

Договор № _____/КК
на обслуживание счета(ов) для расчетов по операциям
с использованием корпоративных платежных карт

г. Москва

“ ____ ” _____ 20__ г.

АО «НДБанк» (далее - Банк) в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны и _____, (далее - Клиент), в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, заключили настоящий Договор о следующем:

1. ТЕРМИНЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ

ККС, Счет – банковский счет Клиента, открытый в Банке для расчетов с использованием платежных корпоративных Карт. Счет открывается в рублях РФ.

Авторизация – разрешение, предоставляемое Банком для проведения операции с использованием Карты.

Держатель – лицо, уполномоченное Клиентом осуществлять операции по Карте, выпущенной в рамках настоящего Договора.

Комиссия – денежные средства, взимаемые Банком с Клиента в соответствии с условиями настоящего Договора, в том числе комиссионные вознаграждения участников расчетов с использованием Карт.

Тарифы - стоимость услуг Банка за выпуск и обслуживание карт и/или зачисления денежных средств на счета сотрудников Организации.

В течение срока действия Договора, Банк оставляет за собой право в одностороннем порядке изменять (дополнять) Тарифы, исходя из конъюнктуры рынка. Информация об изменении Тарифов доводится до сведения Клиента не менее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до вступления в силу указанных изменений (дополнений) путем размещения на стендах, расположенных в местах обслуживания Клиентов, и на сайте Банка www.ndb24.ru.

Карта – эмитированная АО «НДБанк» платежная корпоративная карта, использование которой позволяет Держателю распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, в пределах Расходного лимита согласно перечню разрешенных операций, установленному в п.2.2. Приложения № 2 к настоящему Договору.

Платежная система – совокупность участников расчетов, осуществляющих эмиссию Карт и (или) проведение операций по приему карт в качестве средства платежа в соответствии с правилами, согласованными и обязательными к исполнению данными участниками.

Процессинговый центр – организация, осуществляющая сбор, обработку и рассылку участникам расчетов – кредитным организациям информации по операциям с платежными картами.

Расходный лимит – сумма денежных средств на Счете, доступная Держателю в течение определенного периода для совершения операций с использованием Карты.

Неавторизованные операции – операции, совершенные Держателем с использованием Карты без проведения процедуры авторизации.

Неразрешенный овердрафт (Технический овердрафт) – задолженность, возникшая в результате превышения сумм Операций с использованием Карты над Расходным лимитом.

ПИН - код – секретный код Держателя Карты, используемый при получении наличных денежных средств и, в отдельных случаях, при совершении операций по оплате товаров, работ, услуг, являющийся аналогом собственноручной подписи Держателя в смысле статьи 160 ГК РФ.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Банк открывает Клиенту Банковский(ие) счет(а) в рублях РФ для осуществления расчетов по операциям с использованием платежных корпоративных Карт. Перечень открываемых счетов приводится в Приложении 1а к настоящему Договору и является его неотъемлемой частью.

2.2. В соответствии с настоящим Договором Банк выдает уполномоченным Клиентом лицам платежные карты национальной платежной системы МИР для распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете(ах), а также осуществляет обслуживание Клиента по операциям, совершаемым с использованием указанных Карт, на условиях, предусмотренных настоящим Договором.

3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

3.1. Карты являются принятым в мировой практике средством безналичных расчетов, использование которых регулируется действующим законодательством РФ, правилами национальной платежной системы МИР, Правилами Банка, настоящим Договором, а также принятыми в банковской практике обычаями делового оборота.

3.2. Открытие счета(ов) и выпуск Карт осуществляется на основании заполненных и подписанных Заявлений (Приложение № 1 и Приложение № 1б к настоящему Договору).

3.3. Карты выпускаются на имя Держателей, указанных в Заявлениях на выпуск Карт, и выдаются Держателю карты или уполномоченному представителю Клиента для передачи Держателям в соответствии с порядком, указанным в Приложении № 3 к настоящему Договору.

3.4. Выпускаемые на основании настоящего Договора Карты являются расчетными, т. е. предназначенными для совершения операций Держателями в пределах Расходного лимита.

3.5. Операции, совершаемые Держателями с использованием Карт, осуществляются, по общему правилу при условии авторизации. Тем не менее, отсутствие авторизации не освобождает Клиента от обязанности оплатить поступившие в Банк документы, являющиеся основанием для отражения таких операций по счету(ам) Клиента. Совершение Держателями операций с использованием Карт без авторизации не может расцениваться Клиентом, как превышение Держателями предоставленных им Клиентом полномочий. Использование Карты с применением ПИН-кода является надлежащей и достаточной идентификацией Держателя и подтверждением права проведения банковских операций по счетам Держателя.

3.6. Перечень допустимых операций с использованием Карт установлен в п. 2.2. Приложения № 2 к настоящему Договору в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

3.7. Карты являются собственностью Банка и передаются Держателям в пользование. Использование Карты не ее Держателем является незаконным.

3.8. Клиент возлагает на себя всю ответственность, если действия Держателей повлекли неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору.

3.9. На остаток денежных средств на Счете(ах) проценты не начисляются, если иное прямо не предусмотрено Тарифами Банка.

3.10. В случае превышения суммы платежей, совершенных Держателем с использованием Карты, над расходным лимитом по ККС (перерасходе Держателем денежных средств) не по вине Держателя, данное превышение признается Техническим овердрафтом и подлежит погашению Клиентом в порядке, установленном п. 4.3.15. настоящего Договора.

