

ДОГОВОР № _____
об открытии банковского счета и
предоставлении в пользование корпоративных дебетовых карт

г. _____ 20__ г.

АО «ИШБАНК», именуемое в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании Доверенности _____, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем «Организация», в лице _____, действующего на основании Доверенности _____, с другой стороны, заключили настоящий договор об открытии банковского счета и предоставлении в пользование корпоративных дебетовых карт (далее – «Договор») о нижеследующем:

1. Предмет Договора

1.1. Банк открывает Организации банковский счет № _____ (далее - «счет») для проведения расчетов с использованием корпоративных дебетовых карт в

- в долларах США
- в рублях РФ
- ЕВРО

осуществляет по нему операции, предусмотренные настоящим Договором, а также для распоряжения счетом предоставляет в пользование корпоративные дебетовые карты (далее - «карты»).

1.2. Порядок пользования картой регулируется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, условиями настоящего Договора, в том числе Правилами пользования корпоративной дебетовой картой, приведенными в Приложении № 1 к Договору (далее - «Правила»), и Тарифами Банка по операциям с корпоративными картами (далее - «Тарифы»). Тарифы Банка являются неотъемлемой частью настоящего Договора.

1.3. Термины, данные в настоящем Договоре, имеют то же значение, что и в Правилах, если иное не предусмотрено в Договоре.

2. Общие положения

2.1. Карты, предоставляемые в пользование в соответствии с условиями настоящего Договора, используются уполномоченными сотрудниками Организации (далее - «Держатели») при проведении ими операций по счету. По одному счету Организации могут совершаться операции с использованием нескольких Карт.

2.2. Карта является собственностью Банка. В целях безопасности Карта выпускается с установленными лимитами для расходования денежных средств со счета с использованием карты, установленные Тарифами Банка.

2.3. Условия ведения счетов:

2.3.1. Денежные средства в валюте РФ, находящиеся на счете, используются в следующих случаях:

2.3.1.1. получение наличных денежных средств в валюте РФ для осуществления расчетов на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным Банком России, и связанных с деятельностью Организации на территории Российской Федерации, а также для оплаты расходов, связанных с командированием сотрудников Организации в пределах Российской Федерации, представительских расходов, в валюте Российской Федерации;

2.3.1.2. безналичная оплата расходов в валюте РФ, связанных с командированием сотрудников Организации в пределах Российской Федерации;

2.3.1.3. безналичные операции на территории Российской Федерации, связанные с деятельностью Организации, в валюте РФ;

2.3.1.4. безналичная оплата в валюте РФ расходов представительского характера на территории Российской Федерации;

2.3.2. Денежные средства в иностранной валюте, находящиеся на счете, используются в следующих случаях:

2.3.2.1. безналичная оплата расходов в иностранной валюте, связанных с командированием сотрудников Организации за пределами Российской Федерации;

2.3.2.2. безналичная оплата расходов представительского характера в иностранной валюте за пределами Российской Федерации;

2.3.2.3. получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами Российской Федерации для оплаты расходов, связанных с командированием сотрудников Организации в иностранные государства, представительских расходов.

2.4. Средства, списанные со счета в результате операций, указанных в пп. 2.3.1 и 2.3.2 Договора, считаются выданными Организацией под отчет Держателю.

2.5. Запрещается использование карт для выплаты заработной платы Держателям и других выплат социального характера.

2.6. Денежные средства со счета используются только для расчетов по операциям с картами, указанным в настоящем Договоре.

ДОГОВОР № _____ от « _____ » _____ 20__ г. об открытии банковского счета и предоставлении в пользование корпоративных дебетовых карт

2.7. Зачислению на счет подлежат суммы денежных средств Организации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. На счет не могут быть зачислены денежные средства, принадлежащие Держателю.

2.8. В случае осуществления расчетов по операциям, совершенным с использованием карт в валюте отличной от валюты счета, конвертация денежных средств из валюты операции в валюту счета осуществляется в следующем порядке:

- сумма операции конвертируется Платежной системой из валюты операции в валюту, установленную между Банком и Платежной системой для обработки операций, в соответствии с технологией, установленной Платежной системой, по курсу Платежной системы на дату обработки платежных документов¹;

- полученная сумма операции конвертируется Банком в валюту счета по курсу Банка на дату списания суммы операции со счета²;

- в случае совершения операций в пункте выдачи наличных³ или банкомате, обслуживаемых Банком, конвертация денежных средств осуществляется по курсу Банка на дату списания суммы операции со счета.

В связи со спецификой расчетов Организация принимает на себя риски изменения курсов валюты (в т.ч. за период времени с момента Авторизации по совершенной операции до момента списания средств со счета).

2.9. Все операции по счету с использованием карты совершаются Держателями в пределах остатка средств на счете, если иное не предусмотрено настоящим Договором.

В случае превышения фактического расхода денежных средств над остатком собственных денежных средств Организации на счете, возможно возникновение задолженности Организации перед Банком, образовавшейся в результате колебания курсов валют, а также в ряде иных случаев, обусловленных особенностями технологического процесса обслуживания карт (далее – «Несанкционированный перерасход средств по счету»). Несанкционированный перерасход средств по счету должен быть погашен Организацией в день возникновения Несанкционированного перерасхода средств. На сумму Несанкционированного перерасхода средств начисляется неустойка, установленная Тарифами Банка, со дня возникновения Несанкционированного перерасхода средств.

Задолженность по Несанкционированному перерасходу средств по счету и неустойка, начисленная на сумму Несанкционированного перерасхода средств, погашаются за счет денежных средства, поступающих на счет.

