языке в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

12.5. Неотъемлемыми частями настоящего Договора являются:

Приложение № 1 «Правила пользования корпоративной банковской картой «Республиканский Кредитный Альянс» ООО».

Приложение № 2 «Список сотрудников уполномоченных на получение корпоративных банковских карт».

Приложение № 3 «Заявление на выпуск (перевыпуск) и получение корпоративной карты».

Приложение № 4 «Заявление на установление Индивидуальных лимитов по корпоративной карте».

13. АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

Банк:

Клиент:

**Коммерческий Банк «Республиканский Кредитный
Альянс»
(общество с ограниченной ответственностью)**

Юридический адрес:
109004, г. Москва, ул. Воронцовская, д.13/14, стр.1

Почтовый (фактический) адрес:
109004, г. Москва, ул. Воронцовская, д.13/14, стр.1

Тел.: (495) 911-21-83; 911-22-83

Факс: (495) 911-21-81

ИНН 7734052439 КПП 997950001

БИК 044525860 к/с №30101810945250000860

в ГУ Банка России по ЦФО, ОКПО 40092851

Юридический адрес:

Почтовый(фактический)адрес:

Тел.:

Факс: 007-33000555 4105550050000777777

ИИИ

p/c

в «Республиканский Кредитный Альянс» (ООО)

М.П.

М.П.



ПРАВИЛА ПОЛЬЗОВАНИЯ КОРПОРАТИВНОЙ БАНКОВСКОЙ КАРТОЙ «РЕСПУБЛИКАНСКИЙ КРЕДИТНЫЙ АЛЬЯНС» ООО

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

- 1.1. Карта является собственностью Банка и передается Держателю во временное пользование.
- 1.2. Право пользования Картой принадлежит исключительно Держателю. Передача Карты третьим лицам запрещена.
- 1.3. Карта используется только для следующих операций:
 - получением наличных денежных средств в валюте Российской Федерации для осуществления на территории Российской Федерации расчетов, связанных с хозяйственной деятельностью Клиента, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов Клиента в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации;
 - оплатой расходов на территории Российской Федерации в организациях торговли (услуг) в валюте Российской Федерации, связанных с хозяйственной деятельностью Клиента, в том числе - с оплатой командировочных и представительских расходов Клиента;
 - получением наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов Клиента;
 - оплатой командировочных и представительских расходов Клиента в организациях торговли (услуг) в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации.
- 1.4. Денежные средства, находящиеся на Счете Клиента, не могут быть использованы для осуществления выплат заработной платы, выплат социального характера, а также для оплаты личных расходов Держателя.
- 1.5. При получении Карты Держатель должен поставить собственноручную подпись на специальной полосе для подписи, расположенной на оборотной стороне Карты.
- 1.6. В целях идентификации Держателя при проведении операций с использованием Карты Держателю одновременно с Картой предоставляется персональный идентификационный номер (далее – ПИН - код). ПИН - код является аналогом собственноручной подписи Держателя и должен быть недоступен третьим лицам. Операции, произведенные с использованием Карты и соответствующего ПИН - кода, не подлежат оспариванию.
- 1.7. Карта действительна в течение срока, определенного Банком. Окончанием срока действия Карты считается последний день месяца, указанного на лицевой стороне карте.
- 1.8. Держатель распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете, в пределах Расходного и Индивидуального лимита (в случае установки).

2. УТРАТА/ПОВРЕЖДЕНИЕ КАРТЫ.

- 2.1. Держатель обязан незамедлительно информировать Банк по телефону: **8 (495) 911-21-59** (в часы работы Банка) или круглосуточную Службу поддержки клиентов по телефону: **8 (495) 723-77-21** о факте утраты/хищения, изъятия Карты в организациях торговли (услуг) или в банкомате.
- 2.2. Если Карта, ранее объявленная утраченной, будет найдена, Клиент обязан вернуть ее в Банк. Использование данной Карты в дальнейшем категорически запрещается.
- 2.3. В случае утраты/хищения/повреждения Карты до истечения срока ее действия или рассекречивания ПИН - кода, а также в случае изменения фамилии и / или имени Держателя Карты, Держателю может быть перевыпущена Карта. Для этого Клиент должен передать в Банк заявление на переоформление Карты. Выпуск новой Карты до истечения срока действия, оплачивается Клиентом в соответствии с Тарифами.

3. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КАРТЫ В ТОРГОВО-СЕРВИСНОЙ СЕТИ

- 3.1. Карта используется в местах обслуживания физических лиц (держателей карт), где размещён знак Платежной системы и установлено специальное терминальное оборудование (электронный терминал), в том числе, за пределами Российской Федерации.
- 3.2. При совершении операций в торгово-сервисной сети электронный терминал распечатывает в 2 (двух) экземплярах квитанцию (чек), один из которых предназначен для Держателя, а второй – для служащего (кассира) торгово-сервисного предприятия. Необходимо проверить правильность указанных на чеке данных (номер Карты, дату и время совершения операции, код авторизации, сумму операции).
- 3.3. При совершении покупок/при получении услуг не допускается позволять представителю торгово-сервисного предприятия, уносить Kartu из поля зрения Держателя.
- 3.4. При отказе в приеме Карты и вследствие этого совершения покупки за наличный расчет необходимо всегда сохранять чеки.
- 3.5. В случае отказа в оплате по Карте вследствие плохой связи, Держатель может повторить процедуру оплаты через несколько минут (если у Держателя есть твердая уверенность в доступности ему этой суммы для проведения расчетной операции в рамках Расходного или Индивидуального лимита).
- 3.6. Организация, принимающая Карты к обслуживанию, имеет право требовать предъявления Держателем документа удостоверяющего личность.
- 3.7. Банк не несет ответственности в случае отказа какого-либо третьего лица принять Kartu для проведения расчетов и иных операций с ее использованием.

4. ПОРЯДОК ПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОМАТОМ

4.1. Перед использованием банкомата Держатель обязан убедиться в том, что данный банкомат обслуживает карты Платежной системы, к которой относится выданная ему Карта (на банкомате размещаются логотипы соответствующей Платежной системы), а также по возможности ознакомиться с инструкцией по пользованию банкоматом либо проконсультироваться с работниками банка, которому принадлежит банкомат. Язык сообщений банкомата выбирается Держателем в начальном диалоге.

4.2. Управление банкоматом производится путем выбора Держателем команд с помощью кнопок, расположенных либо слева и справа от монитора и на цифровой клавиатуре, либо на экране. При длительном неполучении команд от Держателя банкомат прерывает обслуживание и возвращает Карту.

4.3. При проведении операций в банкомате Держатель должен своевременно забрать возвращаемую Карту и выдаваемые денежные средства. Время, отводимое на извлечение денежных средств/Карты, устанавливается банком, обслуживающий банкомат и может не превышать 30 (тридцати) секунд.

4.4. Если банкомат задержал Карту, Держатель должен срочно ее заблокировать путем обращения в Банк.

4.5. При задержании банкоматом Карты или денежных средств, Держатель должен обратиться в банк, обслуживающий данный банкомат. После возврата Карты, изъятой банкоматом, необходимо уведомить об этом Банк, иначе Карта может быть изъята повторно.

4.6. Банкоматы выдают денежные купюры определенного номинала. Максимально возможное количество купюр, выдаваемых за одну операцию, ограничено и зависит от типа банкомата. Суммы выдаваемых денежных средств и количество совершаемых подряд операций получения наличных могут быть ограничены размером суммы средств, загруженных в конкретный банкомат и/или непосредственно лимитом операции.

4.7. Необходимая сумма денежных средств выбирается из предлагаемого набора меню банкомата, либо вводится Держателем. Вводимая сумма должна быть кратной номиналам купюр и не может превышать максимальную сумму, указанную на банкомате или ограниченную лимитом операции. В противном случае будет выдано сообщение об ошибочной сумме.

4.8. Набор услуг и возможность предоставления информации о балансе Карты(расходном лимите) определяется банком, обслуживающий банкомат в зависимости от технических возможностей.

5. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ ЧЕРЕЗ СЕТЬ ИНТЕРНЕТ

5.1. В случае осуществления Держателем операций по оплате товаров (услуг) в сети интернет с использованием реквизитов Карты, Банк не гарантирует удовлетворение претензий по ним.

5.2. При расчетах в сети интернет Держатель самостоятельно оценивает надежность интернет-магазина (срок работы, репутация, наличие юридического адреса, телефона поддержки и др.), для которого он указывает реквизиты своей Карты.