Клиент предоставляет Банку право списывать без дополнительного распоряжения Клиента с ККС, а также с иных банковских счетов, открытых Клиенту в Банке, суммы любой задолженности Клиента в связи с предоставлением Технического овердрафта в соответствии с настоящим пунктом.

Указанное условие о праве Банка на списание без дополнительного распоряжения Клиента задолженности по настоящему Договору с банковских счетов Клиента в Банке соответствующим образом изменяет и дополняет заключенные между Банком и Клиентом договоры, на основании которых открыты и обслуживаются вышеуказанные счета. Также указанная норма применительно к расчетным документам, требующим акцепта Клиента, рассматривается, как заранее данный акцепт Клиента на списание Банком денежных средств в счет погашения любой задолженности по настоящему Договору.

При этом в случаях, когда валюта обязательства Клиента перед Банком не соответствует валюте банковского счета Клиента, с которого производится списание без распоряжения Клиента, Клиент поручает Банку продать денежные средства в валюте банковского счета в размере, эквивалентном сумме обязательства, и направить полученные в валюте обязательства денежные средства на погашение обязательства. Для совершения перечисленных операций применяется курс валют, установленный Банком на дату совершения указанных в настоящем абзаце операций.

3.11. Пополнение ККС осуществляется только безналичным путем.

3.12. При выявлении Банком в момент исполнении распоряжения Клиента признаков, которые могут указывать на то, что перевод осуществляется без добровольного согласия Клиента, Банк с целью снижения таких рисков приостанавливает исполнение распоряжения Клиента сроком на два дня, а в случае осуществления перевода денежных средств с использованием платежных карт, перевода

электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, отказывает в совершении соответствующей операции (перевода).

В день приостановления распоряжения Банк информирует Клиента по доступным каналам связи, указанным в Разделе 10 настоящего Договора, о причине приостановления приема распоряжения к исполнению и необходимости предоставления подтверждения данного распоряжения не позднее одного дня, следующего за днем приостановления Банком.

Клиент должен подтвердить Банку и (или) предоставить запрашиваемую Банком информацию, что перевод денежных средств не является переводом денежных средств без добровольного согласия Клиента по доступным каналам связи, указанным в Разделе 10 настоящего Договора.

В случае отказа Банка по переводу денежных средств в совершении Клиентом операций с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России Банк информирует Клиента по доступным каналам связи, указанным в Разделе 10 настоящего Договора, о возможности совершения Клиентом повторной операции, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее – повторная операция).

При получении от Клиента подтверждения о действительности распоряжения и в случае осуществления действий по совершению Клиентом повторной операции Банк принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента или совершает повторную операцию, но при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение Клиента к исполнению.

При неполучении от Клиента подтверждения распоряжения и (или) информации, запрошенной Банком, указанное распоряжение считается не принятым к исполнению.

Клиент для снижения рисков обязан ознакомиться с признаками осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия, которые установлены Банком России и размещены на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Банк обязан:

4.1.1. Открыть Клиенту Счет(а) после предоставления всех необходимых документов, установленных действующим законодательством Российской Федерации и Правилами Банка.

4.1.2. При выполнении Клиентом обязательств, предусмотренных настоящим Договором, выдать Держателям Карты (со сроком действия, определенным Тарифами Банка) в течение пяти рабочих дней с даты представления всех необходимых документов, связанных с выпуском карт и поступления денежных средств на Счет(а) Клиента для оплаты комиссии за годовое расчетное обслуживание.

4.1.3. Осуществлять обслуживание Клиента по операциям с использованием Карт, предусмотренным в п. 2.2. Приложения № 2 к настоящему Договору.

4.1.4. Своевременно и в полном объеме зачислять и списывать средства со Счета(ов) Клиента в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ и настоящим Договором.

4.1.5. Хранить в тайне сведения об операциях по Счету(ах), а также иную конфиденциальную информацию, полученную Банком от Клиента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.

4.1.6. Принимать к рассмотрению заявления Клиента и уведомлять его о принятых по ним решениях.

4.1.7. По заявлению Клиента или Держателя об утере/краже Карты немедленно заблокировать Карту (не производить по Карте авторизацию).

4.1.8. Перечислить остаток денежных средств по реквизитам, указанным Клиентом при закрытии Счета(ов).

4.2. Банк вправе:

4.2.1. В одностороннем порядке изменять (дополнять) Тарифы, исходя из конъюнктуры рынка. Информация об изменении Тарифов доводится до сведения Клиента не менее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до вступления в силу указанных изменений (дополнений) путем размещения на стендах, расположенных в местах обслуживания Клиентов, и на сайте Банка www.ndb24.ru.

4.2.2. Отказать Клиенту в проведении операций с использованием Карт при условии ее противоречия действующему законодательству и условиям настоящего Договора.

4.2.3. Отказать Клиенту в выпуске или в перевыпуске Карт при неисполнении Клиентом условий настоящего Договора и / или нарушения Держателями Правил пользования корпоративной картой АО «НДБанк» (далее Правила) (Приложение № 2 к настоящему Договору) с указанием причин отказа.

4.2.4. Прекратить осуществление операций с использованием всех или отдельных Карт, предоставленных Клиенту (с объявлением их недействительными) в случаях:

- невыполнения Клиентом, в том числе Держателями, условий настоящего Договора;
- наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете(ах) или приостановления операций по Счету(ах), произведенным уполномоченными органами РФ;
- утери/кражи Карт (прекращение операций осуществляется по заявлению Клиента или Держателя);
- заявления Клиента о расторжении настоящего Договора;
- по требованию Платежной системы.