2.10. Организация настоящим заранее предоставляет Банку акцепт на осуществление Банком списания со счета денежных средств в размере:

2.10.1. суммы, необходимой для погашения Несанкционированного перерасхода средств по счету и неустойки за возникновение Несанкционированного перерасхода средств, в случае его возникновения, в день поступления денежных средств на счет;

2.10.2. суммы комиссий и иных платежей, подлежащих уплате Банку в соответствии с Тарифами Банка, а также комиссий и платежей, взимаемых другими банками, причитающихся к оплате при исполнении Договора одновременно с совершением операции или при наступлении срока уплаты комиссии, предусмотренной Тарифами Банка.

При недостаточности денежных средств на счете для уплаты сумм, указанных выше, и при наличии средств на других банковских счетах Организации, открытых в Банке, в том числе в валюте, отличной от валюты счета, Организация настоящим заранее предоставляет Банку акцепт на осуществление Банком списания денежных средств с других банковских счетов Организации, открытых в Банке, а также предоставляет право, при необходимости произвести конвертацию средств в валюту счета. Конвертация средств в валюту счета осуществляется по курсу Банка, действующему на момент проведения операции, с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

2.11. Банк осуществляет расчеты с Организацией по операциям, совершенным с использованием карт (осуществляет списание со счета денежных средств в сумме операций, совершенных с использованием карт), на основании документа, приходящего из Процессингового центра (Реестра платежей), не позднее одного рабочего дня с момента получения Банком такого документа.

3. Обязанности Сторон

3.1. БАНК обязуется:

3.1.1. В течение 10 (Десяти) календарных дней после получения от Организации Заявления, указанного в п. 3.2.1 Договора, предоставить карты в пользование сотрудникам Организации (Держателям).

3.1.2. Осуществлять расчеты по операциям, производимым с использованием карт, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора.

3.1.3. Один раз в месяц не позднее 10 числа месяца, следующего за отчетным календарным месяцем, предоставлять выписки по операциям, совершенным по каждой карте, и по счету, отражающие совершенные Держателями операции с использованием карт и списанные со счета Организации за отчетный период.

3.1.4. Информировать Организацию о случаях возникновения Несанкционированного перерасхода средств по счету путем предоставления Банком выписок по счету в соответствии с п.3.1.3 Договора.

3.1.5. В случае прекращения/расторжения настоящего Договора, осуществить возврат Организации остатка денежных средств, находящегося на счете, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.1.6. Сохранять банковскую тайну счета и операций, производимых по счету, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.1.7. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в Договор и Тарифы Банка с предварительным уведомлением Организации не менее чем за 5 (Пять) рабочих дней до момента вступления изменений в силу путем

¹ Банк не влияет на размеры и сроки установления курса конвертации Платежной системы.

² Дата списания Банком операции со счета может не совпадать с датой ее совершения.

³ Пункт выдачи наличных денежных средств - специально оборудованное место для совершения операций по приему и/или выдаче наличных денежных средств с использованием банковских карт.

направления указанных изменений Организации по системе «iBank2», а также по требованию Организации в письменном форме одновременно с выписками по счету.

3.1.8. В случаях утраты карты, ее повреждения, размагничивания магнитной полосы, утраты ПИН-кода и в иных случаях, не связанных с истечением срока действия карты, Банк осуществляет по заявлению Организации повторный выпуск (перевыпуск) карты в соответствии с действующими Тарифами Банка. Карта перевыпускается с прежним сроком действия.

3.1.9. Обеспечивать доступность денежных средств на карте не позднее рабочего дня, следующего за днем зачисления денежных средств на счет.

3.1.10. Предоставлять по требованию Организации документы и информацию, которые связаны с использованием карты.

3.1.11. Для исключения возможности использования карты для совершения операций, не требующих Авторизации, занести номер карты в список запрещенных к приему номеров банковских карт, распространяемый Платежными системами через банки-эквайеры по обслуживаемым ими торгово-сервисным предприятиям, в случае подачи заявления Организации в Банк на постановку карты в такой список.⁴

3.1.12. Возместить Организации сумму операции, совершенной без согласия Держателя, после получения Банком уведомления Держателя об утрате, краже карты и/или ее использовании без согласия Держателя в размере и порядке, определенном законодательством Российской Федерации.

3.1.13. Возместить Организации сумму операции, совершенной без согласия Держателя, в случае если Держатель не был проинформирован Банком о совершенной операции с использованием Карты без согласия Держателя в размере и порядке, определенном законодательством Российской Федерации.

3.1.14. Рассматривать заявления Организации по поводу спорных операций, а также предоставить Организации возможность получать ответы о результатах рассмотрения заявлений в порядке, предусмотренном в разделе 6 Договора.

3.2. ОРГАНИЗАЦИЯ обязуется:

3.2.1. Для выпуска карт предоставить Банку следующие документы:

- письмо на бланке Организации, содержащее список лиц – сотрудников Организации, которым должны быть открыты карты;
- надлежащим образом оформленную доверенность на сотрудников Организации, ответственных за получение и доставку карт, конвертов с ПИН-кодами и ежемесячных выписок по картам и счету;
- заявление о предоставлении в пользование корпоративной дебетовой карты от сотрудников Организации, подписанное руководителем Организации, скрепленное печатью Организации, и являющееся неотъемлемой частью настоящего Договора (далее – «Заявление»);
- иные документы, которые необходимо предоставлять Организации Банку в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.2.2. Направлять в Банк сотрудника Организации, уполномоченного надлежащим образом оформленной доверенностью, для получения выпущенных карт, конвертов с ПИН-кодами, выписок по картам и счету и для оформления акта приема - передачи карт, конвертов с ПИН-кодами, выписок по картам и счету, являющегося неотъемлемой частью настоящего Договора с момента подписания.

3.2.3. Контролировать правильность заполнения Заявлений, а также информировать Банк обо всех изменениях данных, указанных в Заявлениях, ставших известными Организации, в течение 3 (Трех) календарных дней.

3.2.4. Предоставлять карты Держателям, на имя которых Банком выпущены карты, под расписку в получении и обеспечить передачу расписок в Банк в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента их получения от Держателей.