5.3. Оплата товаров (услуг) через сеть интернет производится путем формирования заказа через интернет-магазин. В ответ на соответствующий запрос Держатель указывает (выбирает) наименование Платежной системы, в рамках которой выпущена Карта, указывает номер и срок ее действия, имя (как это указано на Карте), код безопасности Карты.

5.4. Для подтверждения операций оплаты товаров (услуг) в сети интернет, с применением технологии 3-D Secure/ MirAccept, Держатель переадресовывается на специальный сайт, где Держателю необходимо ввести одноразовый пароль, идентифицирующий личность Держателя. Пароль передается Банком Держателю посредством SMS-сообщения и направляется Держателю на номер мобильного телефона, указанный Клиентом в Заявлении на получение корпоративной карты.

5.5. Для безопасного использования Карты в сети интернет, рекомендуется пользоваться интернет-магазинами, подключенные к технологии 3-D Secure/MirAccept. На сайтах таких интернет-магазинов обязательно размещен специальный логотип – «SecureCode» (платежная система «Mastercard Worldwide»).

6. ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ ДЕРЖАТЕЛЯ О СОВЕРШЕННЫХ ОПЕРАЦИЯХ

6.1. Информирование Держателя о совершении операций с использованием Карты и/или ее реквизитов (об исполнении Распоряжений Клиента) осуществляется путем направления Клиенту уведомлений в виде SMS-сообщений и/или отображения информации об операциях в выписке по Счету, в том числе детализированной по Карте.

6.2. Основным способом предоставления Держателю информации о совершенных операциях с использованием Карты/реквизитов Карты является направление Держателю сообщений в рамках подключенной бесплатной Услуги «SMS-информирование».

Посредством Услуги «SMS-информирование» информация направляется в виде SMS-сообщений отдельно по каждой операции после ее совершения по Карте на телефонный номер, указанный Клиентом в соответствующем заявлении.

6.3. Клиент обязан предоставить Банку достоверную информацию для связи с Держателем и направления ему уведомлений о совершенных операциях с использованием Карты/реквизитов Карты. Клиент несет ответственность за обеспечение постоянного соответствия указанных данных действительности.

6.4. При получении информации в формате SMS Клиент должен убедиться, что такое сообщение поступило именно от Банка.

При этом если:

- сообщение поступило не от Банка, или
- запрашиваемые в сообщении действия требуют срочного ответа Клиента, или
- требуется представить, обновить или подтвердить персональную информацию Клиента, ПИН-код к Карте, номер телефона, реквизиты Карты и т.д. или
- сообщение содержит форму для ввода персональной информации Держателя, или
- в сообщении содержится информация, что на Счет Клиента неожиданно для него поступили денежные средства, или
- сообщение поступило не с официального телефонного номера Банка.

Держатель не должен совершать какие-либо действия в соответствии с ним, и должен незамедлительно сообщить в Банк по телефону **8 (495) 911-21-59** или по телефону Службы круглосуточной клиентской поддержки **8 (495) 723-77-21** о поступлении такого сообщения.

6.5. Дополнительным способом уведомления Клиента об операциях с использованием Карты/ее реквизитов является предоставление Клиенту выписки по Счету, в том числе детализированная по Карте, и другие банковские документы по мере совершения операций с использованием Карты/ее реквизитов. Информация передается Банком посредством Системы «Клиент-Банк», либо путем предоставления на бумажном носителе в период работы Банка при личном обращении Клиента в Банк.

6.6. В случае выбора Клиентом способа уведомления о совершенных операциях посредством Услуги «SMS-информирование», Клиент предупрежден и понимает, что при указанном способе оповещения о совершенных операциях уведомление считается полученным Держателем с момента отправки такого уведомления.

Банк не несет ответственности за несвоевременное получение или неполучение Держателем уведомления в виде SMS-сообщения на указанный Клиентом телефонный номер, в случае, если это обусловлено причинами, не зависящими от Банка (технические проблемы оператора мобильной связи, телефон Держателя недоступен длительное время, находится в роуминге и т.п.).

6.7. Дополнительно, к указанным способам уведомления Держателя об операциях, совершенных с использованием Карты/ее реквизитов, относится предоставление информации телефону: при обращении в Банк **8 (495) 911-21-59** или в Службу круглосуточной клиентской поддержки **8 (495) 723-77-21** сообщив при этом, для идентификации, Кодовое слово, указанное Клиентом в заявлении на выпуск Карты.

7. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СЕРВИСА 3-D SECURE / MirAccept

7.1. Для существенного повышения безопасности расчетов в сети Интернет с помощью Банковской карты/ее реквизитов Держатель может воспользоваться Сервисом 3-D Secure/MirAccept.

7.2. Подключение Сервиса 3-D Secure/MirAccept происходит автоматически при подключении Клиентом Услуги «SMS-информирование».

7.3. Предоставляемый Банком Сервис 3-D Secure/MirAccept работает следующим образом.

7.3.1. В момент совершения интернет-операции и оформления Держателем Распоряжения на ее проведение, на телефонный номер Держателя карты, указанный Клиентом в соответствующем заявлении, направляется SMS-сообщение с одноразовым паролем, введение которого на платежной странице интернет-сайта подтверждает намерение Держателя совершить Операцию. Без введения одноразового пароля Распоряжение на осуществление перевода не будет сформировано, что делает невозможным использование реквизитов Банковской карты злоумышленниками, у которых нет доступа к телефонному номеру Держателя карты.

7.3.2. Введенный Держателем пароль на платежной странице интернет-сайта проходит процедуру аутентификации и если он введен правильно, операция подтверждается. В случае, если проверка пароля прошла неуспешно, появляется информация о том, что пароль введен неверно и Держателю предлагается повторно сгенерировать пароль.

7.3.3. Если Держатель исчерпал попытки ввода правильного пароля, Карта временно блокируется для совершения интернет-операций.

7.4. Сервис 3-D Secure/MirAccept оказывается Клиенту круглосуточно, семь дней в неделю.

7.5. Для надлежащей работы Сервиса 3-D Secure/ MirAccept , Клиент должен обеспечить Банк актуальной информацией о телефонном номере Держателя, на который будут направляться SMS-сообщения с одноразовыми паролями. Невозможность для Клиента осуществить интернет-операцию по причине того, что Банк не располагает телефонным номером Держателя, или телефонный номер утратил актуальность, так как Клиент своевременно не известил об этом Банк, возлагается на Клиента.

(Наименование Клиента)

**СПИСОК СОТРУДНИКОВ
УПОЛНОМОЧЕННЫХ НА ПОЛУЧЕНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ**

№ п/п	Ф.И.О. Сотрудника (полностью)	Паспортные данные (серия, номер, кем выдан, дата выдачи)
1.		
2.		
3.		
....		

Итого: _____
(Общее количество карт цифрами и прописью)

Дата « ____ » _____ 20__ г.

_____/_____
(должность, подпись, фамилия, инициалы лица, имеющего право первой подписи)

_____/_____
(должность, подпись, фамилия, инициалы лица, имеющего право второй подписи)

М.П.



**ЗАЯВЛЕНИЕ
НА ВЫПУСК (ПЕРЕВЫПУСК) И ПОЛУЧЕНИЕ КОРПОРАТИВНОЙ КАРТЫ**

ДАННЫЕ КЛИЕНТА	
Наименование Клиента	
ИНН Клиента	
Номер Счета	

ПРОШУ ВЫПУСТИТЬ КОРПОРАТИВНУЮ КАРТУ / ПЕРЕВЫПУСТИТЬ КОРПОРАТИВНУЮ КАРТУ	
Причина выпуска	Выпуск карты
☐ Новая	☐ Стандартный
☐ Перевыпуск	☐ Срочный

ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ ДЕРЖАТЕЛЯ				
Фамилия, Имя, Отчество				
Дата рождения			Место рождения	
Гражданство	РФ		ИНН (при наличии)	

ДОКУМЕНТ, УДОСТОВЕРЯЮЩИЙ ЛИЧНОСТЬ						
Наименование документа	☐ Паспорт РФ	☐ _____	Серия		Номер	
Кем и когда выдан/код подразделения						

АДРЕС РЕГИСТРАЦИИ	
	Индекс
край / область / район / город / населенный пункт / улица / дом / корпус / квартира	

АДРЕС ФАКТИЧЕСКОГО ПРОЖИВАНИЯ	
	Индекс
край / область / район / город / населенный пункт / улица / дом / корпус / квартира	

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ			
Мобильный номер телефона		Служебный номер телефона	
Адрес электронной почты:			
Имя и фамилия печатными буквами в латинской транскрипции		Кодовое слово на русском языке	