4.2.5. Без распоряжения Клиента списывать со Счета(ов):

- суммы средств по операциям, совершенным с использованием Карт;
- суммы комиссий и штрафов в соответствии с Тарифами Банка;
- суммы, необходимые для погашения неразрешенного овердрафта (технического овердрафта);
- суммы затрат, понесенных Банком в результате действий Клиента, в том числе повлекших необходимость совершения платежей в Платежную систему.

4.2.6. В случае утраты Карты Держателем без распоряжения Клиента списывать со Счета(ов) суммы:

- авторизованных операций, совершенных до момента извещения Банка об утрате Карты и ее блокировке;
- неавторизованных операций, совершенных по утраченной Карте в течение 10 (Десяти) календарных дней с момента письменного заявления в Банк об утрате Карты и просьбы о ее постановке в Стоп-лист.

4.2.7. Без распоряжения Клиента списать со Счета(ов) Клиента комиссию за осуществление расчетов с использованием перевыпущенных Карт в соответствии с Тарифами Банка.

Перевыпуск Карты производится Банком при выполнении всех следующих условий:

- достаточности средств на ККС для взимания Банком платы за годовое обслуживание Карты в соответствии с Тарифами Банка;
- получении Списка банковских карт на перевыпуск (по форме Приложения № 5 к настоящему Договору) от Клиента, который должен быть передан Клиентом в Банк не позднее 20 (Двадцатого) числа месяца окончания срока действия Карты, заверенный подписями уполномоченных представителей Клиента и печатью Клиента (при наличии) на бумажном носителе или в электронной форме по системе «Клиент-Банк».

Список банковских карт на перевыпуск в электронной форме подписывается электронно-цифровой подписью и передается способом, обеспечивающим защиту от несанкционированного доступа третьих лиц. Список, переданный Клиентом в Банк в электронном виде по системе «Клиент-Банк» или иной подобной системе, об использовании которой между Клиентом и Банком заключено соответствующее соглашение, при условии соблюдения требований к их оформлению, признаются Банком и Клиентом имеющими равную юридическую силу с документами на бумажном носителе, подписанными уполномоченными представителями и скрепленными печатями Банка и Клиента (независимо от того, существуют такие документы на бумажных носителях или нет).

Указанное в п.п. 4.2.5 - 4.2.7 условие о списании денежных средств со Счета(ов) Клиента без распоряжения Клиента применительно к расчетным документам, требующим акцепта Клиента, рассматривается, как заранее данный акцепт Клиента на списание Банком денежных средств в счет уплаты соответствующих сумм.

4.2.8. Отказать в перевыпуске Карты в случае недостаточности средств на ККС для оплаты комиссии в соответствии с действующими Тарифами Банка.

4.2.9. Осуществлять контроль за правомерностью совершения Держателем операций с использованием Карт.

4.2.10. В случае непредставления Клиентом информации и документации в установленные сроки, а также в случае выявления Банком факта совершения Клиентом валютной операции с нарушением установленного порядка, направить уведомление о совершенной операции органам валютного контроля в порядке, установленном Банком России.

4.2.11. В одностороннем порядке вносить изменения в Правила пользования корпоративной Картой АО «НДБанк» (Приложение №2 к настоящему Договору), без дополнительного согласия Клиента с предварительным его уведомлением за пять дней до вступления изменений в силу.

4.3. Клиент обязан:

4.3.1. Предоставить Банку надлежаще оформленные документы, необходимые для открытия Счета(ов) в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и Правилами Банка.

4.3.2. Предоставить в Банк все документы, необходимые в соответствии с законодательством РФ и правилами Банка для осуществления операций по счетам, а также документы, необходимые Банку для выполнения контрольных функций, возложенных на него.

4.3.3. Соблюдать требования действующего законодательства РФ и выполнять условия настоящего Договора.

4.3.4. Обеспечивать передачу в Банк Заявлений на выпуск карт в соответствии с Порядком выпуска Карт (Приложение № 3 к настоящему Договору).

4.3.5. В 3-х дневный срок информировать Банк обо всех изменениях личных данных Держателей, указанных в Заявлениях на выпуск Карт.

4.3.6. Нести ответственность за операции с проведением авторизации, совершенные по утерянной/украденной Карте до момента извещения Банка об утере/краже Карты и просьбы о ее блокировании.

4.3.7. Нести ответственность за операции без авторизации, совершенные по утерянной/украденной Карте в течение пятнадцати календарных дней с даты подачи в Банк письменного заявления об утере/краже Карты и просьбе о ее постановке в Стоп-лист.

4.3.8. За 10 календарных дней проинформировать Банк о прекращении взаимоотношений между Клиентом и Держателем.

4.3.9. Возвратить Карту в Банк в течение пяти рабочих дней в случаях:

- прекращения трудовых или гражданско-правовых отношений с Держателем Карты;
- истечения срока действия Карты;
- прекращения действия настоящего Договора (в этом случае возвращаются все выпущенные по настоящему Договору Карты);
- по первому требованию Банка вернуть одну, несколько или все Карты.

4.3.10. Возместить Банку в порядке, установленном настоящим Договором, суммы операций, совершенных по Карте, суммы комиссий, суммы, причитающиеся Банку или иным участникам расчетов по операциям, связанным с использованием Карт, а также оплачивать иные платежные документы, поступающие из Платежной системы.

4.3.11. Ознакомить Держателей с условиями настоящего Договора и требовать их неукоснительного соблюдения.

4.3.12. Не допускать совершения операций, не указанных в п. 2.2. Приложения № 2 к настоящему Договору.

