

УТВЕРЖДЕНО:
Правлением ООО КБ «РостФинанс»
Протокол № 34 от «11» июня 2024

ВВЕДЕНО:
Председателем Правления
ООО КБ «РостФинанс»
Приказ № 974 от «13» июня 2024
Введена 27.06.2024

ОФЕРТА

**(Договор на получение и использование корпоративных карт
ООО КБ «РостФинанс» и открытия корпоративного специального карточного счета)
(в редакции от 23.11.2023г, от 13.06.2024г)**

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Авторизация – разрешение, предоставляемое Банком для совершения Операции с использованием Корпоративной карты и порождающее его обязательство по исполнению представленных документов, составленных с использованием Корпоративной карты.

База данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента – информация, полученная от Банка России о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

Банк – Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «РостФинанс» (ООО КБ «РостФинанс»), ИНН 2332006024, расположенное по адресу: 344019, г. Ростов-на-Дону, ул. 1-я Майская, зд. 13а/11а, Универсальная лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами №481 от 26.09.2022.

Блокированные суммы – суммы операций, по которым была проведена авторизация, но еще не проведены расчеты.

Блокирование Корпоративной Карты – процедура установления Банком технического ограничения на совершение Держателем операций с использованием выпущенной на его имя Корпоративной Карты.

Держатель Корпоративной карты (Держатель) - физическое лицо, использующее банковскую карту на основании Оферты с Клиентом, или физическое лицо - уполномоченный представитель Клиента.

Договор на получение и использование корпоративных карт ООО КБ «РостФинанс» и открытия корпоративного специального карточного счета (Оферта) – настоящий Договор на получение и использование корпоративных карт ООО КБ «РостФинанс» и открытия корпоративного специального карточного счета, заключенный между Банком и Клиентом путем присоединения в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации посредством подписания Клиентом и предоставления в Банк Заявления на открытие корпоративного счета и Заявления на выпуск Корпоративной карты. Договор вступает в силу с даты принятия Банком от Держателя письменных Заявлений. Настоящий договор размещен в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на официальном сайте Банка <http://www.rostfinance.ru/>.

ДУЛ (документ, удостоверяющий личность) – подлинный паспорт или иной действительный документ, его заменяющий, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации удостоверяющий личность физического лица или признаваемый Российской Федерацией в этом качестве (для иностранных граждан), содержащий действительную въездную визу (при необходимости).

Задолженность - все денежные суммы, подлежащие уплате Клиентом по Договору, начисленные, но не уплаченные проценты, комиссии, платы, иные платежи, предусмотренные Тарифами.

Заявление на открытие корпоративного счета (Заявление) – документ, заполняемый по форме Банка, определяющий факт присоединения Клиента к Договору с целью открытия корпоративного специального карточного счета (КСКС) для получения Карты.

Заявление на выпуск Корпоративной карты – заявление, поданное Клиентом в Банк на бумажном носителе или с использованием Системы ДБО (при условии подключения Клиента к указанной системе и предоставления Банком данной функции) с целью выпуска Корпоративной карты.

Идентификация - совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 N115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (по тексту – «ФЗ №115») сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий¹ и (или) государственных и иных информационных систем.

¹ В Банке используются следующие способы заверения копий документов (в том числе выписок из документов), представленных для целей идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев или обновления сведений:

- копия документа может быть заверена нотариусом, при этом Банк оставляет за собой право сверить копии документов с их оригиналами.
- копия документа может быть заверена клиентом/его законным представителем, при этом Банк оставляет за собой право сверить копии документов с их оригиналами. При получении документов от клиента/его законного представителя сотрудник Банка проставляет на документах отметку «сверено с оригиналом», указывает дату, Ф.И.О., должность, проставляет подпись;
- копия документа может быть заверена сотрудником Банка, получившим от клиента/его законного представителя оригиналы документов, при этом копии документов изготавливаются сотрудником Банка. Сотрудник Банка проставляет на документах отметку «копия верна», указывает дату, Ф.И.О., должность, проставляет подпись;
- иные, незапрещенные законодательством Российской Федерации, способы заверения копий документов (выписка из них).

Клиент - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном порядке частной практикой, присоединившейся к настоящей Оферте.

Кодовое слово - контрольная информация, необходимая для идентификации клиента банка по телефону

Корпоративная карта (Карта) - карта российской национальной платежной системы МИР, являющаяся платежным средством, предназначенным для обслуживания на предприятиях торговли и/или сервиса, получения наличных денежных средств как на территории России, так и за ее пределами, а также взноса наличных денежных средств в валюте Российской Федерации Карта выпускается Банком, является собственностью Банка и выдается во временное пользование на срок, установленный Банком.

Мини-выписка - документ на бумажном носителе, составленный с применением банкомата, и содержащий сведения о совершенных операциях и остатке доступных денежных средств на Счете Держателя Карты.

Национальная платежная система МИР (ПС) – национальная платежная система МИР, чей логотип размещен на Картах. Правила и тарифы ПС обязательны к исполнению для всех участников.

Персонализированная карта – банковская карта, выдаваемая клиентом к его счету КСКС (открытого для выпуска дебетовой карты), на которой указано ФИО держателя и наименование организации обладающая всеми преимуществами Карты.

Неразрешенный овердрафт – задолженность по счету банковской карты, возникающая в результате осуществления Банком платежей при отсутствии денежных средств на счете и/или при превышении установленного лимита кредита (овердрафта).

Операция – любая подлежащая отражению на Счете операция.

ПИН-код – персональный идентификационный номер, предоставляемый Банком Держателю. ПИН-код используется при совершении Держателем Операций в банкоматах и POS-терминалах, оснащенных устройством для его ввода, и является аналогом собственноручной подписи Держателя. Использование ПИН-кода при проведении Операций с использованием Карты является для Банка подтверждением факта совершения Операции соответствующим Держателем.

Представитель клиента – лицо (включая единоличный исполнительный орган юридического лица), совершающее операции (сделки) и/или операции с денежными средствами или иным имуществом от имени и в интересах или за счет Клиента Банка, полномочия которого подтверждены доверенностью, договором, законом либо актом уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления, в том числе лица, которым предоставлены полномочия по распоряжению банковским счетом (вкладом) с использованием технологии дистанционного банковского обслуживания (включая интернет-банкинг).

Признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента – признаки, устанавливаемые Банком России и размещаемые на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Пункт выдачи наличных (ПВН) - касса Банка или касса стороннего банка, в которой совершаются операции по приему и выдаче наличных денежных средств с использованием банковских карт.

Расходный лимит – сумма денежных средств, доступных для проведения операций по карте, включающая собственные средства Клиента (при отсутствии текущей задолженности) и Доступный лимит кредитных средств, за вычетом сумм операций, заблокированных на Счете карты. Блокировка суммы операции на Счете карты (уменьшение Расходного лимита) производится в момент подтверждения Клиентом (Держателем) операции через Удаленные каналы обслуживания, либо при совершении операции с использованием карты с проведением Авторизации, либо при совершении Банком перевода денежных средств со Счета карты в соответствии с условиями Договора.

Расчетный счет – счет, открываемый Банком Клиенту в соответствии с «Условиями открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой в ООО КБ «РостФинанс» и Заявлением Клиента на открытие расчетного счета по форме, установленной Банком.

Реестр платежей - документ, содержащий информацию об операциях, совершенных с использованием Карты и полученный от ПС.

Реквизиты Карты (реквизиты) – информация на лицевой и оборотной сторонах Карты, нанесенная типографским способом, методом выдавливания (эмбоссирования) или методом индент печати (выжигание).

Система ДБО – система дистанционного банковского обслуживания, обмена электронными документами, включающая комплекс программно-аппаратных средств и организационных мероприятий для составления, удостоверения, передачи и обработки ЭД по телекоммуникационным каналам связи, используемым Клиентом и Банком. Банк предоставляет своим Клиентам доступ к Системе ДБО с использованием Интернет-банка.

Служба поддержки клиентов – круглосуточный сервис для Клиентов Банка, доступный по телефонному номеру (800) 7777-001. Обеспечивает Клиенту возможность в любое время уведомить Банк об утрате Карты, о предполагаемом использовании Карты не уполномоченным лицом, о несанкционированных операциях.

Стоп-лист - список номеров банковских карточек, которые не принимаются к обслуживанию. В стоп-лист заносятся утерянные или украденные карточки, что исключает возможность их несанкционированного или злоумышленного использования. Стоп-лист рассылается в торговые точки обслуживающим их банком-эквайером.