3.2.5. При увольнении Держателя письменно уведомить об этом Банк и изъять карту у Держателя. Банк блокирует карту при получении такого уведомления.

3.2.6. В течение 3 (Трех) календарных дней в письменной форме информировать Банк обо всех изменениях и дополнениях в правовом статусе, реквизитах Организации, а также в документах, предоставление которых в Банк обязательно для Организации в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора (с предоставлением в Банк соответствующих документов).

3.2.7. В случае возникновения Несанкционированного перерасхода денежных средств по счету предпринять все необходимые меры для скорейшего погашения задолженности, включая уплату неустойки согласно Тарифам Банка.

3.2.8. Выбрать в Заявлении один или несколько способов получения уведомления Держателем о совершенных им операциях с использованием карты, указанные в Правилах. Комиссия за уведомления Держателя о совершенных операциях с использованием карты определяется Тарифами Банка.

Организация признает, что направление Банком уведомления об операции, совершенной с использованием карты, Держателю карты является уведомлением самой Организации. Держатель карты является лицом, уполномоченным Организацией на получение уведомлений от Банка об операциях совершенных с картой, выпущенной на имя Держателя.

При этом:

3.2.8.1. Организация обязуется довести до сведения Держателя карты информацию о том, что Держатель обязан незамедлительно после обнаружения факта утраты, кражи карты и/или использования карты без согласия Держателя уведомить об этом Банк, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции.

3.2.8.2. устное уведомление Держателя об утрате, краже или использовании карты без согласия Держателя Организация обязуется подтвердить письменным заявлением, предоставляемым Организацией в Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Держателем уведомления от Банка о совершенной несанкционированной операции с использованием карты.

3.2.9. Возмещать Банку все суммы, предусмотренные действующими Тарифами Банка, а также расходы, фактически произведенные Банком по запросу Организации и/или по инициативе Банка в целях предотвращения и/или пресечения незаконного использования карты Держателем и/или третьими лицами.

⁴ Данные о карте распространяются Платежными системами в соответствии с их внутренними правилами.

3.2.10. Сдать карты в Банк:

- по окончании срока их действия;
- в случае изъятия карты у Держателя при его увольнении;
- в случае расторжении настоящего Договора.

3.2.11. До момента получения Банком письменного уведомления о потере/краже карты или уведомления от Организации и/или Держателя о несогласии с операцией, проведенной с использованием карты, нести ответственность за все расчеты, произведенные с использованием карты с ведома или без ведома Организации и/или Держателя карты.

3.2.12. При совершении операций в иностранной валюте с использованием карт в течение 10 (Десяти) календарных дней с даты окончания командировки Держателя представить в Банк документальное обоснование совершения операций по карте в иностранной валюте, в том числе отчет о расходах с приложением расчетных и иных документов по каждой операции (счета за проживание, билеты на транспорт), оригиналы слипов, чеков банкоматов /электронных терминалов и иные документы.

3.2.13. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора.

3.2.14. Ознакомить всех Держателей карт с Правилами.

3.2.15. Не допускать Несанкционированного перерасхода средств по счету, в том числе путем систематического контроля и проверки баланса счета и остатка на счете в системе «IBank2».

4. Права Сторон

4.1. ОРГАНИЗАЦИЯ имеет право:

4.1.1. Требовать от Банк предоставления документов, подтверждающих списание денежных средств со счета.

4.1.2. Для осуществления контроля за расходованием средств по карте Организация может подать письменное заявление в Банк на изменение лимитов, установленных Банком в Тарифах Банка, для расходования денежных средств со Счета с использованием карты:

4.1.2.1. лимита на получение наличных денежных средств по карте (картам) в течение суток/месяца (но не более лимита, установленного в Тарифах Банка);

4.1.2.2. лимита на совершение операций по карте (картам) в ТСП в течение суток/месяца.

В случае установления по заявлению Организации на карту лимитов, превышающих стандартные, ответственность за все несанкционированные операции, совершенные сверх стандартных лимитов, несет Организация.

4.1.3. Оспорить операции по карте, обратившись в Банк с письменным заявлением.

4.1.4. Расторгнуть Договор с соблюдением условий раздела 6 Договора.

4.2. БАНК имеет право:

4.2.1. В случае возникновения Несанкционированного перерасхода средств по счету начислить неустойку на сумму перерасхода с даты его возникновения по дату погашения в размере, установленном Тарифами Банка.

4.2.2. В случае уклонения Организации от возврата задолженности в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты формирования выписки, отражающей возникновение Несанкционированного перерасхода средств по счету, приостановить действие карты (блокировать карту) и/или прекратить действие карты (изъять карту).

4.2.3. Прекратить действие карты (изъять карту) или приостановить действие карты (блокировать карту), а также отказать в возобновлении, замене или выпуске новой карты в случае нарушения Держателями порядка пользования картами.

4.2.4. Осуществить замену карт по собственной инициативе, в том числе в связи с изменением технологических возможностей для обслуживания карты, заменой Платежной системы, осуществляющей обслуживание карт и иных обстоятельств.

4.2.5. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в Договор с предварительным уведомлением Организации в порядке, предусмотренном в п. 3.1.7 Договора.

4.2.6. Банк, как агент валютного контроля, вправе потребовать от Держателя и/или Организации необходимые документы для проверки обоснованности проведения платежей, подпадающих под действие валютного законодательства Российской Федерации, и приостановить операции по карте в случае их непредставления.

5. Ответственность Сторон

5.1. В случае невыполнения или ненадлежащего выполнения своих обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора.

5.2. Организация несет ответственность за недостоверность сведений, сообщаемых при оформлении Заявлений.

5.3. Банк не несет ответственности за проведение несанкционированных операций по карте до момента получения Банком письменного уведомления от Организации и/или Держателя об утрате/краже карты или о несогласии с операцией, проведенной с использованием карты. При этом Банк вправе уменьшать остаток денежных средств на счете на суммы, эквивалентные суммам операций, совершенных за указанный период.