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

4.3.14. Не осуществлять выплаты заработной платы, а также выплаты социального характера с использованием Карт.

4.3.15. Не допускать образования неразрешенного овердрафта (технического овердрафта) по Счету(ам). При возникновении неразрешенного овердрафта (технического овердрафта) по Счету(ам) Клиент обязан погасить суммы задолженности в течение трех рабочих дней.

4.3.16. Извещать БАНК, с предоставлением необходимых подтверждающих документов, об изменениях организационно-правовой формы, вида деятельности, подчиненности, юридического адреса, учредительных документов, номеров телефонов и других реквизитов, о замене лиц, имеющих право подписи расчетных документов, о своей предстоящей ликвидации и иных изменениях, необходимых для исполнения настоящего договора, не позднее 5 (пяти) рабочих дней после наступления (регистрации) соответствующих изменений.

4.4. Клиент вправе:

4.4.1. Обратиться в Банк для выяснения причин отказа службы авторизации в проведении операции по Карте (письменно или устно, по телефону).

4.4.2. Заявить в Банк о блокировании одной, нескольких или всех Карт, выпущенных в соответствии с настоящим Договором.

4.4.3. Получать выписки по Счету(ам), подтверждающие списание денежных средств со Счета(ов). Выписки по Счету(ам) считаются подтвержденными, если Клиент не представит свои замечания в течение 3 (трех) рабочих дней с даты выдачи выписки.

4.4.4. Держатели вправе с использованием Карт осуществлять предусмотренные настоящим Договором операции в валюте, отличной от валюты Счета. При совершении указанных операций валюта, полученная Банком в результате конверсионной операции, перечисляется по назначению без зачисления на Счет(а) Клиента.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. В случаях несвоевременного зачисления на Счет(а) поступивших Клиенту денежных средств, либо их необоснованного списания Банком со Счета(ов), а также невыполнения распоряжений Клиента о перечислении средств по Счету(ам), Банк уплачивает в пользу Клиента неустойку, в размере 0,01 (одна сотая) процента от суммы несвоевременно зачисленных или необоснованно списанных денежных средств за каждый день просрочки.

5.2. Банк несет ответственность за указанные нарушения только в том случае, если они произошли по его вине.

5.3. Уплата Банком неустойки, указанной в пункте 5.1. настоящего Договора, исключает предъявление Клиентом требования о возмещении убытков, вызванных несвоевременным (неправильным) зачислением или списанием средств со Счета(ов).

5.4. Клиент несет ответственность за:

а) недостоверность представляемой информации в документах, предусмотренных настоящим Договором;

б) за ненадлежащее исполнение, в том числе Держателями, обязанностей, предусмотренных настоящим Договором;

в) операции, совершенные Держателями с использованием Карт, в том числе за операции по Картам, внесенным в международный Стоп-лист, совершенные в течение 10 календарных дней после предоставления в Банк письменного заявления об утере/краже.

5.5. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям между Клиентом и Держателями.

5.6. Убытки, причиненные Банку Клиентом и (или) Держателями вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения ими настоящего Договора, подлежат безусловному возмещению Клиентом.

5.7. Стороны обязуются сохранять конфиденциальность информации, полученной в рамках заключенного Договора, в том числе не раскрывать эту информацию третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ. Банк вправе раскрывать полученную в ходе заключения и исполнения настоящего Договора информацию и документы своим аффилированным лицам при условии соблюдения последними таких же обязательств по обеспечению конфиденциальности, какие лежат на Банке.

6. ФОРС–МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

6.1. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств, если такое неисполнение будет являться следствием непреодолимой силы, т.е. чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, возникших помимо воли и вне контроля Сторон: стихийные бедствия, война или военные действия, забастовки, изменения или появление новых законодательных актов и т.п., возникших после заключения настоящего Договора.

6.2. Если любое из таких обстоятельств непосредственно влияет на исполнение обязательств в срок, обусловленный в Договоре, то этот срок по письменному соглашению Сторон соразмерно отодвигается на время соответствующего обстоятельства или Договор подлежит досрочному расторжению.

6.3. При этом Стороны не вправе требовать друг от друга возмещения возможных убытков.

6.4. При наступлении обстоятельств, указанных в п.6.1. настоящего Договора, Стороны обязаны незамедлительно письменно, по факсу или по телефону уведомить соответственно друг друга с последующим предоставлением документов, подтверждающих факт форс-мажора.

6.5. Освобождение от ответственности в случае наступления форс-мажорных обстоятельств, не освобождает Стороны от исполнения обязательств по настоящему Договору.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

7.1. Договор вступает в силу с даты подписания его Сторонами и действует без ограничения срока.

7.2. Клиент имеет право расторгнуть настоящий Договор, письменно предупредив об этом Банк за 45 календарных дней после выполнения следующих условий:

- сдачи Клиентом всех выданных Карт в Банк или, при невозврате Карт, через 45 календарных дней после истечения срока действия последней из невозвращенных Карт;
- внесения Клиентом плат за услуги, предусмотренные Тарифами Банка;
- разрешения всех претензий по операциям, совершенным с использованием Карт, а также урегулирования в полном объеме всех споров, касающихся исполнения настоящего Договора;

– подачи Клиентом в Банк заявления на закрытие Счета(ов) и перечисления Банком на основании указанного заявления средств, оставшихся на Счете(ах), после проведения всех выплат по настоящему Договору, на Счет(а) Клиента, реквизиты которого должны быть приведены в заявлении.