Счет (корпоративный карточный счет, ККС, счет)² – специальный корпоративный банковский счет юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося частной практикой, предназначенный для расчетов по операциям, совершаемым с использованием Карты (карт).

Сайт Банка – официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <https://www.rostfinance.ru>.

Тарифы – тарифы комиссионного вознаграждения Банка, устанавливающие размер и порядок оплаты услуг Банка по расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, утвержденные Приказом Председателя Правления Банка, действующие на дату осуществления операции/оказания Услуги. Тарифы размещены в операционных залах Банка и его структурных подразделениях, а также в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на официальном сайте Банка - <http://www.rostfinance.ru/>.

Торгово-сервисное предприятие (ТСП) - юридическое лицо/индивидуальный предприниматель/физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, осуществляющее прием Документов, составленных с использованием Карт, в качестве оплаты за предоставляемые товары (работы, услуги, результаты интеллектуальной деятельности).

Уведомление – информация о совершенных по Счету операциях с использованием Карты, направляемая Банком Клиенту в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, способом, согласованным в настоящем Договоре.

Чек (слип) - документ на бумажном носителе, составленный с применением POS-терминала или принтера, по операциям, совершенным в ТСП и ПВН с использованием карты.

Mir Pay – система мобильных платежей и электронный кошелек от АО «НСПК», с использованием которой совершаются платежи по Карте Держателя с использованием мобильных устройств. Mir Pay предоставляется Акционерное общество «Национальная система платежных карт», зарегистрированным по адресу 115184, Москва, ул. Большая Татарская, д.11.

Сервис Mir Pay осуществляет предоставление сервиса при наличии соответствующего приложения в мобильном устройстве Держателя. При регистрации Карты Держатель соглашается с условиями работы сервиса. Работоспособность сервиса обеспечивается компанией – владельцем соответствующей системы. При удалении приложения из устройства оказание сервисов приостанавливается. Работа сервиса Mir Pay осуществляется провайдером сервиса и может быть приостановлена, ограничена или прекращена по их решению без уведомления Банка и/или Держателя.

Возможность использования, предоставленного клиенту электронного средства платежа с применением платежного приложения Mir Pay до начала такого использования, подтверждается клиенту путем отображения данных по карте Держателя в платежном приложении и предоставлении возможности проведения оплат с использованием платежного приложения (после введения Держателем данных по карте и дачи согласия на использование электронного средства платежа).

POS-терминал - электронное устройство, предназначенное для проведения авторизации в электронном режиме и совершения операций с использованием банковских карт.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая Оферта является утвержденными условиями для заключения между Банком и Клиентом Договора на получение и использование корпоративных карт ООО КБ «РостФинанс» и открытия корпоративного специального карточного счета. Настоящая Оферта является публичной.

Совершение Операций по Счету, выпуск и использование Корпоративных карт осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, правилами Платежной системы, настоящей Офертой и документами Банка, регламентирующими проведение данных операций.

1.2. Заключение Договора означает принятие Клиентом настоящей Оферты и Тарифов полностью, согласие с ними и обязательство их неукоснительно соблюдать.

Присоединение Клиента к части Оферте, а также внесение Клиентом изменений и/или дополнений в текст настоящей Оферте не предусматривается.

² Корпоративный специальный карточный счет открывается при наличии у Клиента Расчетного счета, либо с одновременной подачей Клиентом документов на открытие Расчетного счета.

1.3. До заключения Договора Клиент обязан представить Банку полный комплект документов и/или их копий, заверенных в установленном законодательством Российской Федерации порядке, по перечню, установленному Банком с целью проведения идентификации Клиента и его представителей, бенефициарных владельцев, выгодоприобретателей (при наличии) в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, и утвержденными в соответствии с ними документами Банка в области открытия банковских счетов и внутреннего контроля, а в случае внесения изменений в документы, предоставленные при открытии первого расчетного счета, Клиентом предоставляются все их действующие редакции.

1.4. Договор заключается путем присоединения Клиента к настоящей Оферте и вступает в силу с даты принятия Банком от Клиента Заявления, надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом, и при условии предоставления Клиентом полного пакета документов в соответствии с перечнем Банка.

1.5. Заявление может быть подано Клиентом на бумажном носителе, надлежащим образом заполненное и подписанное, в офисе Банка либо в электронном виде путем подачи в Банк подписанного Электронной подписью Заявления посредством Системы ДБО (при наличии технической возможности).

1.6. Договор считается заключенным с момента проставления на бумажном носителе Заявления уполномоченным сотрудником Банка соответствующей отметки о приеме либо установления статуса «Исполнен» в Системе ДБО (при наличии технической возможности).

1.7. Банк осуществляет открытие Клиенту Счета, выпуск и обслуживание Карт и совершение операций с использованием Карт в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Договором, Тарифами.

1.8. Распоряжение денежными средствами на Счете осуществляется на основании документов по операциям (Чек (слип), выписка из электронного журнала банкомата или POS-терминала, иные сведения и электронные данные, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Правилами платежных систем, имеющиеся в распоряжении Банка) с использованием Карт. Юридическую силу имеют документы, созданные:

- с использованием Карты и ввода ПИН-кода;
 - с использованием Карты и проставлением подписи Держателя на Чеке (слипе) (подпись на Чеке (слипе) должна соответствовать образцу подписи Держателя на Карте);
- с использованием реквизитов Карты (например, при оплате товаров/работ/услуг через сеть Интернет).

1.9. Обслуживание Клиента во внутренних структурных подразделениях Банка осуществляется в строго определенное время в соответствии с режимом работы Банка. Режим работы Банка указывается на Сайте Банка. Режим работы Банка может изменяться по техническим или иным причинам, а также в связи с праздничными датами.

2. ВЫПУСК И ОБСЛУЖИВАНИЕ.

2.1. Банк открывает Клиенту Счет для проведения расчетов по Картам в рублях Российской Федерации, при условии наличия у Клиента, открытого в Банке Расчетного счета и предоставления Клиентом надлежащим образом оформленных документов в соответствии с п. 1.3. настоящей Оферты.

2.2. Денежные средства, находящиеся на Счете, могут быть использованы только для безналичных расчетов и для получения наличных средств с использованием Карты. Операции по Счету без применения Карты или реквизитов Карты допускаются только при его пополнении, возврате остатка при закрытии последнего, а также в иных случаях, указанных в настоящей Оферте.

2.3. Банк предоставляет персонализированные Карты сотрудникам организации Клиента, на основании поданного Клиентом Заявления на выпуск корпоративных карт ООО КБ «РостФинанс». К указанному документу должны быть дополнительно представлены документы, указанные в Приложении №1 к настоящей Оферте

2.4. Заявление на выпуск цифровой карты в Системе ДБО может быть подано Клиентом в электронном виде путем подачи в Банк подписанного электронной подписью посредством Системы ДБО Банка (выпуск цифровой карты осуществляется при наличии технической возможности).

2.5. Банк передает Карты Держателю лично, или Клиенту или Представителю Клиента по Акту приема-передачи корпоративных карт по форме Банка. В случае получения Карт Клиентом или Представителем Клиента, Клиент/Представитель Клиента гарантирует передачу полученных в Банке Карт Держателям. Карта позволяет Держателю распоряжаться находящимися на Счете денежными средствами Клиента в пределах установленного по карте лимита.

2.6. Карта является собственностью Банка и действует до последнего дня месяца и года, указанного на Карте включительно. Срок действия может быть продлен по решению Банка.

2.7. При желании Клиента перевыпустить Карту на того же Держателя, в случае ее утраты (утери, хищения и т.п.) или повреждения, Банком взимается комиссионное вознаграждение согласно Тарифов в связи с внеплановым перевыпуском Карты до истечения срока ее действия.

2.8. Для получения новой Карты, в связи с окончанием срока действия ранее выданной Карты, Клиент должен предоставить в Банк заявление о выдаче новой Карты до окончания срока ее действия и обеспечить наличие на Счете денежных средств в сумме достаточной для оплаты комиссий Банка за обслуживание расчетов по вновь выпускаемой Карте в соответствии с Тарифами. Банк списывает денежные средства за обслуживание расчетов по Карте со Счета Клиента в соответствии с Тарифами на условиях заранее полученного акцепта. При отсутствии письменного заявления на перевыпуск выдача новой Карты не производится.