ИНФОРМИРОВАНИЕ О СОВЕРШЕННЫХ ОПЕРАЦИЯХ
--

Прошу направлять уведомления об операциях по корпоративной карте посредством Услуги «SMS-информирование»												
☐ Да ☐ Нет												
При согласии на предоставление Услуги «SMS-информирование» прошу направлять SMS-сообщения на номер мобильного телефона:												
											Оператор	

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ДЕРЖАТЕЛЯ
 В целях выпуска и использования корпоративной карты, использования услуг «Республиканский Кредитный Альянс» ООО, в том числе в целях заключения с «Республиканский Кредитный Альянс» ООО любых договоров и их дальнейшего исполнения, настоящим даю свое согласие «Республиканский Кредитный Альянс» ООО на обработку вышеперечисленных персональных данных.
 Обработка вышеперечисленных персональных данных может осуществляться «Республиканский Кредитный Альянс» ООО с использованием и без использования средств автоматизации и заключается в сборе, систематизации, накоплении, хранении, уточнении (обновлении, изменении), использовании, комбинировании, распространении (в т.ч. передаче) в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, обезличивании, блокировании, уничтожении, в любом другом их использовании.
 Настоящее согласие действует в течение всего периода действия Договора с «Республиканский Кредитный Альянс» ООО и в течение пяти лет после прекращения срока действия договорных отношений с «Республиканский Кредитный Альянс» ООО, если иной срок не определен установленными действующим законодательством Российской Федерации сроками хранения документов, содержащих в том числе, персональные данные субъектов персональных данных.

Подтверждаю факт ознакомления с требованиями Федерального закона Российской Федерации «О персональных данных» от 27.07.2006 №152-ФЗ, права и обязанности в области защиты персональных данных мне разъяснены.
 Подтверждаю, что информация, приведенная в настоящем Заявлении, является полной и достоверной.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КЛИЕНТА
 Обязуюсь нести ответственность по всем операциям, совершенным с использованием корпоративной карты, выпущенной на основании настоящего Заявления, и обеспечить соблюдение сотрудником (Держателем), на имя которого выпущена корпоративная карта, условий Договора.
 согласен со списанием со Счета стоимости оказанных Банком услуг в соответствии с Тарифами.

КЛИЕНТ												
Должность						Подпись			Инициалы, Фамилия			Дата

ДЕРЖАТЕЛЬ												
Должность						Подпись			Инициалы, Фамилия			Дата

Заполняется Держателем при получении корпоративной карты

Банковскую карту №												
и ПИН-конверт (при наличии) получил												
						Подпись			Инициалы, Фамилия			Дата

ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ												
Заявление принято												
Сотрудник Банка:												
Должность						Подпись			Инициалы, Фамилия			Дата
Идентификация Держателя проведена, подпись верна												
Сотрудник Банка:												
Должность						Подпись			Инициалы, Фамилия			Дата



ЗАЯВЛЕНИЕ НА УСТАНОВЛЕНИЕ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ЛИМИТОВ ПО КОРПОРАТИВНОЙ КАРТЕ

ДАННЫЕ КЛИЕНТА	
Наименование Клиента	
Номер Счета	

ИНФОРМАЦИЯ О ДЕРЖАТЕЛЕ КАРТЫ	
Фамилия, Имя, Отчество	
Номер Карты	

ПРОШУ УСТАНОВИТЬ СЛЕДУЮЩИЕ ОГРАНИЧЕНИЯ ПО КОРПОРАТИВНОЙ КАРТЕ:

Тип операции	Валюта лимита	Дневной лимит *		Месячный лимит *	
		Количество операций	Сумма операций	Количество операций	Сумма операций
CASH Операции выдачи наличных					
POS Операции оплаты товаров/услуг					
Internet Операции оплаты товаров/услуг посредством сети Интернет					
RETAIL Общий лимит на Операции POS + Internet					
ALL Общий лимит на Операции CASH + POS + Internet					

* - для лимитов, значения которых не указаны, действуют лимиты установленные Банком «по умолчанию».

КЛИЕНТ

Должность	Подпись	Инициалы, Фамилия	Дата

ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ

Заявление принято

Сотрудник Банка:

Должность	Подпись	Инициалы, Фамилия	Дата

Отметка об установлении ограничений

Сотрудник Банка:

Должность	Подпись	Инициалы, Фамилия	Дата