7.3. Банк имеет право расторгнуть настоящий Договор в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

8. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

8.1. При возникновении споров по вопросам, предусмотренным настоящим Договором или в связи с ним, Стороны принимают все меры к урегулированию их путем переговоров, в случае невозможности урегулирования споров путем переговоров, споры разрешаются в соответствии с действующим законодательством РФ в Арбитражном суде г. Москвы.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

9.1. Настоящий договор составлен в двух экземплярах, по одному экземпляру для каждой из сторон.

9.2. Все изменения и дополнения к настоящему Договору действительны, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями Сторон.

9.3. Условия использования и обслуживания Карт определяются действующими ставками и Тарифами Банка, которые являются обязательными для Клиента.

9.4. Настоящий Договор имеет приложения, являющиеся его неотъемлемой частью:

- Приложение № 1 – Заявление на открытие ККС;
- Приложение № 1а – Перечень банковских счетов;
- Приложение № 1б – Заявление на выпуск корпоративной карты;
- Приложение № 2 – Правила пользования корпоративной картой;
- Приложение № 3 – Порядок выпуска корпоративных карт;
- Приложение № 3.1 – Доверенность;
- Приложение № 3.2 – Акт приема-передачи карт и ПИН-конвертов;
- Приложение № 4 – Заявление на изменение кодового слова;
- Приложение № 5 – Список корпоративных банковских карт на перевыпуск;
- Приложение № 6 – Заявление о блокировке/разблокировке корпоративной банковской карты.

10. АДРЕСА И БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Адрес места нахождения:

115054, Москва, ул. Дубининская, д. 57, стр. 1;

тел: +7 (495) 899-36-33

К/с: 30101810445250000182 в ГУ Банка России
по ЦФО

БИК: 044525182

ИНН: 7708018456

КПП: 772501001

ОГРН: 1027739461694

Клиент:

Адрес места нахождения:

Индекс _____

Юр. адрес _____

Фактический адрес местонахождения: _____

ОГРН _____

ИНН/КПП _____ / _____

р/с _____

открытый в _____

тел: _____

(должность)

(должность)

М.П.

(ФИО и подпись)

М.П.

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ КАРТОЧНЫХ СЧЕТОВ КОРПОРАТИВНОМУ КЛИЕНТУ

АО «НДБанк»

(полное наименование юридического лица, физического лица – индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося частной практикой)

Просим (шу) открыть на наше(мое) имя банковские расчетные счета в рублях РФ для **осуществления операций с использованием платежных карт**, заключив в соответствии с действующим законодательством РФ Договор на обслуживание счета(ов) для расчетов по операциям с использованием корпоративных платежных карт по установленной Банком форме.

Инструкции Банка России нам(мне) известны и имеют для нас(меня) обязательную силу.

Нам(мне) известно, что с использованием платежных карт возможно осуществлять только следующие операции:

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

-внесение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации для осуществления на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов;

-оплата расходов в валюте Российской Федерации, связанных с деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов, на территории Российской Федерации;

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

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

-оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;

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

(наименование должности руководителя)

(подпись)

(Фамилия, Имя, Отчество)

(наименование должности счетного работника)

(подпись)

(Фамилия, Имя, Отчество)

М.П.

“___” _____ 20___ г.

ОТМЕТКИ БАНКА

Документы Клиента проверил:

От Службы финансового мониторинга _____

РАСПОРЯЖЕНИЕ

Разрешаю открыть банковский(ие) (карточный) счет(а) в рублях РФ

_____/_____/_____

«___» _____ 20___ г.

ПЕРЕЧЕНЬ банковских счетов

Клиенту открыты банковские счета для операций с использованием корпоративных платежных карт:

Вид счета	Номер счета	Договор №	от

Подпись сотрудника, открывшего счет _____ / _____ /

Главный бухгалтер _____ / _____ /

« ____ » _____ 20 ____ г.

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ВЫПУСК КОРПОРАТИВНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ КАРТЫ АО «НДБанк»

Прошу выпустить Держателю указанную банковскую карту:

<input type="checkbox"/> МИР	<input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> Срочный выпуск карты
Причина выпуска: <input type="checkbox"/> Новая <input type="checkbox"/> В связи с утратой <input type="checkbox"/> Взамен карты с истекшим сроком действия		
<input type="checkbox"/> По иной причине - _____.		

Персональные данные Держателя:

Фамилия _____		Имя _____		Отчество _____	
Гражданство _____		Дата рождения _____ / _____ / _____		Место рождения _____	
Домашний телефон _____ (____) _____		Рабочий телефон _____ (____) _____		Мобильный телефон _____ (____) _____	
E-mail _____ @ _____					
Адрес фактического проживания: <input type="checkbox"/> совпадет с адресом регистрации			Адрес регистрации: (не заполняется если совпадает с фактическим)		
Индекс _____	Город _____	Улица _____	дом корп. кв. _____	Индекс _____	Город _____
Общегражданский паспорт:			Заграничный паспорт:		
№ _____		Выдан _____ / _____ / _____		Серия _____ № _____	
Кем _____		Выдан _____ / _____ / _____		Кем _____	
Место работы (название): _____		Адрес работы:			
Должность: _____		Индекс _____	Город _____	Улица _____	дом корп. оф. _____
Предоставление выписки: <input type="checkbox"/> По адресу фактич. проживания <input type="checkbox"/> По адресу работы					
<input type="checkbox"/> По E-mail _____ @ _____					

Имя и фамилия печатными буквами в латинской транслитерации (как указано в заграничном паспорте; не более 21 символа, включая пробелы):