5.4. В случае передачи Держателем карты или ПИН-кода кому-либо в пользование, все операции с использованием карты будут считаться совершенными Держателем.

5.5. В случае отказа от услуги СМС-оповещения об операциях, совершенных с использованием карты, Организация принимает на себя все возможные риски, связанные с поздним получением информации об операциях, совершенных с использованием карты.

ДОГОВОР № _____ от « _____ » _____ 20__ г. об открытии банковского счета и предоставлении в пользование корпоративных дебетовых карт

За Банк _____

За Организацию _____

5.6. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Организации в случае, если информация о счете, карте, Кодовом слове или проведенных Держателем операций станет известной третьим лицам в результате прослушивания или перехвата каналов связи во время их использования.

5.7. Банк не несет ответственности за возникновение конфликтных ситуаций вне сферы его контроля, в частности за приобретение товаров (работ, услуг) ненадлежащего качества, совершенное с использованием карты, за отказ организаций, предприятий, банков в обслуживании Держателя по карте по причинам не зависящим от Банка, а также в случае неисправности технических средств, не являющихся собственностью Банка.

5.8. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключения/повреждения электропитания и сетей связи, сбой программного обеспечения Процессингового центра, технические сбои в Платежной системе), повлекших за собой невыполнения Банком условий Договора.

5.9. Банк не несет ответственности и освобождается от имущественной ответственности за убытки, причиненные Организации действиями третьих лиц и создающие невозможность исполнения обязательств по Договору, в том числе причиненные принятием Банком решения о выходе из состава участников Платежной системы.

5.10. Банк и Организация освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если надлежащее исполнение обязательств оказалось невозможным вследствие наступления обстоятельств непреодолимой силы. К числу таких обстоятельств относятся землетрясения, смерчи, ураганы, пожары, военные действия, народные волнения, массовые беспорядки, принятие нормативных актов органами государственной власти, Банком России, препятствующих исполнению обязательств по настоящему Договору при условии, что принятие указанных нормативных актов не связано с виновными действиями Банка или Организации, ссылающихся на эти акты.

6. Срок действия Договора и урегулирование споров

6.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания Сторонами и действует неопределенный срок.

6.2. Договор может быть расторгнут по инициативе Банка или Организации по основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации или Договором.

6.3. Договор может быть расторгнут в одностороннем порядке по инициативе Организации при условии предоставления в Банк уведомления о расторжении Договора за 45 (Сорок пять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора и урегулирования всех спорных ситуаций. Счет, открытый по условиям настоящего Договора, подлежит закрытию, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

По факту приема уведомления о расторжении Договора Банк прекращает действие всех карт (блокирует карты), выпущенных на имя Держателей.

6.4. Договор может быть расторгнут в одностороннем порядке по инициативе Банка в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

6.5. В случае прекращения действия настоящего Договора по какой-либо причине выданная Держателю карта блокируется и подлежит возврату в Банк, при этом все произведенные Организацией ежегодные платежи за выдачу и обслуживание карты возврату Организации не подлежат.

6.6. После возврата всех Карт Организация не освобождается от ответственности за операции, совершенные Держателем в период действия Договора, а также за связанные с такими операциями комиссиями.

6.7. Стороны будут стремиться разрешить все споры, которые могут возникнуть при исполнении настоящего Договора, путем переговоров.

В случае если Стороны не смогут прийти к соглашению, то споры подлежат урегулированию в Арбитражном суде г. Москвы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.8. Банк рассматривает заявления Организации при возникновении споров, связанных с использованием карты, а также предоставляет Организации возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию Организации, в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня получения Банком таких заявлений, а также в течение 60 (Шестидесяти) календарных дней со дня получения Банком заявлений в отношении трансграничного перевода денежных средств.

6.9. При рассмотрении Банком заявлений Организации, связанных с оспариванием Организацией операций, совершенных с использованием карты, в целях разрешения ситуации Банком могут проводиться необходимые процедуры/мероприятия в соответствии с правилами Платежных систем и внутренними банковскими правилами. Результаты проведения таких процедур/мероприятий могут использоваться Банком в качестве доказательств при рассмотрении спорных ситуаций в суде.

7. Заключительные положения

7.1. Для исполнения настоящего Договора Организации необходимо иметь доступ к системе дистанционного банковского обслуживания Банка «IBank2» в целях обмена электронными документами между Организацией и Банком (далее – «система «IBank2»). Подключение к системе «IBank2» осуществляется на основании отдельного договора, заключаемого Организацией с Банком.

Стороны договорились, что обмен письмами, уведомлениями и извещениями и иными сообщениями между Сторонами может осуществляться с использованием системы «IBank2».

7.2. Любые изменения и дополнения к настоящему Договору имеют юридическую силу только в случае их письменного оформления и подписания уполномоченными представителями Сторон или в случае их направления Банком Организации по системе «IBank2» (в случае одностороннего изменения Банком условий Договора).

7.3. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено условиями настоящего Договора, но непосредственно связано с его исполнением, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

7.4. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

8. Адреса и реквизиты Сторон

ДОГОВОР № _____ от « _____ » _____ 20__ г. об открытии банковского счета и предоставлении в пользование корпоративных дебетовых карт

За Банк _____

За Организацию _____

БАНК

АО «ИШБАНК»

Юридический адрес: 117420, г. Москва, ул. Наметкина,
д. 13 Д

к/с 30101810945250000624 ГУ ЦБ РФ по Центральному
федеральному округу г. Москва

БИК 044525624,

ИНН 7706195570,

КПП 997950001,

ОКПО 29303313,

ОКОНХ 96120

Тел (495) 232-1234, 232-2887

Факс (495) 232-2871

ОРГАНИЗАЦИЯ

Руководитель

Главный бухгалтер

ДОГОВОР № _____ от « _____ » _____ 20__ г. об открытии банковского счета и предоставлении в пользование корпоративных дебетовых карт

За Банк _____

За Организацию _____

ПРАВИЛА ПОЛЬЗОВАНИЯ ДЕРЖАТЕЛЕМ КОРПОРАТИВНОЙ ДЕБЕТОВОЙ КАРТОЙ

1. СПИСОК ТЕРМИНОВ И ОПРЕДЕЛЕНИЙ

1.1. **POS-терминал** – электронное программно-техническое устройство, предназначенное для совершения операций с использованием банковских карт и составления документов по операциям с использованием банковских карт.