2.9. Клиент несет ответственность перед Банком за расчеты, совершенные Держателями карт с использованием карт и/или реквизитов карт. Запрещается передача Карты третьим лицам.

2.10. Все денежные средства, размещенные на Счете, доступны к использованию всеми Держателями карт, выпущенных в рамках Договора, если Клиентом не установлены Расходные лимиты для Держателей карт.

2.11. Клиент самостоятельно контролирует и несет ответственность за расходование Держателями карт денежных средств, в том числе и сверх остатка денежных средств на Счете.

2.12. В рамках Договора денежные средства, находящиеся на Счете Клиента, могут быть использованы Клиентом для проведения следующих операций:

- получение наличных денежных средств с использованием Карты в валюте Российской Федерации для осуществления на территории Российской Федерации расчетов, связанных с деятельностью Клиента, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов Клиента;

- оплаты расходов в валюте Российской Федерации, связанных с деятельностью Клиента, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов, на территории Российской Федерации;

- внесение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации на открытый в Банке Счет Клиента (возврат ранее выданных денежных средств) через Устройства самообслуживания Банка (при их наличии);

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

- получения наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов (при наличии технической возможности);

- оплаты командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации (при наличии технической возможности);

- иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации (при наличии технической возможности).

Клиент вправе по своему усмотрению ограничить приведенный перечень операций, а также уменьшить стандартные лимиты по операциям, установленные Банком предоставив в Банк заявление, в форме утвержденном Банком, или самостоятельно настроить лимиты по операциям на Картах в системе ДБО (при наличии технической возможности).

2.13. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России Карты не могут быть использованы Клиентом для проведения следующих операций:

- осуществление расчетов в иностранной валюте с использованием Карты на территории Российской Федерации,

- получение наличных денежных средств в иностранной валюте на территории Российской Федерации,

- совершение прочих операций, противоречащих законодательству Российской Федерации.

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

2.15. Денежные средства, списанные со Счета в результате совершения Операций с использованием Карты, считаются выданными Клиентом под отчет Держателю Карты.

2.16. Отражение Операций по Счету производится в валюте Счета на основании: реестра платежей, Тарифов Банка, иных документов, – в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и Банком России.

Списание или зачисление денежных средств по произведенным Операциям, совершаемым с использованием карт, осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк реестра платежей или электронного журнала.

2.17. Операции, совершенные с использованием Карты и/или её реквизитов, отражаются по Счету на основании документов, поступивших из Платежной системы в Банк.

Временной интервал между датой Авторизации суммы Операции и датой её отражения по Счету может составлять 45 (Сорок пять) календарных дней.

2.18. Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете, в пределах установленного по карте и с учетом Расходного лимита (далее Лимиты), предусмотренного Тарифами Банка и установленных Клиентом Держателю Лимитов, а также с учетом ограничений, предусмотренных требованиями действующего

законодательства Российской Федерации, Банка России и настоящей Оферты. Установление Лимитов производится любым из способов, указанных в п. 3.3.6. Настоящей Оферты.

2.19. Получение наличных денежных средств по Карте осуществляется в соответствии с установленным лимитом снятия наличных денежных средств и с оплатой Банку вознаграждения на основании Тарифов.

2.20. Клиент, за оказанные Банком услуги, уплачивает вознаграждение. Суммы вознаграждения определяются Тарифами.

2.21. В случае нарушения Держателем порядка использования Карты в соответствии с Договором, а также в иных случаях по своему усмотрению Банк вправе без предварительного уведомления Клиента приостановить (отказать в авторизации в проведении операций с использованием всех карт, выданных для осуществления операций по Счету), прекратить действие Карты (дать распоряжение об изъятии Карты при ее предъявлении), установить лимит по операциям по получению/внесению наличных денежных средств с использованием Карты, а также принять для этого все необходимые меры.

2.22. В соответствии с ч.1 ст.450 Гражданского кодекса РФ Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения и (или) дополнения в настоящую Оферту и (или) в Тарифы, в том числе принимать их в новой редакции. Информация об изменении Оферты размещается на Официальном сайте Банка не менее чем за 10 (десять) рабочих дней до даты их введения.

Тарифы размещены в операционных залах Банка и его структурных подразделениях, а также в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на официальном сайте Банка- <http://www.rostfinance.ru/>.

Информация об изменении Тарифов размещается в операционных залах Банка (обособленных и внутренних структурных подразделениях) для ознакомления Клиентов, а также на Официальном сайте Банка в сети Интернет, не менее чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты их введения.

2.23. При осуществлении Клиентом валютных операций Банк выполняет функции агента валютного контроля и в пределах предоставленных ему полномочий осуществляет контроль за соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

2.24. Держатель соглашается с тем, что в целях оказания услуг Банк поручает третьим лицам обработку персональных данных Держателя, указанных в Заявлении на получение банковских карт, на срок действия договора. Перечень третьих лиц указан на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <https://www.rostfinance.ru/>.

2.25 В рамках заключения Договора обязательным является предоставление Держателем номера мобильного телефона для связи с Банком. Данная информация указывается в Заявлении на выпуск корпоративной карты. Держатель соглашается с тем, что обязательным способом (надлежащего) информирования о совершенных операциях с использованием Карты является направление Банком уведомления в виде СМС-сообщения на указанный Держателем номер мобильного телефона.

2.26 Держатель соглашается с тем, что Банк не несет ответственности за не предоставление уведомления о совершенных операциях, в случае, если номер мобильного телефона не указан или некорректно указан, а также если не сообщил в Банк о его изменении.

2.27. Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) производить перечисления денежных средств со Счета Клиента, открытого в Банке, в счет погашения обязательств по настоящему Договору в сумме, сроки и в очередности, предусмотренные настоящим Договором и Тарифами, путем оформления расчетных/платежных документов на перечисление сумм, установленных Тарифами Банка. В случае отсутствия/недостаточности денежных средств на Счете для погашения задолженности по настоящему Договору, Клиент предоставляет Банку на первый день возникновения просроченной задолженности по настоящему Договору заранее данный акцепт (т.е. право производить в целях удовлетворения требований Банка по настоящему Договору без дополнительного распоряжения Клиента) на перечисление сумм, установленных Тарифами Банка со всех счетов Клиента, открытых в Банке, в следующей последовательности: со Счета, с Расчетного счета, с иных счетов Клиента, открытых в рублях РФ, со счетов Клиента, открытых в долларах США; со счетов Клиента, открытых в евро; со счетов Клиента открытых в иных валютах. Погашение требований Кредитора к Заемщику может производиться за счет денежных средств, находящихся на любых счетах Клиента в валюте, отличной от валюты требований Банка, по курсу, установленному Банком России на день совершения конверсионной операции.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.

3.1. Клиент обязуется:

3.1.1. Предоставить Банку должным образом оформленные документы для открытия Счета и выпуска карт в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России и требованиями Банка. Сведения о Держателях карт (персональные данные), предоставленные в Банк, должны быть достоверными и актуальными, полученными с их согласия и переданы для последующей обработки и хранения Банком.

3.1.2. Своевременно зачислять на Счет денежные средства, необходимые для оплаты Операций, совершаемых с использованием Карт.

3.1.3. Оплачивать услуги Банка, Платежной системы в соответствии с действующими Тарифами и/или тарифами платежной системы.

3.1.4. Обеспечить совершение Операций с использованием Карт в пределах остатка денежных средств на Счете, на цели, определенные Договором, требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными актами, регулирующими обращение наличных денежных средств и регулирующими обращение иностранной валюты и проведение валютных операций.

3.1.5. Осуществлять контроль за целевым использованием Держателями карт денежных средств, находящихся на Счете. В случае утраты или выявления несанкционированных Операций Клиент обязан направить уведомление в Банк незамедлительно с момента выявления, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции.

Направленное Клиентом уведомление должно быть оформлено в письменном виде с проставлением подписей уполномоченных должностных лиц Клиента и оттиска печати Клиента. Уведомление может быть передано Представителю Клиента в офис Банка, а также направлено Клиентом в Банк с использованием Системы ДБО, при условии заключения между Клиентом и Банком соответствующего договора.