--

Название предприятия как оно будет напечатано на карте - заполняется печатными буквами в латинской транскрипции (не более 20 символов, включая пробелы):

--

Пароль для идентификации Держателя по телефону (например - девичья фамилия матери) - заполняется печатными буквами в латинской транскрипции:

--

<p>Указанные данные верны. С тарифами БАНКА ознакомлены и согласны. С правилами пользования платежной картой ознакомлены, обязуемся выполнять и ознакомить с ними Держателя.</p> <p style="text-align: right;">"___" _____ 20__ г</p>	<p>Наименование юридического лица/ИП</p> <p>_____ / _____ / _____ <small>(Должность руководителя) (Подпись) (Ф.И.О.)</small></p> <p>Главный Бухгалтер _____ / _____ / _____ М.П. _____</p>
--	---

ОТМЕТКИ БАНКА

Подпись Сотрудника, принявшего Заявление: _____ (_____) « ___ » _____ г.

Номер карты		Срок Действия ММГГ
ККС Клиента		

ПРАВИЛА ПОЛЬЗОВАНИЯ КОРПОРАТИВНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ КАРТОЙ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Карта - корпоративная карта (далее Карта), являющаяся принятым в мировой практике средством безналичных расчетов и пользование которой регулируется законодательством Российской Федерации, правилами национальной платежной системы МИР, настоящими Правилами.

1.2. Карта является собственностью Банка.

1.3. Держатель карты (далее Держатель) - лицо, на имя которого Банком выпущена Карта и которое является уполномоченным представителем Клиента.

1.4. Использование Карты - любой вид платежа, производимый по Карте, а также получение по Карте наличных денег в пунктах выдачи наличных (далее ПВН) и банкоматах.

КАКОЕ-ЛИБО ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КАРТЫ ЛИЦОМ, НЕ ЯВЛЯЮЩИМСЯ ДЕРЖАТЕЛЕМ, НЕЗАКОННО!

1.5. ПИН-код (Персональный Идентификационный Номер) - секретный код Держателя Карты, используемый при получении наличных денежных средств и, в отдельных случаях при совершении операций по оплате товаров, работ, услуг, являющийся аналогом собственноручной подписи Держателя в смысле статьи 160 ГК РФ.

2. ПОЛЬЗОВАНИЕ КАРТОЙ

2.1. Карта выдается ее Держателю, который обязан сразу при получении поставить свою подпись на оборотной стороне Карты на полосе для подписи, или уполномоченному представителю Клиента для передачи Держателю карты.

По истечении срока действия Карта должна быть возвращена в Банк.

2.2. Перечень операций, разрешенных к проведению с использованием Карты:

- получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации для осуществления на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе, с оплатой командировочных и представительских расходов;
- внесение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации для осуществления на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе, с оплатой командировочных и представительских расходов;
- оплата расходов в валюте Российской Федерации, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе, с оплатой командировочных и представительских расходов, на территории Российской Федерации;
- иные операции в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение;
- получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов;
- оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;
- иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

2.3. **Карта может быть использована только ее Держателем.** Ни при каких обстоятельствах Карта не может быть передана третьему лицу (за исключением Клиента), кроме случаев проведения предусмотренных настоящим Договором операций с использованием Карты.

2.4. Держатель обязан хранить ПИН в секрете. Ни при каких обстоятельствах ПИН не должен стать известным третьему лицу.

2.5. При совершении платежа или получении наличных денег по Карте Держатель должен в необходимых случаях подписать документ по операциям с использованием Карты, удостоверившись в соответствии суммы, проставленной на этих документах, сумме операции с учетом взимаемой комиссии. Подписывать документ, в котором не проставлена сумма операции, Держатель не имеет права.

2.6. Использовать Карту можно только в тех банкоматах, ПВН или торговых точках, в которых данный тип Карты принимается к обслуживанию.

2.7. Держатель осуществляет операции с использованием Карты в пределах расходного лимита, установленного по данной Карте.

2.8. ДЕРЖАТЕЛЬ И / ИЛИ КЛИЕНТ ОБЯЗАНЫ СОХРАНЯТЬ ВСЕ ДОКУМЕНТЫ, СВЯЗАННЫЕ С ОПЕРАЦИЯМИ ПО КАРТЕ, И ПРЕДЪЯВЛЯТЬ ИХ БАНКУ ПО ЕГО ТРЕБОВАНИЮ ИЛИ ПРИ ВОЗНИКНОВЕНИИ СПОРНЫХ ВОПРОСОВ.

2.9. В случае невозможности считывания магнитной полосы ридерами банкоматов и POS-терминалов Держатель должен предоставить Карту в Банк.

3. УТРАТА, ХИЩЕНИЕ, НЕЗАКОННОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КАРТЫ

3.1. В случае утраты/кражи Карты Держатель обязан заблокировать ее действие без занесения в международный Стоп-лист Платежной системы со статусом «отказ в авторизации». Для этого необходимо сообщить в Банк ее номер по телефонам, указанным в конце настоящих Правил.