1.2. **Авторизация** – разрешение, предоставляемое Банком на проведение операций с использованием Карты посредством информационного обмена с Процессинговым центром, и возникающие вследствие этого обязательства Банка по исполнению платежных документов, составленных с использованием Карты. Авторизация предусматривает проверку платежеспособности Организации.

1.3. **Банк** – Акционерное общество «ИШБАНК», место нахождения: 117420, г. Москва, ул. Нагатинская, 13Д.

1.4. **Банкомат** – электронный программно-технический комплекс, предназначенный для выдачи и приема наличных денежных средств по банковским картам, для передачи распоряжений о перечислении денежных средств со Счета Банку, для составления документов, подтверждающих соответствующие операции, а также осуществления иных операций, предусмотренных настройками Банкомата, без участия уполномоченного работника Банка.

1.5. **Блокировка Карты** – временное либо окончательное приостановление или прекращение операций по Счету с использованием Карты или ее Реквизитов, обеспечиваемое в том числе путем отказа Банка в предоставлении Авторизации.

1.6. **Выписка** – документ, отражающий совершенные по Карте операции за период времени, указанный в Договоре.

1.7. **Держатель** – физическое лицо, являющееся сотрудником Организации, на имя которого Банком выпущена Карта к Счету, и получившее право пользования Картой в соответствии с Договором.

1.8. **Договор** – договор об открытии банковского счета и предоставлении в пользование корпоративных дебетовых карт, заключаемый Банком с Организацией, к которому настоящие Правила являются приложением.

1.9. **Карта** – корпоративная дебетовая (расчетная) карта, выпущенная Банком и предназначенная для доступа Держателя к Счету и соответствующим услугам, оказываемых Банком Держателю Карты, а также для распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете.

1.10. **Кодовое слово** – пароль, указанный Держателем в Заявлении, который используется для установления правомочности обращения физического лица в Банк или Процессинговый центр для получения информации по телефону (идентификация Держателя по телефону).

1.11. **Организация** – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, с которым Банк заключил Договор и которому открыл Счет с целью выпуска к Счету Карты на имя сотрудников данного юридического лица или индивидуального предпринимателя.

1.12. **Счет** – банковский счет, открываемый Банком Организации для проведения его сотрудниками расчетов с использованием корпоративных дебетовых карт выпущенных к указанному счету.

1.13. **ПВН** – пункт выдачи наличных денежных средств, специально оборудованное место для совершения операций по приему и/или выдаче наличных денежных средств с использованием банковских карт.

1.14. **ПИН-код** – персональный идентификационный номер, предоставляемый Банком Держателю, являющийся аналогом собственноручной подписи Держателя, применяемый Держателем при проведении операций с использованием Карты. Введение ПИН-кода является одним из способов удостоверения права Держателя на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете. Операции, совершенные по Карте с использованием ПИН-кода, признаются совершенными Держателем.

1.15. **Платежная система** – совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, а также в целях осуществления финансовых операций и расчетов друг с другом.

1.16. **Правила** – настоящие Правила пользования корпоративной дебетовой картой.

1.17. **Процессинговый центр** – юридическое лицо, которое выдает разрешение или отказ на проведение операции по Карте, присваивает код Авторизации по операции по Карте в случае ее разрешения, обеспечивает рассылку информации участникам расчетов, а также предоставление информации Держателю Карты в части операций, совершенных с использованием Карты или ее Реквизитов, обеспечивает проведение расчетов по операциям с использованием Карты или ее Реквизитов.

1.18. **Реквизиты Карты** – номер Карты, срок действия Карты, персональные данные, код верификации Карты CVV2/CVC2 и иные данные, указанные на Карте.

1.19. **СМС-сообщение** – сообщение, направленное Держателю Банком на номер мобильного устройства (телефона), предоставленный Держателем в Банк.

1.20. **СМС-оповещение** – услуга по передаче информации от Банка Держателю посредством СМС-сообщений.

1.21. **ТСП** – торгово-сервисное предприятие (юридическое лицо или индивидуальный предприниматель), использующее для оплаты покупателями своих товаров (услуг, работ) POS-терминалы.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

ДОГОВОР № _____ от « _____ » _____ 20__ г. об открытии банковского счета и предоставлении в пользование корпоративных дебетовых карт

2.1. Карты выпускаются и обслуживаются Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, правилами Платежных систем и Договором.

2.2. Карта является собственностью Банка, выдается Держателю во временное пользование и должна быть возвращена Банку по его первому требованию.

2.3. Карты предоставляются Банком со сроком действия 2 (Два) года. Срок действия Карты автоматически прекращается по истечении последнего дня месяца года, указанного на лицевой стороне Карты, если Карта не аннулирована Банком ранее.

Запрещается использование Карты (ее Реквизитов) с истекшим сроком действия.

2.4. Карта может быть использована Держателем для оплаты товаров и услуг, в том числе в сети Интернет, получения наличных денежных средств со Счета, а также совершения иных операций с использованием Карты или ее Реквизитов в соответствии с п. 2.3 Договора

2.5. Возможность использования Карты определяется наличием логотипа Платежных систем на Банкомате/POS-терминале.

Держатель уведомляется, что ТСП могут самостоятельно вводить ограничения по суммам проводимых операций по Карте и порядку идентификации владельцев Карт.