3.1.6. Ознакомить Держателей карт с настоящей Офертой (в том числе, с правами и обязанностями Держателя, указанными в п. 3.2 и 3.4 настоящей Оферты), Памяткой держателя, информировать Держателей карт о необходимости держать в секрете ПИН–код Карты, Реквизиты карты, пароль мобильного устройства, в памяти которого сохранены данные Карты, Коды ППК2/CVC2/CVV2/3DS, Кодовое слово. Не передавать Карту, Реквизиты карты и/или мобильное устройство, в памяти которого сохранены данные Карты, для совершения операций третьими лицами.

3.1.7. Уплатить Банку все виды вознаграждений в соответствии с Тарифами и/или Правилами платежной системы, оплатить все расходы Банка, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств по Договору не позднее 10 (десяти) календарных дней с даты предъявления Банком требования.

3.1.8. Письменно уведомить Банк не позднее 3 (трех) рабочих дней об изменении реквизитов Клиента (в том числе телефонных номеров операторов мобильной связи, адресов электронной почты), а также сведений, указанных в заявлениях, необходимых Банку для надлежащего выполнения своих обязательств по Договору с предоставлением оригиналов, подтверждающих данные изменения документов.

3.1.9. В письменной форме сообщить Банку о прекращении трудовых отношений с сотрудником – Держателем карты и вернуть Карту в Банк не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты подачи Держателем карты заявления о прекращении трудовых отношений или с даты издания соответствующего распоряжения Клиента об увольнении Держателя карты.

3.1.10. Предоставлять Банку достоверную информацию для связи с Клиентом, а в случае ее изменения своевременно предоставить обновленную информацию.

3.1.11. Сохранять все документы по операциям, совершенным с использованием Карты, в течение 90 (Девяноста) дней с даты совершения соответствующей операции и предоставлять их в Банк для урегулирования спорных вопросов, в том числе касающихся требований действующего валютного законодательства Российской Федерации, и вопросов, возникающих при совершении операций с использованием Карты за пределами Российской Федерации

3.1.12. Незамедлительно в случае утраты Карты, а также в случае возникновения подозрения на компрометацию реквизитов Карты, либо совершения несанкционированных операций, блокировать Карту по телефону Службы поддержки клиентов Банка **(800) 7777-001**.

До момента получения Банком заявления, Клиент несет ответственность за все операции с Картами, совершенными третьими лицами, с ведома или без ведома Держателя Карты. После получения Банком соответствующего заявления Клиента, ответственность за дальнейшее использование Карты прекращается, за исключением случаев, когда Банку стало известно, что незаконное использование Карты имело место с согласия Клиента.

3.1.13. Возместить Банку все расходы, связанные с незаконным использованием Карты, в размере фактически понесенных Банком расходов, подтвержденных документально.

3.1.14. Осуществлять возврат наличных денежных средств, оставшихся неизрасходованными Держателями карт в командировках, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

3.1.15. Выполнять все требования и ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, Банком и Платежной системой на проведение расходных операций с использованием Карты.

3.1.16. При проведении операций соблюдать нормы и требования действующего валютного законодательства Российской Федерации.

3.1.17. Незамедлительно извещать Банк в письменной форме о ликвидации, реорганизации, банкротстве, изменении наименования, фактического места нахождения единоличного исполнительного органа,

юридического и почтового адресов, состава лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом, данных об этих лицах, оттиска печати, сведений, необходимых для идентификации Клиента, представителях Клиента, выгодоприобретателях, бенефициарном владельце и иных сведений, необходимых Банку для надлежащего выполнения им обязательств по Договору с предоставлением оригиналов и/или заверенных в установленном порядке копий подтверждающих документов.

3.1.18. Предоставлять Банку информацию о заключенных агентских договорах, договорах комиссии, поручения и доверительного управления и иных договорах, на основании которых у Клиента возникнет необходимость совершать операции по Счету от имени или за третье лицо.

Информировать Банк о наличии выгодоприобретателей как до принятия Клиента на обслуживание, так и по операциям, совершаемым по Счету, не позднее 7 (семи) рабочих дней со дня совершения Операций. Представлять в Банк документы, являющиеся основаниями для совершения таких Операций. Отсутствие сообщения Клиента о наличии выгодоприобретателя по Операции означает отсутствие выгодоприобретателя по данной Операции. При этом Банк оставляет за собой право запросить у Клиента информацию о наличии (отсутствии) выгодоприобретателя по конкретной Операции.

Под выгодоприобретателем понимается лицо, к выгоде которого действует Клиент, в частности на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии или доверительного управления.

3.1.19. Предоставить Банку информацию и подтверждающие документы о бенефициарных владельцах Клиента и Представителях Клиента.

3.1.20. Совершать Операции, не допуская Неразрешенного овердрафта. В случае возникновения Неразрешенного овердрафта по Счету при совершении Операций с использованием Карты, погасить ее в полном объеме в день возникновения. В случае непогашения Неразрешенного овердрафта, Клиент обязан уплатить Банку неустойку в размере, установленную Тарифом.

3.1.21. Клиент обязан полностью погасить Задолженность по Счету, в зависимости от того, какое из указанных событий наступит ранее:

- в дату подачи Клиентом заявления о расторжении Договора и закрытии Счета;
- не позднее 10 (Десяти) календарных дней с даты получения соответствующего уведомления от Банка.

3.2.22. Предоставлять по запросу документы и информацию, необходимые Банку для фиксирования информации в соответствии с нормами действующего законодательства в установленные в запросе сроки.

3.2. Держатель обязуется:

3.2.1. Хранить в тайне от третьих лиц, не допускать передачу и неправомерное использование Карты, ПИН-кода, Кодового слова или Реквизитов карты третьими лицами, в том числе, сотрудникам Банка. Использовать Кодовое слово только при обращении в Банк в целях прохождения аутентификации.

3.2.2. В случае утери или кражи мобильного телефона/SIM-карты, заражения мобильного устройства с номером телефона вредоносным программным обеспечением, доступа к мобильному устройству/телефону/SIM карте третьих лиц или при возникновении иных обстоятельств, препятствующих использованию Держателем номера мобильного телефона, незамедлительно сообщить о данном факте путем обращения в Банк.

3.2.3. Сообщить Банку номер мобильного телефона. Держатель подтверждает, что в Заявлении на выпуск корпоративной карты указан номер мобильного телефона Держателя, и что он является единственным пользователем данного номера мобильного телефона

3.2.4. Не использовать Карту с нарушением действующего законодательства Российской Федерации (в том числе валютного законодательства Российской Федерации).

3.2.5. Принимать все меры по предотвращению утраты Карты и ПИН-кода, а также их несанкционированного использования.

3.2.6. Совершать операции с Картой только в пределах установленного Расходного лимита.

3.2.7. Сохранять полученные при совершении операций документы до получения от Банка выписки, в которой указаны данные операции.

3.2.8. Соблюдать требования настоящей Оферты.

3.3. Клиент имеет право:

3.3.1. Совершать Операции с использованием Карты в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями настоящей Оферты.

3.3.2. По требованию получать выписку по Счету.

3.3.3. В случае несогласия с отраженной в выписке операцией, предъявить в письменном виде претензию по операциям, совершенным с использованием Карты, не позднее 10 (десяти) календарных дней с даты получения выписки по Счету. С претензией в Банк должны, включая документы, составленные с использованием Карты или ее реквизитов, письменное заявление Держателя карты, а также все прочие документы, необходимые для рассмотрения претензии, в том числе установленные Правилами платежной системы для осуществления претензионной работы.

В случае не предъявления данных претензий в указанный срок операция считается подтвержденной

3.3.4. Запросить дополнительные выписки по Счету в соответствии с Тарифами за любой необходимый период, а также документы, подтверждающие правильность списания средств со Счета в соответствии с Правилами платежной системы и/или тарифами платежной системы.

3.3.5. Расторгнуть Договор и отказаться от использования Карты. Для этого Клиенту необходимо выполнить условия, указанные в пунктах 11.2-11.4 настоящей Оферты.

3.3.6. Направить запрос на изменение стандартных Расходных лимитов по Карте (в пределах Расходных лимитов, устанавливаемых Банком при предоставлении Карты) посредством передачи в Банк, одним из возможных способов:

- Заявление на установление/изменение расходного лимита по операциям с использованием корпоративных карт ООО КБ «РостФинанс» по форме Банка (Приложение №3 к настоящей Оферте);
- электронного запроса с использованием Системы ДБО (при условии подключения Клиента к указанной системе и предоставления Банком данной функции).

3.3.7. Подать через Банк заявление в Банк России об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его Корпоративной карте, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента³.