3.2. При заявлении по телефону с просьбой заблокировать Карту Держатель обязан сообщить пароль, который указан в Заявлении на выпуск Карты. Любое устное обращение Держателя в Банк должно быть обязательно не позднее следующего рабочего дня подтверждено письменно при личной явке в Банк или по факсу (сообщение по факсу должно быть подписано Держателем). Допускается передача заявления Клиентом с помощью системы «Клиент-Банк» или иной подобной системы, об использовании которой между Предприятием и Банком заключено соответствующее соглашение. Заявление в электронной форме подписывается электронно-цифровой подписью уполномоченного представителя Клиента. В заявлении (сообщении по факсу), направляемом Держателем в Банк, должны быть подробно изложены все обстоятельства утраты или хищения Карты, а также сведения, которые стали известны Держателю о ее незаконном использовании. Банк оставляет за собой право передать полученную информацию в распоряжение российских и/или зарубежных компетентных органов для проведения необходимого расследования. В свою очередь, Держатель и Клиент должны предпринять все доступные меры, чтобы способствовать розыску и нахождению утраченной/украденной Карты.

3.3. Держатель и Клиент обязаны предпринимать все возможные меры для предотвращения утраты, хищения Карты или ее незаконного использования.

3.4. В целях предотвращения незаконного использования Карты третьими лицами в результате ее утери/кражи Банк может поставить номер Карты в международный Стоп-лист согласно правилам платежных систем.

3.5. Постановка утерянной/украденной Карты в международный Стоп-лист платежной системы осуществляется только сотрудником Банка в течение текущего рабочего дня с момента получения от Клиента письменного заявления о постановке карты в Стоп-лист.

3.6. В случае утери/кражи ПИН-кода Клиент должен представить письменное заявление и вернуть Карту в Банк.

3.7. Для получения новой Карты взамен утерянной/украденной или при утере ПИН-кода Клиент должен оплатить стоимость выпуска новой Карты. Клиенту выдается новая карта и новый ПИН.

3.8. По прошествии 10 (Десяти) календарных дней после получения Банком письменного заявления Клиента об утере/краже Карты с просьбой о постановке карты в Стоп-лист и, если не станет известно, что незаконное использование Карты имело место с согласия Держателя, ответственность Клиента за ее дальнейшее незаконное использование прекращается.

3.9. При обнаружении Карты, ранее заявленной как утерянная/украденная, Держатель обязан немедленно сообщить об этом в Банк и следовать инструкциям Банка.

3.10. Держатель Карты национальной платежной системы МИР имеет право воспользоваться услугами службы круглосуточной поддержки держателей карт МИР (телефон - 8 (495) 899-36-33. Телефоны для связи указаны в конце Правил.

4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

4.1 Банк не несет ответственность за ситуации, находящиеся вне его контроля и связанные со сбоями в работе внешних систем оплаты, расчетов, обработки и передачи данных, а также, если Карта не была принята к оплате третьей стороной.

4.2. Банк не несет ответственности, если правила совершения валютных операций иностранного государства, а также установление лимитов на суммы получения наличных денег могут в какой-либо степени затронуть интересы Держателя.

4.3. По получении Держателем уведомления Банка о необходимости приостановления пользования Картой Держатель должен прекратить любое использование Карты, и следовать соответствующим указаниям Банка.

Банк:

Клиент:

(должность)

(должность)

_____/_____/

_____/_____/

М.П.

М.П.

ПОРЯДОК ВЫПУСКА КОРПОРАТИВНЫХ КАРТ

1. Бланк Заявления на открытие ККС и Бланк Заявления на выпуск Карт передаются Банком Клиенту на основании заявок Клиента.
2. Заявления на выпуск Карт с информацией о сотрудниках, на чьи имена запрашиваются Карты, оформляются от имени Клиента. Ответственность за достоверность содержащихся в Заявлениях сведений и правильность их оформления возлагается на Клиента.
3. Передача заполненных Заявлений на выпуск Карт в Банк осуществляется непосредственно держателем карты. Заявления на выпуск Карт передается в Банк на бумажном носителе.
4. В случае представления неправильно оформленных Заявлений на выпуск Карт такие Заявления возвращаются уполномоченному представителю Клиента для исправления.
5. Готовые Карты и ПИН-Конверты передаются держателю карты при предъявлении паспорта или уполномоченному представителю Клиента по Описи в двух экземплярах по приведенной ниже формам (Приложение №3.2. и 3.3. соответственно к настоящему Договору). При этом одновременная передача уполномоченному представителю Клиента Карт и ПИН-конвертов не допускается. ПИН-конверты к переданным ранее Картам передаются уполномоченному представителю Клиента со следующей отправкой.
6. Активация Карт осуществляется в рабочие дни с 9.00 ч до 16:30 ч по московскому времени в течение 2 (двух) часов с момента получения Банком от Предприятия Описи на передачу Карт (по форме Приложения № 3.2. к настоящему Договору), подписанной уполномоченным представителем Предприятия, на бумажном носителе и/или в электронной форме. В случае если Опись на передачу Карт будет получена Банком после 16:30 ч по московскому времени, активация карт осуществляется на следующий рабочий день не позднее 11:00 ч московского времени.
Опись на передачу Карт в электронной форме подписывается электронно-цифровой подписью и передается способом, обеспечивающим защиту от несанкционированного доступа третьих лиц. Опись на передачу Карт, переданная Предприятием в Банк в электронном виде по системе «Клиент-Банк» или иной подобной системе, об использовании которой между Предприятием и Банком заключено соответствующее соглашение, при условии соблюдения требований к ее оформлению, признается Сторонами имеющей равную юридическую силу с документами на бумажном носителе, подписанными уполномоченными представителями и скрепленными печатями Сторон (независимо от того, существуют такие документы на бумажных носителях или нет) и принимается Банком к исполнению.
7. Уполномоченный представитель Клиента (когда Карты передаются Банком не непосредственно Держателю) в присутствии сотрудника Банка сверяет соответствие данных описи количеству передаваемых Карт (ПИН-Конвертов) ФИО Держателей, а также проверяет правильность нанесения на Карты информации, указанной в Заявлениях на выпуск Карт. Первый экземпляр описи с Картами (ПИН-Конвертами) передается уполномоченному представителю Клиента, второй экземпляр с распиской уполномоченного представителя Клиента в получении остается в Банке.
8. Карты (ПИН-Конверты) могут выдаваться Держателям уполномоченными представителями Клиента. В момент выдачи Карт уполномоченный представитель Клиента обязан получить подпись Держателя на оборотной стороне Карты.
9. Карты и ПИН-Конверты, не выданные Клиентом Держателям в течение десяти рабочих дней от даты их получения от Банка, передаются в Банк вместе с соответствующими заявлениями и с указанием причин невыдачи.
10. Аннулированные Карты передаются в Банк не позднее пяти рабочих дней с даты соответствующего уведомления Банка. Карты с истекшим сроком действия передаются в Банк не позднее пяти рабочих дней от даты истечения срока действия. Карты, возвращенные Держателями уполномоченному представителю Клиента вследствие прекращения их использования, передаются в Банк не позднее пяти рабочих дней от даты возврата. Карты передаются уполномоченным представителем Клиента при сопроводительной ведомости с указанием причин возврата.
11. Клиент оформляет и представляет в Банк доверенности на уполномоченных представителей Клиента, уполномоченных на выполнение вышеуказанных действий. Совершение вышеуказанных действий лицами, не имеющими доверенности, не допускается.