Возможности по использованию Карты в Банкоматах Банка могут быть недоступны в полном объеме в Банкоматах других кредитных организаций.

3. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТЫ

3.1. Одновременно с Картой Банк предоставляет Держателю ПИН-код. Держатель должен ввести ПИН-код при использовании Карты в Банкоматах, а также при оплате товаров и услуг, приобретаемых в ТСП, принимающие Карты с чипом, по их запросу.

3.2. Использование Карты и ПИН-кода, Реквизитов карты при проведении операций по Карте является надлежащей и достаточной идентификацией Держателя и подтверждения права проведения операции по Карте.

3.3. Держатель получает неактивную Kartu. Для активизации Карты Держатель должен ввести ПИН-код в Банкомате или POS-терминале.

3.4. Все операции по Счету с использованием Карты или ее Реквизитов совершаются Держателем в пределах остатка средств на Счете, если иное не предусмотрено настоящими Правилами или Договором.

4. ПОРЯДОК НАПРАВЛЕНИЯ УВЕДОМЛЕНИЙ

4.1. Банк уведомляет Держателя о совершенных операциях с использованием Карты или ее Реквизитов одним или несколькими из следующих способов:

4.1.1. путем направления Выписки за истекший календарный месяц на адрес электронной почты Держателя, указанный Держателем в Заявлении или по последнему известному Банку, не позднее 3 (Трех) рабочих дней, следующих за истекшим календарным месяцем;

4.1.2. путем направления Банком СМС-сообщения сразу после осуществления операции с использованием Карты или ее Реквизитов.

4.2. Держатель обязан предоставить Банку достоверную информацию для связи с Держателем, а в случае ее изменения предоставить обновленную информацию не позднее 1 (Одного) рабочего дня, следующего за днем возникновения изменений. Обязанность Банка по направлению Держателю уведомлений о совершенных операциях с использованием Карты или ее Реквизитов считается исполненной при направлении уведомлений в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Держателем.

4.3. Банк не несет ответственность за отсутствие у Держателя технического доступа к средствам, позволяющим Держателю получить уведомление о совершенных операциях с использованием Карты или ее Реквизитов, а также за несвоевременное получение уведомления, в том числе, но не ограничиваясь, за сбой в работе сети Интернет, сетей связи, – возникшие по не зависящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Держателем уведомлений Банка.

4.4. Организация и Держатель, предоставивший Банку номер мобильного телефона для направления уведомлений об операциях, совершенных с использованием Карты или ее Реквизитов:

4.4.1. соглашаются и подтверждают, что мобильное устройство снабжено функцией приема СМС-сообщений;

4.4.2. осознают и принимают на себя все риски, связанные с получением третьими лицами доступа к информации, получаемой Держателем в связи с исполнением Договора посредством СМС-сообщений (включая операторов сотовой связи и иных лиц, участвующих в обработке и отправке СМС-сообщений), а также по не зависящим от Банка причинам, включая, но не ограничиваясь: утерю, кражу мобильного устройства, передачу его третьим лицам и/или его временное владение третьими лицами;

4.4.3. признают Банк исполнившим свои обязательства по предоставлению информации Держателю и подтверждают отсутствие к Банку требований, в случае неполучения СМС-сообщения по не зависящим от Банка причинам, включая, но не ограничиваясь: отключение, утерю, кражу, поломку мобильного устройства, обслуживающего номер, предоставленный Банку для связи, отключение услуги СМС-оповещения, приостановку/расторжение договора с оператором мобильной связи, несвоевременное оповещение Держателем Банка о смене номера мобильного устройства, любые сбои в работе операторов сотовой связи и их партнеров; отсутствие/невозможность использования услуги СМС-оповещения в месте нахождения мобильного устройства на момент предоставления информации Держателю Банком; ошибочное направление СМС-сообщения оператором сотовой связи иному абоненту.

4.5. Организация и Держатель, предоставивший Банку адрес электронной почты для направления уведомлений об операциях, совершенных с использованием Карты или ее Реквизитов:

ДОГОВОР № _____ от « _____ » _____ 20__ г. об открытии банковского счета и предоставлении в пользование корпоративных дебетовых карт

4.5.1. осознают и принимают на себя все риски, связанные с получением третьими лицами доступа к информации, пересылаемой Банком Держателю с использованием электронной почты, известной Банку и указанной Держателем в качестве контактной, по не зависящим от Банка причинам, включая, но не ограничиваясь: доступ к электронной почте третьих лиц, включая противоправный доступ третьих лиц;

4.5.2. признают Банк исполнившим свои обязательства по предоставлению информации, в случае неполучения электронного сообщения по не зависящим от Банка причинам, включая, но не ограничиваясь: несвоевременное оповещение Держателем Банка о смене адреса электронной почты, блокировка/ограничение организацией, предоставляющей услуги электронной почты, доступа Держателя к услугам электронной почты; ошибочного направления электронного сообщения организацией-поставщиком услуг иному адресату.

4.6. Держатель обязан осуществлять контроль за операциями по Карте в целях своевременного выявления и предупреждения совершения несанкционированных операций по Карте или с использованием ее Реквизитов, в том числе путем получения и оперативной проверки уведомлений о совершенных операциях с использованием Карты или ее Реквизитов.

4.7. Держатель обязан незамедлительно после обнаружения факта утраты, кражи Карты и/или использования Карты без согласия Держателя уведомить об этом Банк или Процессинговый центр, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции.

Банк предоставляет Держателю возможность направления в Банк или Процессинговый центр уведомлений об утрате, краже и/или использовании Карты без согласия Держателя по телефону. При получении такого уведомления Банк или Процессинговый центр блокируют Карту.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ДЕРЖАТЕЛЯ

ДЕРЖАТЕЛЬ ИМЕЕТ ПРАВО:

5.1. Осуществлять операции с использованием Карты или ее Реквизитов в пределах остатка денежных средств Держателя на Счете, если иное не предусмотрено настоящими Правилами и Договором.