3.4. Держатель имеет право:

3.4.1. Производить любые предусмотренные настоящей Офертой, Тарифами и не запрещенные действующим законодательством Российской Федерации операции по Счету с использованием Карты или ее реквизитов.

3.4.2. Обратиться в Банк с заявлением о блокировке Карты или направить в Банк соответствующий электронный документ посредством Системы ДБО (при условии подключения Клиента к указанной системе и предоставления Банком данной функции).

3.4.3. Обратиться в Банк с заявлением об изменении номера мобильного телефона при его отсутствии или изменении.

3.4.4. Использовать Карту и Кодовое слово в соответствии с настоящей Офертой и Тарифами.

Для предотвращения несанкционированного использования устанавливать и изменять Кодовое слово. Установка Кодового слова производится по предоставленному в Банк Заявлению на выпуск корпоративной карты. Изменение Кодового слова может производиться необходимое количество раз на основании оформленного по форме Банка заявления на изменение контрольной информации, за подписью уполномоченных должностных лиц Клиента.

3.5. Банк обязуется:

3.5.1. Открыть Клиенту Счет после представления Клиентом одновременно всех документов, необходимых для идентификации Клиента, представителя, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя установленных законодательством Российской Федерации и правилами Банка.

3.5.2. Обеспечить выпуск и банковское обслуживание Карт в порядке и на условиях Договора и Тарифов.

3.5.3. Выдать Карты Клиенту, Держателям карт или уполномоченному сотруднику Клиента (при предъявлении доверенности).

3.5.4. Перевыпустить Карту Держателю по заявлению Клиента после оплаты комиссии Банка в соответствии с Тарифами:

- в случае ее утраты (утери, хищения и т.п.) или повреждения,
- по окончании срока действия.

3.5.5. Обеспечить блокировку Карты при ее утрате или компрометации реквизитов Карты, а также в иных случаях, при получении письменного и/или телефонного уведомления от Клиента либо Держателя.

3.5.6. По требованию клиента формировать выписки о движении средств по Счету за истекший месяц. Передача выписок осуществляется с использованием Системы ДБО при условии заключения между Клиентом и Банком соответствующего договора на оказание услуг в рамках указанных систем. При отсутствии договора о предоставлении услуг в рамках, указанных ранее в настоящем пункте систем, передача выписок осуществляется через офис Банка, в котором обслуживается Клиент. Выписка считается правильной и подтвержденной, если в течение 10 (десяти) календарных дней с момента формирования выписки от Клиента не поступило претензий в письменной форме.

3.5.7. Проводить Операции по Счету в сроки и в порядке, установленном Договором, и в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

3.5.8. Информировать Клиента о возникновении задолженности по Счету с момента возникновения данной задолженности путем направления уведомления с использованием Системы ДБО, при его отсутствии

³ Вводится в действие с 25.07.2024.

информация доводится до Клиента путем отправки письма любым из способов, предусмотренных Законодательством Российской Федерации в адрес Представителя Клиента.

3.5.9. Обеспечить возможность направления Клиентом/Держателем карты уведомления Банку об утрате Карты и/или использования Карты без согласия Держателя карты.

3.5.10. Рассматривать заявления Клиента, в том числе при возникновении споров, а также предоставлять Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

3.5.11. Хранить банковскую тайну о Счете, операциях по Счету и сведений о Клиенте. Информация и справки о Клиенте, состоянии Счета, операциях по Счету могут быть предоставлены третьим лицам только в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.5.12. В случае отказа в выпуске или перевыпуске Карты Клиенту, вернуть денежные средства, находящиеся на Счете.

3.5.13. Возместить Клиенту сумму проведенных несанкционированных операций при условии установления факта отсутствия нарушений условий настоящего Договора со стороны Клиента или Держателя карты. Срок возмещения денежных средств составляет от 1 дня до 180 дней (в зависимости от ситуации).

3.5.14. При приостановлении Банком использования Клиентом Корпоративной карты, незамедлительно в день такого приостановления в порядке, установленном настоящим Договором, предоставить Клиенту информацию о приостановлении использования Корпоративной карты с указанием причины такого приостановления, а также информацию о праве Клиента подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в том числе через Банк по переводу денежных средств, об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента⁴.

3.6. Банк имеет право:

3.6.1. Списывать со Счета Клиента:

- денежные средства для оплаты операций, совершенных с использованием Карт или с использованием реквизитов Карт на основании отчета;
- денежные средства для оплаты вознаграждения Банку в соответствии с Тарифами, и иные задолженности Клиента перед Банком, возникшие из Договора.

При этом Клиент безусловно акцептует списание денежных средств согласно настоящему пункту Договора (заранее данный Клиентом акцепт).

3.6.2. Списывать со Счета Клиента без его распоряжения:

- денежные средства в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
- ошибочно зачисленные на Счет Клиента Банком суммы;
- денежные средства по любым обязательствам Клиента перед Банком, возникшим из кредитных и иных договоров, с целью погашения как просроченной, так и текущей задолженности, включая сумму основного долга, суммы процентов за пользование кредитом, комиссионное вознаграждение Банка, другие платежи и неустойки по заключенным договорам.

3.6.3. Без дополнительных распоряжений Клиента, в соответствии с п.2.27 настоящего Договора, производить перечисления денежных средств со Счета Клиента, открытого в Банке, в счет погашения обязательств по настоящему Договору в сумме, сроки и в очередности, предусмотренные настоящим Договором и Тарифами, путем оформления расчетных/платежных документов на перечисление сумм, установленных Тарифами Банка. В случае отсутствия/недостаточности денежных средств на Счете для погашения задолженности по настоящему Договору, Клиент предоставляет Банку на первый день возникновения просроченной задолженности по настоящему Договору заранее данный акцепт (т.е. право производить в целях удовлетворения требований Банка по настоящему Договору без дополнительного распоряжения Клиента) на перечисление сумм, установленных Тарифами Банка со всех счетов Клиента, открытых в Банке, в следующей последовательности: со Счета, с Расчетного счета, с иных счетов Клиента, открытых в рублях РФ, со счетов Клиента, открытых в долларах США; со счетов Клиента, открытых в ЕВРО; со счетов Клиента открытых в иных валютах. Погашение требований Банка к Клиенту может производиться за счет денежных средств, находящихся на любых счетах Клиента в валюте, отличной от валюты требований Банка, по курсу, установленному Банком России на день совершения конверсионной операции.

3.6.4. При недостаточности денежных средств на Счете для завершения расчетов, заблокировать, и/или внести все Карты, выданные по Договору, в Стоп-лист с возмещением Клиентом всех расходов Банка, связанных с внесением Карт в Стоп-лист, а также их изъятием в соответствии с тарифами платежной системы и/или

⁴ Вводится в действие с 25.07.2024.

Правилами платежной системы. Если Карты не были изъяты в результате их блокировки и при этом их не вносили в Стоп–лист, действие Карт по усмотрению Банка может быть возобновлено после погашения задолженности Клиента перед Банком, оплаты расходов Банка по Договору.

3.6.5. Заблокировать и/или внести в Стоп–лист Карты и принимать все необходимые меры для их изъятия в соответствии с Правилами платежной системы в случае нарушения Клиентом и/или Держателем условий Договора. При этом все расходы Банка, связанные с внесением Карт в Стоп–лист, а также их изъятием, возмещаются Клиентом в соответствии с тарифами платежной системы и/или Правилами платежной системы.

3.6.6. Приостановить действие или аннулировать любую из Карт Клиента в случае, если действия Держателя карты или Клиента подпадают под основания, предусмотренные ФЗ №115⁵.

3.6.7. Отказать Клиенту в выдаче, возобновлении и восстановлении Карт по своему усмотрению и без объяснения причин.

3.6.8. Не возмещать Клиенту все спорные суммы, потраченные Держателем карты с использованием Карты в случае несоблюдения Держателем карты и/или Клиентом условий Договора или Правил платежной системы.

3.6.9. Приостановить (блокировать) осуществление операций с использованием Карты, выданной в рамках Договора, в следующих случаях:

- получения сообщения от Клиента или Держателя карты об утрате Карты;
- получения письменного сообщения от Клиента о блокировании Карты Держателя;
- получения Банком информации об увольнении Держателя карты от Клиента;
- неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по Договору;
- подозрения на совершение незаконных операций с использованием Карты;
- в целях обеспечения финансовой безопасности Клиента и Банка;
- расторжения Договора.