12. Передача Сторонами документов и Карт производится по рабочим дням с 9.00 до 18.00 (по пятницам и предпраздничным дням до 17.00).

Банк:

Клиент:

(должность)

(должность)

_____/_____/

_____/_____/

М.П.

М.П.

ДОВЕРЕННОСТЬ

г. Москва, _____ две тысячи ____ года

(полное наименование юридического лица, физического лица – индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося частной практикой)
в лице _____,

действующего на основании _____ уполномочивает _____

Паспорт номер: _____, выдан «__» _____ 20__ г.,
(ФИО, должность)

зарегистрированного(ую) по адресу: _____

получать и передавать в АО «НДБанк» документов, предусмотренных Договором на обслуживание счета для расчетов по операциям с использованием корпоративных карт и совершать действия по получению банковских карт и ПИН-конвертов к банковским картам в АО «НДБанк», включая подписание необходимых документов.

Доверенность действительна до: «__» _____ 20__ г.

Образец подписи _____ удостоверяю.

(наименование должности руководителя)

(подпись, расшифровка подписи)

М.П.

АКТ ПРИЕМА-ПЕРЕДАЧИ КОРПОРАТИВНЫХ КАРТ И ПИН-КОНВЕРТОВ

« ____ » _____ 20__ г.

Корпоративные карты и ПИН-конверты, выпущенные АО «НДБанк» _____

(полное наименование юридического лица, физического лица – индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося частной практикой)

в соответствии с Договором на обслуживание счета(ов) для расчетов по операциям с использованием корпоративных платежных карт № _____ от « ____ » _____ 20__ г.:

№ п/п	Ф.И.О. Держателя	Номер Карты
1.		
2.		

Переданы

Должность

Ф.И.О.

Подпись

Приняты

Должность

Ф.И.О.

Подпись

действующим на основании Устава / Доверенности № _____ от « ____ » _____ 20__ г.

В АО «НДБанк»

от _____
(наименование Предприятия)

З А Я В Л Е Н И Е
на изменение кодового слова

Прошу установить новое кодовое слово по корпоративной банковской карте:

№ _____

Причина: _____

Новое кодовое слово: _____.

« ____ » _____ г.

(подпись Держателя Карты/Представителя Клиента) / _____
(расшифровка подписи)

М.П.

Отметки Банка:

Заявление принято

должность сотрудника подпись ФИО

« ____ » _____ 20 ____ г.

Список корпоративных банковских карт на перевыпуск

_____ просит перевыпустить корпоративные банковские
(наименование Предприятия)

карты следующих сотрудников, в связи с истечением срока действия:

№ п/п	Ф.И.О. держателя	№ Карты
1		
2		
3		

(наименование должности руководителя)

(ФИО и подпись)

М.П.

ПРИНЯТО:

БАНК

(должность)

(ФИО и подпись)

**ЗАЯВЛЕНИЕ
О БЛОКИРОВКЕ/РАЗБЛОКИРОВКЕ КОРПОРАТИВНОЙ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ**

Наименование Клиента _____

Номер корпоративного счета Клиента _____

ФИО Держателя карты _____

Тип карты МИР

Номер карты _____

Документ, удостоверяющий личность Держателя/Представителя Клиента:

Паспорт Иное (укажите) _____

Серия _____ Номер _____ Дата выдачи _____

Выдан _____

Прошу заблокировать/разблокировать корпоративную банковскую карту в связи с:

(нужное подчеркнуть)

утерей хищением неверный ввод пин-кода
 иное _____

Дата и место утраты _____

Обстоятельства утраты _____

_____/_____ «___» _____ 20__ г.
(ФИО и подпись Держателя Карты/Представителя Клиента)

м.п.

ОТМЕТКИ БАНКА:

Заявление о блокировке/разблокировке банковской карты принял

«___» _____ 20__ г.

(Должность сотрудника) (Подпись) (ФИО)

Управлением платежных карт блокировка/разблокировка произведена

«___» _____ 20__ г.

(Должность сотрудника) (Подпись) (ФИО)