5.2. Использовать Карту или ее Реквизиты для оплаты товаров, работ, услуг в ТСП, принимающих Карту данного вида к оплате, в Интернете, а также получать наличные денежные средства в Банке, Банкоматах и ПВН.

5.3. Получать в Банке и Процессинговом центре информацию касательно использования и обслуживания Карты по телефону. Возможность получения информации касательно использования и обслуживания Карты по телефону допускается только при успешном прохождении Держателем процедуры идентификации (установления правомочности обращения физического лица в Банк и Процессинговый центр для получения информации по телефону) в соответствии с внутренними правилами Банка и Процессингового центра, в том числе при безошибочном указании Держателем Кодового слова при каждом обращении в Банк или Процессинговый центр по телефону.

ДЕРЖАТЕЛЬ ОБЯЗУЕТСЯ:

5.4. Соблюдать условия и исполнять требования Правил.

5.5. В течение 7 (Семи) рабочих дней известить Банк о любых изменениях в сведениях, указанных Держателем в Заявлении. Если в течение года изменений сведений не было, то Держатель обязуется уведомить об этом Банк в письменной форме в дату, соответствующую дате заключения Договора.

5.5.1. В случае изменения контактной информации, в том числе необходимой для направления информации о совершенных операциях с использованием Карты или ее Реквизитов, Держатель обязан проинформировать Банк о произошедших изменениях не позднее 1 (Одного) рабочего дня, следующего за днем возникновения изменений.

При несоблюдении Держателем данного условия, Банк направляет все сообщения и уведомления по последним, имеющимся у Банка и документально подтвержденным Держателем контактными данным и адресам, при этом обязанность Банка по направлению информации будет считаться надлежащим образом исполненной, а Держатель надлежащим образом проинформированным и получившим соответствующее сообщение и уведомление.

5.6. Соблюдать правила безопасного использования Карт и предпринимать все необходимые меры, указанные в Правилах, для снижения рисков мошеннических операций с использованием Карты и/или ее Реквизитов.

5.7. При подключении услуги СМС-оповещения самостоятельно:

5.7.1. поддерживать функцию приема СМС-сообщений на своем мобильном устройстве;

5.7.2. обеспечить доступность получения СМС-сообщений у своего оператора мобильной связи при нахождении мобильного устройства в междугородном и международном роуминге;

5.7.3. не реже одного раза в сутки проверять поступающие на номер мобильного устройства СМС-сообщения об операциях с использованием Карты или ее Реквизитов.

5.8. Самостоятельно поддерживать функцию приема Выписок на адрес электронной почты при подключении соответствующей услуги.

5.9. При обнаружении Карты, ранее заявленной как утраченной/ похищенной, Держатель обязан незамедлительно сообщить об этом в Банк и затем вернуть ее в Банк.

5.10. Вернуть Банку Карту по его первому требованию, в том числе для ее замены на новую Карту, если в отношении предыдущей Карты у Банка возникли подозрения на угрозу совершения с ее помощью мошеннических операций.

5.11. Во всех случаях совершения несанкционированной операции с использованием Карты или ее Реквизитов обратиться в правоохранительные органы с соответствующим заявлением с последующим предоставлением копии такого заявления в Банк для разрешения спора по операции, совершенной с использованием Карты или ее Реквизитов.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

БАНК ИМЕЕТ ПРАВО:

6.1. В любой момент заблокировать Карту, а также отказать Держателю в возобновлении, замене и/или выдаче новой Карты, потребовать от Держателя вернуть Карту в Банк в случае нарушения порядка пользования Картой, предусмотренного Договором.

ДОГОВОР № _____ от « _____ » _____ 20__ г. об открытии банковского счета и предоставлении в пользование корпоративных дебетовых карт

6.2. Если по мнению Банка проведение какой-либо операции по Карте может повлечь за собой нарушение действующего законодательства Российской Федерации, правил Платежных систем, а также при наличии у Банка информации, позволяющей предположить несанкционированное использование Карты и/или совершение мошеннических операций по Карте и невозможности связаться с Держателем, Банк вправе отказать или приостановить проведение такой операции по Карте и/или заблокировать Карту до момента, когда Держатель предоставит удовлетворяющие Банк документы или другую информацию, которая может быть затребована Банком в связи с проведением той или иной операции Держателем.

6.3. По своему усмотрению перевыпустить Карту, в отношении которой ранее были произведены действия по Блокировке Карты.

6.4. Запрашивать у Держателя дополнительную информацию и документы об операциях с использованием Карты.

6.5. При обращении Держателя в Банк по телефону идентифицировать Держателя (установить правомочность обращения физического лица в Банк для получения информации по телефону) по Кодовому слову, а также получить другую необходимую информацию о Держателе.

Организация признает и подтверждает, что Банк вправе предоставить Держателю по телефону любую информацию в отношении Карты при сообщении обратившимся по телефону лицом Кодового слова и других сведений, запрошенных Банком. Запрос Держателя по телефону, подтвержденный Кодовым словом, признается совершенным Держателем и оспариванию не подлежит.

БАНК ОБЯЗУЕТСЯ:

6.6. Информировать Держателя об операциях, совершенных с использованием Карты или ее Реквизитов в порядке, предусмотренном разделом 4 Правил.

6.7. При получении устного или письменного уведомления от Держателя об утере, краже, несанкционированном использовании Карты обеспечить ее блокировку.

6.8. Предоставлять иные услуги, связанные с обслуживанием Карты и предусмотренные Договором.

7. БЕЗОПАСНОСТЬ

7.1. Для безопасного использования Карты Держатель обязан соблюдать следующие правила и выполнять нижеуказанные рекомендации. Держатель уведомлен, что при невозможности исполнения нижеуказанных рекомендаций и правил, Держателю следует воздержаться от использования Карты и осуществлять операции по Счету через отделения Банка.