3.6.10. До момента совершения операции Клиента осуществить проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, а именно без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием⁶.

3.6.11. Отказать в совершении операций при выявлении операции с использованием Корпоративных карт, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента⁷.

3.6.12. Приостановить использование Клиентом Корпоративной карты если информация о Клиенте или его Корпоративной карте содержится в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его Корпоративной карте на период нахождения сведений, относящихся к Клиенту и (или) его Корпоративной карте, в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях⁸.

3.6.13. При получении исполнительных документов или требований уполномоченных государственных органов, предъявленных в отношении денежных средств, находящихся на Счете, блокировать все Карты, открытые к данному Счету, до момента исполнения Банком требований, содержащихся в исполнительных документах или требованиях уполномоченных государственных органов.

3.6.14. Требовать документы и информацию, необходимые для исполнения требований ФЗ №115, включая информацию и документы о Клиенте, представителях Клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

3.6.15. Требовать предоставления Клиентом документов и совершения необходимых действий Клиентом при осуществлении Банком функции агента валютного контроля.

3.6.16. Отказаться от заключения с Клиентом Договора в соответствии с Правилами внутреннего контроля, в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

3.6.17. Расторгнуть Договор с Клиентом в соответствии с Правилами внутреннего контроля Банка в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в совершении операции на основании распоряжения Клиента, предусмотренном [пунктом 11](#) ст.7 ФЗ 115.

3.6.18. Запрашивать информацию, необходимую для исполнения им требований Ф 115, включая информацию о выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах.

⁵ Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

⁶ Вводится в действие с 25.07.2024.

⁷ Вводится в действие с 25.07.2024.

⁸ Вводится в действие с 25.07.2024.

3.6.19. Получать информацию о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, на регулярной основе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов, а также вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов.

3.6.20. Отказать Клиенту в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, при условии, что в результате реализации правил внутреннего контроля у работников Банка, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

3.6.21. Предоставлять ПИН-код Держателю при выпуске/выдаче/перевыпуске Карты способами, реализованными в Банке.

3.6.22. Устанавливать Расходные лимиты на проведение операций по Счету, совершаемых с использованием Карт.

3.6.23. Отказать Клиенту в установке дополнительных Расходных лимитов по Счету, если такие лимиты противоречат действующему законодательству Российской Федерации.

3.6.24. В целях разрешения спорных вопросов записывать разговоры между Банком и Держателем, и эти записи могут использоваться в качестве доказательства в целях разрешения спорных вопросов при совершении любых процессуальных действий. Подписав Заявление на выпуск корпоративной карты, Держатель подтверждает, что он уведомлен об этом и согласен.

4. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ СЧЕТА.

4.1. Поступившие Клиенту денежные средства в иностранной валюте могут быть зачислены на Счет при условии соблюдения требований действующего законодательства Российской Федерации. В том случае, если поступившие денежные средства отличаются от валюты Счета, то они конвертируются в соответствии с Тарифами в валюту Счета по курсу, установленному Банком для операций продажи валюты, в которой номинирован счет, за валюту, в которой номинировано поступление денежных средств. Если соответствующий курс в Банке не установлен, то для проведения операции по зачислению средств применяется кросс-курс, рассчитанный по операциям купли-продажи соответствующих валют за рубли Российской Федерации.

4.2. Подписав Заявление, Клиент подтверждает, что он предоставил Банку право на составление расчетных документов от имени Банка, необходимых для совершения операций по Счету.

5. ПОРЯДОК СПИСАНИЯ СУММ ОПЕРАЦИЙ СО СЧЕТА.

5.1. Списание со Счета Клиента суммы операции осуществляется в валюте Счета.

5.2. Порядок списания сумм операций со Счета, совершенных в устройствах сети Банка:

- в случае совпадения валюты операции с валютой Счета со Счета списывается сумма операции;
- при несовпадении валюты операции с валютой Счета со Счета списывается денежная сумма, полученная после проведения конверсии суммы операции в соответствии с действующими Тарифами по курсу Банка на дату списания;

5.3. Порядок списания сумм операций со Счета, совершенных в устройствах иных банков:

- при списании со Счета суммы операции Банк использует сумму, указанную в полученном от платежной системы Реестре платежей, рассчитанную в валюте и по курсу в соответствии с правилами платежной системы;
- в случае совпадения суммы, указанной в полученном от платежной системы Реестре платежей, с валютой Счета со Счета списывается сумма в размере, указанном в Реестре платежей;
- при несовпадении суммы, указанной в полученном от платежной системы Реестре платежей, с валютой Счета со Счета списывается эквивалент этой суммы, рассчитанный по курсу Банка на дату списания.

6. ПОРЯДОК ЗАЧИСЛЕНИЯ СУММ ОПЕРАЦИЙ НА СЧЕТ.

6.1. Зачисление на Счет Клиента суммы операции осуществляется в валюте Счета не позднее следующего рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк реестра операций или электронного журнала.

6.2. Порядок зачисления сумм операций на Счет, совершенных в устройствах сети Банка (при наличии технической возможности):

- в случае совпадения валюты операции с валютой Счета на Счет зачисляется сумма операции;
- при несовпадении валюты операции с валютой Счета на Счет зачисляется денежная сумма, полученная после проведения конверсии суммы операции в соответствии с действующими Тарифами по курсу Банка на дату зачисления;

6.3. Порядок зачисления сумм операций на Счет, совершенных в устройствах иных банков:

- при зачислении на Счет суммы операции Банк принимает в расчет сумму, указанную в полученном от платежной системы Реестре платежей в валюте и по курсу в соответствии с правилами платежной системы;

- в случае совпадения суммы, указанной в полученном от платежной системы Реестре платежей, с валютой Счета на Счет зачисляется денежная сумма в размере, указанном в полученном Реестре платежей;
- при несовпадении суммы, указанной в полученном из платежной системы Реестре платежей, с валютой Счета на Счет зачисляется эквивалент этой суммы, рассчитанный по курсу Банка на дату зачисления.

7. ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ КЛИЕНТА О СОВЕРШЕННЫХ ОПЕРАЦИЯХ , О ПРИОСТАНОВЛЕНИИ И ОТМЕНЕ ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КОРПОРАТИВНОЙ КАРТЫ.

7.1. В соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, а также в целях осуществления Клиентом контроля за расходованием средств, находящихся на его Счете, Банк предоставляет Клиенту возможность получать уведомления о совершенных по счету операциях с использованием Карты путем:

- направления Держателю карты СМС-сообщений,
- формирования и предоставления уведомления Клиенту в Банке в виде Выписки по счету на бумажном носителе при его личном обращении.

7.2. В соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, Банк предоставляет Клиенту возможность получать уведомления о приостановлении использования Карты и отмене приостановления использования Карты путем:

- направления Держателю карты СМС-сообщений в момент приостановления или отмены приостановления использования Карты.

7.3. Банк также направляет Клиенту/Держателю уведомление (уведомляет Клиента/Держателя) об операциях, совершенных с использованием карты и иных операциях по счету путем предоставления мини-выписок в банкоматах сторонних банков, поддерживающих такую функциональность. Уведомление направляется и становится доступным для ознакомления непосредственно сразу после совершения операции по счету с использованием Карты. Оплата за предоставление мини-выписки взимается в соответствии с Тарифами Банка, при этом Банк не несет ответственности за возможность получения мини-выписки в банкоматах других банков и за размеры взимаемых этими банками комиссионных вознаграждений.

7.4. Клиент/Держатель обязан принимать и читать сообщения, направленные Банком и незамедлительно сообщать Банку об изменениях номера мобильного телефона, указанного им для получения СМС-сообщений (по телефону или при непосредственном обращении в Банк).

Обязанность Банка по уведомлению Клиента о совершенных операциях по счету с использованием Карты посредством СМС-сообщения исполнена, а уведомление Клиентом получено, с момента направления Банком Клиенту СМС-сообщения в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом.

Банк не несет ответственность за:

- неполучение Клиентом/Держателем уведомления о совершенных операциях по Счету, о приостановлении использования Карты и отмены приостановления использования Карты в случае доставки СМС-сообщения на указанный мобильный телефон, если это обусловлено причинами, не зависящими от Банка (технические проблемы оператора мобильной связи Клиента/Держателя, если телефон Клиента/Держателя недоступен длительное время, отключен и т.п.);
- получения претензий от лиц – владельцев мобильных телефонов, номера которых Клиент/Держатель указал для получения уведомлений посредством СМС-сообщения.