7.2. Банк выпускает Держателю Карту без права передачи в пользование третьим лицам. При использовании карты Держатель:

- не вправе передавать свою Карту третьим лицам;
- не вправе передавать или сообщать ПИН-код третьим лицам и должен хранить полученный ПИН-код отдельно от Карты в неявном виде и недоступном для третьих лиц месте;
- должен соблюдать конфиденциальность в отношении Реквизитов Карты и одноразовых паролей, полученных от Банка.

7.3. В случае 3 (Трех) или более неправильных попыток набора ПИН-кода, Карта может быть изъята или заблокирована. В таком случае Банк не несет ответственности за факт изъятия или Блокировки Карты. Для изменения пароля и замены Карты Держателю следует обратиться в Банк.

7.4. При получении Карты Держатель должен проставить на ней собственноручную подпись в специально отведенном месте на оборотной стороне Карты (при наличии полосы для подписи). Отсутствие или несоответствие подписи на Карте подписи Держателя является основанием для отказа в приеме Карты к обслуживанию в ТСП или ПВН и ее изъятия из обращения без каких-либо компенсационных выплат.

7.5. Держатель должен хранить в тайне Кодовое слово. При обслуживании по телефону Держатель обязуется учитывать, что линии телефонной связи являются небезопасным каналом связи, и соглашается нести риски разглашения конфиденциальных данных по телефону.

7.6. В случае утраты, хищения и/или использования Карты без согласия Держателя, а также получения Держателем информации и/или возникновения у него подозрений о том, что ПИН-код или Кодовое слово были утрачены и/или могут быть использованы третьими лицами, Держатель должен незамедлительно сообщить о случившемся в Банк или Процессинговый центр по телефону.

Держатель должен располагать номерами телефонов Банка для экстренной связи с Банком, в случае утраты, хищения Карты /или использования Карты без согласия Держателя.

7.7. При получении сообщения в формате СМС-сообщения, электронного письма по электронной почте, звонка на номер телефона или получения сообщений по иным каналам связи с Держателем, Держатель должен убедиться, что сообщение исходит от Банка. Если сообщение содержит просьбу предоставить, обновить или подтвердить персональные данные или реквизиты Карты (включая Кодовое слово, ПИН-код, номер телефона и т.д.), Держатель не должен отвечать на данное сообщение или совершать иные действия, требуемые в соответствии с сообщением. Держатель должен незамедлительно сообщить о данном факте в Банк.

7.8. При совершении операций с использованием Карты в Банкомате Держатель должен:

- осуществлять операции с использованием Банкоматов, установленных в безопасных местах, а также убедиться, что Банкомат не содержит никаких дополнительных устройств, не соответствующих конструкции Банкомата или расположенных в месте набора ПИН-кода, в месте приема Карты или в козырьке Банкомата;
- если для входа в помещение, где расположен Банкомат, требуется ввод ПИН-кода воздержаться от использования такого Банкомата;
- набирать ПИН-код таким образом, чтобы люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогли его увидеть (при наборе ПИН-кода необходимо прикрывать клавиатуру рукой);
- после получения наличных денежных средств в Банкомате пересчитать банкноты, убедиться в том, что Карта была возвращена Банкоматом, дождаться выдачи квитанции при ее запросе;

ДОГОВОР № _____ от « _____ » _____ 20__ г. об открытии банковского счета и предоставлении в пользование корпоративных дебетовых карт

- сохранять распечатанные Банкоматом квитанции для последующей сверки указанных в них сумм с выпиской по Счету.

7.9. При совершении операций с использованием Карты для безналичной оплаты товаров и услуг Держатель должен:

- воздержаться от использования Карты в ТСП, не вызывающих доверия;
- требовать проведения операций с Картой только в присутствии Держателя. Если требуется авторизация в устройстве, расположенном вне видимости, Держатель вправе пройти к оборудованию вместе с обслуживающим персоналом ТСП;
- при использовании Карты для оплаты товаров и услуг по требованию кассира предоставить кассиру паспорт, подписать чек или ввести ПИН-код. Перед набором ПИН-кода следует убедиться в том, что люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогут его увидеть;
- перед тем как подписать чек, Держатель должен проверить сумму, указанную на чеке;
- сохранять чеки и слипы, подтверждающие факт совершения операции с использованием Карты, в течение 6 (Шести) месяцев с даты их совершения, а также предоставлять их по требованию Банка в целях урегулирования спорных вопросов.

7.10. При совершении операций с использованием Карты через сеть Интернет Держатель должен соблюдать следующие правила:

- не сообщать и не использовать ПИН-код, персональные данные Держателя при заказе товаров и услуг через сеть Интернет, а также по телефону/факсу;
- пользоваться интернет-сайтами только известных и проверенных организаций торговли и услуг и использовать только те сайты, которые используют специальные программные средства для защиты информации о банковских картах (безопасные веб-сайты отмечены значком в виде закрытого замка в нижнем углу экрана);
- в случае если покупка совершается с использованием чужого компьютера, не сохранять на нем персональные данные и Реквизиты Карты, а после завершения всех операций убедиться, что персональные данные и Реквизиты Карты не сохранились (вновь загрузив в браузере веб-страницу продавца, на которой совершались покупки с использованием Реквизитов Карты);
- убедиться, что компьютер, с которого осуществляется доступ к сети Интернет, не содержит никаких вирусов, вредоносных программ и программ, осуществляющих перехват и передачу данных с компьютера;
- не допускать использование Карты в сети Интернет с компьютера общего пользования или в местах, в которых доступ к сети Интернет является общим, а также в присутствии посторонних лиц, не вызывающих доверия.

7.11. Держатель единолично несет ответственность за соблюдение всего указанного выше в настоящем Разделе. В случае нарушения данного порядка, повлекшего за собой совершение несанкционированной операции по Карте, ответственность за совершение такой несанкционированной операции несет Организация и Держатель.