7.5. Выписка по Счету формируется и доступна для получения Клиентом по мере совершения и отражения операций по Счету Клиента с учетом сроков поступления в Банк документов по операциям с использованием Карт, являющихся основаниями для составления расчетных документов.

Обязанность Банка по уведомлению Клиента о совершенных операциях по Счету посредством предоставления Выписки по Счету на бумажном носителе исполнена Банком, а Уведомление получено Клиентом с момента, когда выписка по Счету сформирована и стала доступной для получения Клиентом в помещении Банка.

Выписка по счету выдается Клиенту в офисах Банка, находящихся в регионе выпуска Карты.

8. СЛУЖБА ПОДДЕРЖКИ КЛИЕНТОВ.

8.1. Для взаимодействия с Клиентами в Банке организована круглосуточная служба поддержки. Телефон Службы - **(800) 7777-001**.

8.2. При обращении в службу поддержки, для выполнения процедуры идентификации Клиента/Держателя оператором службы может быть потребовано сообщения кодового слова (ответ на контрольный вопрос), либо данные ДУЛ.

9. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ ПРИ НЕСОГЛАСИИ С ОПЕРАЦИЕЙ ПО СЧЕТУ.

9.1. При разрешении споров и разногласий Банк и Клиент признают юридическую значимость электронных документов, сформированных в Платежной системе при расчетах с использованием Карт и их эквивалентность документам в письменной форме, заверенным подписями сторон в Договоре.

9.2. Споры, возникающие в процессе исполнения Договора, разрешаются путем переговоров. При этом Стороны должны соблюсти претензионный порядок рассмотрения споров.

9.3. Неурегулированные споры Стороны, возникшие при исполнении, изменении и расторжении Договора, подлежат разрешению в соответствии с законодательством Российской Федерации в Арбитражном суде Ростовской области.

10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА И КЛИЕНТА.

10.1. Банк и Клиент:

• Несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору. Стороны несут ответственность в соответствии с Договором и законодательством Российской Федерации.

10.2. Банк:

• не несет ответственности за совершение Держателями Карт операций свыше суммы остатка денежных средств на Счете;

• не несет ответственности за сбои в обслуживании, связанные с оборудованием, системами подачи электроэнергии, линий связи или сетей, которые обеспечиваются, эксплуатируются или обслуживаются третьими лицами;

• не несет ответственности в случае изменения законодательства Российской Федерации и нормативных актов, затрагивающих совершение Операций с использованием Карт, а также условия Договора;

• вправе направить уведомление о совершенной Операции органам валютного контроля, а также иным контролирующим органам в соответствии с законодательством Российской Федерации, в случае выявления факта совершения валютной операции с нарушением законодательства Российской Федерации;

• не несет ответственности за списание средств со Счета в случае, если Клиент или Держатель передал Карту или реквизиты Карты другому лицу;

• не несет ответственности за потери Клиента в случае технической неисправности оборудования, не принадлежащего Банку;

• не несет ответственности ошибочных действий Клиента;

• не несет ответственность за неполучение Держателями уведомлений о совершенных Операциях по Картам и/или с использованием реквизитов Карт, в случае неверного предоставления Банку Держателем своих контактных данных, а также несвоевременного информирования Держателем Банка об изменении контактных данных.

• не несет ответственности по спорам и разногласиям между Клиентом и Держателями Карт;

• не несет ответственности за совершение Клиентом операций, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации;

• в случае Утраты/хищения Карты Банк не несет ответственности за операции по Счету до момента получения Банком соответствующего уведомления от Клиента.

10.3. Клиент:

• несет ответственность за действия и Операции, совершенные с использованием Карт или их реквизитов, и обязан возместить убытки, причиненные Банку;

• несет ответственность за соблюдение валютного законодательства и нормативных актов, регулирующих Операции с использованием Карт;

• несет ответственность за соблюдение нормативных актов, регулирующих совершение сделок с наличными денежными средствами;

• несет ответственность за сохранность Карты, ее реквизитов и ПИН-кода;

• несет ответственность за своевременность сдачи в Банк Карты при окончании срока ее действия, и/или отказе от Карты, и/или при компрометации данных Карты. В случае невозврата Клиентом Карты ответственность за потери Клиента и убытки Банка по операциям, проведенным по Счету с использованием такой Карты (ее реквизитов), несет Клиент.

10.4. Банк и Клиент освобождаются от ответственности, если неисполнение обязательств явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, в том числе:

• военных действий, стихийных бедствий, аварии, пожары, землетрясения, наводнения, массовые беспорядки, забастовки, военные конфликты, военные перевороты, террористические акты, срыва в работе компьютерных систем, плохим функционированием средств связи, отключением электроэнергии и т.д.;

• принятия решений органами государственной власти и управления, Банком России.

11. 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 по форме, указанной в Приложении №4 к Настоящей Оферте. Договор считается расторгнутым не ранее чем через 45 (сорок пять) календарных дней:

- после возвращения Клиентом в Банк всех полученных в рамках Договора Карт,
- 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.

Окончательный расчет производится по истечении 45 (сорока пяти) календарных дней со дня, следующего за днем оформления заявления о закрытии Счета и сдачи Карт/оформления заявления о закрытии Счета с отметкой об утрате Карт. В тот же день денежные средства со Счета перечисляются на Расчетный счет Клиента в рублях Российской Федерации. В случае если последний день 45–дневного периода является нерабочим днем, то перечисление денежных средств со Счета на Расчетный счет Клиента проводится в первый рабочий день после последнего дня, указанного 45–дневного периода.

11.3. При наличии незавершенной претензионной работы по оспариваемым Клиентом Операциям согласно настоящей Оферте, Договор считается расторгнутым после завершения претензионной работы, но не ранее срока, указанного в п. 11.2 настоящей Оферте

11.4. При досрочном расторжении Договора плата за обслуживание расчетов по Картам Банком не возвращается.

11.5. Банк вправе отказаться от исполнения Договора в одностороннем внесудебном порядке в следующих случаях:

- при отсутствии в течение шести месяцев денежных средств и Операций по Счету (при этом с момента срока действия Карт, выпущенных в рамках настоящего Договора, прошло более 45 (сорока пяти) календарных дней), предупредив в письменной форме об этом Клиента;

- в случаях, установленных пунктом 5.2. статьи 7 ФЗ №115, а также пунктом 2 статьи 4 Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента с указанием причины принятия такого решения. Договор считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении договора. Карты, выданные в рамках Договора, подлежат блокировке. При этом со дня направления уведомления о расторжении до дня, когда Договор считается расторгнутым, Банк не осуществляет Операции по Счету, за исключением Операций:

- по списанию денежных средств в оплату Операций, совершенных по Картам,
- по перечислению обязательных платежей в бюджет всех уровней,
- по возврату остатка денежных средств на Счете.

В соответствии с пунктом 3 статьи 859 Гражданского кодекса Российской Федерации при наличии денежных средств на Счете Клиента в случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на Счете в течение шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении настоящего Договора либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет, Банк зачисляет денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого установлен Указанием Банка России от 15.07.2013 №3026-У «О специальном счете в Банке России».

- в случаях ликвидации Клиента (на основании информации о ликвидации Клиента, размещенной на официальном сайте ФНС России в сети интернет www.nalog.ru) при отсутствии денежных средств на Счете. Письменное уведомление Клиенту в данном случае не направляется. В случае наличия денежных средства на счете Клиента Банк вправе расторгнуть настоящий Договор, закрыть Счет и учесть оставшиеся денежные средства на Счете в качестве своих доходов по истечении трех лет со дня ликвидации Клиента.

12. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

12.1. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются законодательством РФ. Применимое право – право Российской Федерации.

12.2. Банк и Клиент признают обязательными для исполнения в рамках Договора требования законов РФ, указов Президента РФ, Постановлений Правительства РФ, нормативных и иных актов Банка России и Федеральной службы по финансовому мониторингу, иных нормативных правовых актов, требования законодательства иностранных государств, международных договоров, заключенных РФ, распорядительных документов, изданных главами государств и правительств, руководителями органов банковского надзора и иных уполномоченных органов иностранных государств, а также договоров, заключенных между Банком и

иностранными организациями (в том числе, кредитными организациями), направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и борьбу с терроризмом.

12.3. Клиент подтверждает, что им получены письменные согласия физических лиц (далее – субъекты персональных данных) на обработку их персональных данных Банком, включая такую обработку третьим лицом, действующим по поручению Банка, которые могут содержаться в получаемых от Клиента документах и сведениях в рамках заключения и исполнения Договора, так и иных договоров, заключенных и заключаемых в будущем между Клиентом и Банком.

Клиент, в свою очередь, предоставляет Банку (передает по первому требованию) полученные им от указанных субъектов персональных данных письменные согласия на обработку персональных данных, предусматривающие обработку персональных данных в целях исполнения Договора, передачи третьим лицам, с которыми у Банка заключен Договор о конфиденциальности, в том числе в целях их обработки, включая такую обработку третьим лицом, действующим по поручению Банка, в целях участия в электронном документообороте счетов-фактур в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи Клиента в порядке, установленном законодательством РФ.

Клиент подтверждает, что предоставил субъектам персональных данных информацию, предусмотренную пунктом 3 статьи 18 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», а именно:

- наименование и адрес Банка;
- цель обработки персональных данных (в соответствии с настоящим пунктом Договора) и ее правовое основание;
- перечень персональных данных;
- предполагаемые пользователи персональных данных;
- установленные Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» права субъекта персональных данных;
- источник получения персональных данных.

Клиент подтверждает, что Банк вправе запросить у него согласия субъектов персональных данных, а Клиент обязан по требованию Банка, в связи с поступлением Банку запроса от уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных или суда, предоставить их.

Целью обработки персональных данных является осуществление Банком любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований законодательства РФ, а также как Договора, так и иных договоров, заключенных и заключаемых в будущем между Клиентом и Банком. Целью обработки биометрических персональных данных (фотоизображения лица) является распознавание Клиента – Индивидуального предпринимателя/Клиента – физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой/Уполномоченного представителя в подразделении Банка в процессе постановки в очередь в системе управления очередью, а также его аутентификация в подразделении Банка с целью обслуживания и проведения операций в подразделении Банка без документа, удостоверяющего личность Клиента – Индивидуального предпринимателя/Клиента – физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой/Уполномоченного представителя.

В соответствии с Договором целью обработки персональных данных является осуществление Банком любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований законодательства РФ и Договора.

Обрабатываемые Банком персональные данные субъектов персональных данных подлежат уничтожению по достижении указанных целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Банк имеет право на обработку персональных данных указанных субъектов персональных данных, согласия которых получены Клиентом, с использованием средств автоматизации или без использования таковых средств, а также путем смешанной обработки персональных данных, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), блокирование, удаление, уничтожение, указанных в документах и сведениях, предоставленных Банку Клиентом в рамках Договора, так и иных договоров, заключенных и заключаемых в будущем между Клиентом и Банком.

12.4. Клиент – индивидуальный предприниматель подтверждает, что открывает Счет в Банке для ведения предпринимательской деятельности и самостоятельно несет ответственность за выполнение налоговых обязательств, уплату всех применимых налогов и иных существующих обязательных платежей, сборов и пошлин, в случаях, установленных Налоговым кодексом РФ с доходов, поступающих от Банка на его Счет, а также любых иных доходов, возникающих в рамках настоящего Договора. В отношении доходов, полученных Клиентом - Индивидуальным предпринимателем, у Банка не возникает обязанностей агента по налогу на доходы физических лиц, если иное прямо не предусмотрено Налоговым кодексом РФ.

12.5. Клиент – юридическое лицо настоящим заверяет Банк и гарантирует, что на дату заключения Договора и открытия Счета:

- Клиентом соблюдены корпоративные процедуры, необходимые для заключения Договора и открытия Счета, в том числе получены все необходимые согласия уполномоченных органов Клиента;
- Клиент не осуществляет деятельность на территории РФ без полученной в установленном порядке Лицензии, в случае, если законодательство РФ в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие;
- Клиент не оказывает услуги с использованием сайта в сети «Интернет», в случае, если Доменное имя этого сайта, указатель Страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей Страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в РФ запрещено;
- заключение Договора и исполнение его условий, в том числе, открытие любого Счета по Договору, не нарушит и не приведет к нарушению учредительных и иных документов Клиента и/или любого положения законодательства РФ.

12.6. Клиент выражает согласие и уполномочивает Банк предоставлять полностью или частично сведения, составляющие банковскую тайну третьим лицам-партнерам Банка, с которыми у Банка заключены соглашения о конфиденциальности и неразглашении информации:

12.6.1. осуществившим привлечение Клиента на обслуживание в Банк и (или) для оформления отдельных банковских услуг и продуктов;

12.6.2. оказывающим услуги и (или) выполняющим работы по разработке и (или) доработке программного обеспечения, используемого Банком, услуги по настройке такого программного обеспечения и услуги по его техническому сопровождению, и/или оказывающим Банку консультационные услуги;

12.6.3. для целей начисления Клиенту и учета бонусных единиц/ предоставления выплат/ поощрений при проведении соответствующих акций или иных стимулирующих мероприятий при участии Банка.

Клиент выражает согласие и уполномочивает Банк передавать полностью или частично любые сведения и (или) документы компетентным органам и/или финансово-кредитным учреждениям, в которых Банк имеет корреспондентские счета, по их запросам в целях осуществления расчетов по операциям Клиента.

12.7. Настоящим Стороны:

- гарантируют, что на дату заключения Договора ни они, ни их работники (если применимо) не совершали коррупционных действий, связанных с заключением и/или исполнением Договора;
- обязуются не совершать коррупционных действий при осуществлении своих прав и обязанностей по настоящему Договору, в том числе обеспечивая соблюдение указанного условия со стороны своих работников (если применимо).

Под «коррупционными действиями» для целей настоящего пункта понимаются следующие действия, совершенные прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц, в любом виде и форме:

- предоставление или обещание предоставить любую имущественную и/или иную выгоду/преимущество с целью побуждения принятия решения в пользу лица, предоставляющего такую выгоду/преимущество, или связанного с ним лица;
- получение, согласие получить, просьба предоставить имущественную и/или иную выгоду/преимущество с целью побуждения принятия решения в пользу лица, предоставляющего такую выгоду/преимущество, или связанного с ним лица;
- незаконное использование своего должностного положения вопреки законным интересам Сторон, общества, государства в целях получения финансовой или иной выгоды/преимущества;
- любые иные действия, нарушающие применимое законодательство, направленное на противодействие коррупции.

13. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.

13.1 Заявление, Тарифы, Уведомления, являясь неотъемлемой частью договорных отношений, оформленных в соответствии с настоящим Договором.

13.2 Денежные средства, принадлежащие Клиенту и находящиеся на его Счете, застрахованы в порядке, в размере и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

13.3 Любые уведомления и/или требования Банка по Договору направляются по адресам Клиента, указанным в Заявлении, заказным письмом с уведомлением о вручении, либо по каналам оперативной связи - в виде электронного сообщения.

13.4 Датой получения Клиентом любых уведомлений и/или требований Банка по Договору, направляемых почтовым заказным письмом, считается дата, указанная в уведомлении о вручении заказной корреспонденции. Датой получения Клиентом любых уведомлений Банка по Договору, направляемых по каналам оперативной связи, считается дата направления Банком электронного сообщения.

13.5 В целях осуществления действий, предусмотренных Договором Клиент/Держатель, предоставляет Банку согласие на покупку-продажу иностранной валюты в сумме, необходимой для погашения задолженности по Счету, в соответствии с Тарифами Банка.

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ
необходимый для выпуска корпоративной карты ООО КБ «РостФинанс»

- 1. Заявление на выпуск корпоративных карт ООО КБ «РостФинанс»**
- 2. К указанному заявлению должны быть дополнительно предоставлены:**
 - Документы, удостоверяющие личность Держателей, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, на распоряжение денежными средствами (драгоценными металлами), находящимися на банковском счете, а в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами (драгоценными металлами), находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи, документы, удостоверяющие личность лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи. Для иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории РФ, дополнительно предоставляется документ, подтверждающий пребывание (проживание) в РФ, в случае если необходимость его наличия предусмотрена международными договорами РФ и законодательством РФ
 - Документы, подтверждающие полномочия Держателей, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, на распоряжение денежными средствами (драгоценными металлами), находящимися на банковском счете, а в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами (драгоценными металлами), находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи.