

Публичное акционерное общество «Западно-Сибирский коммерческий банк»
(ПАО «Запсибкомбанк»)

УТВЕРЖДЕНЫ
Приказом ПАО «Запсибкомбанк»
от 12.04.2013 № 128

от «12» апреля 2013

№ 21/1213


ПРАВИЛА ОБСЛУЖИВАНИЯ

международных расчетных корпоративных банковских карт VISA Business и ведения корпоративных счетов юридических лиц для расчетов с использованием международных расчетных корпоративных банковских карт

Редакция 1

(с изменениями № 1 от 02.07.2013, изменениями № 2 от 31.12.2013, изменениями № 3 от 31.12.2013, изменениями № 4 от 21.11.2014, изменениями № 5 от 01.09.2015, изменениями № 6 от 01.01.2016, изменениями № 7 от 19.04.2016, изменениями № 8 от 15.08.2016, изменениями № 9 от 16.08.2017, изменениями № 10 от 22.01.2020, изменениями № 11 от 31.03.2021)

г. Тюмень, 2020

 **8-800-100-5005**
(звонок по РФ бесплатно)
www.zapsibkombank.ru

ПАО «Запсибкомбанк», Генеральная лицензия ЦБ РФ №918

 **Запсибкомбанк**
Главное - быть полезным

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящие Правила обслуживания международных расчетных корпоративных банковских карт VISA Business и ведения корпоративных счетов юридических лиц для расчетов с использованием международных расчетных корпоративных банковских карт (далее по тексту - Правила обслуживания) регулируют порядок открытия и ведения корпоративных счетов, открываемых юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, для учета операций по международным расчетным корпоративным банковским картам VISA Business, VISA Business Gold.
- 1.2. Обслуживание корпоративных счетов, открываемых для учета операций по картам VISA Business, VISA Business Gold осуществляется в соответствии с Договором, настоящими Правилами обслуживания и Тарифами Банка.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 2.1. Вознаграждение - условное обозначение платы Клиента за услуги Банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на корпоративном счете.
- 2.2. Держатель Карты ("Держатель") – физическое лицо, уполномоченное Клиентом на совершение операций с использованием Карт(ы), на имя которого Банком выпущена Карта. Принадлежность карты законному Держателю определяется номером карты, именем на карте, образцом подписи на Карте и иной персональной информацией: номером паспорта, датой рождения, адресом проживания (прописки), кодовыми словами.
- 2.3. Договор – Договор на обслуживание корпоративного счета для расчетов с использованием международных расчетных корпоративных банковских карт, заключаемый между Клиентом и Банком в соответствии с требованиями законодательства и нормативных актов Банка России, на основании которого осуществляется открытие и обслуживание корпоративного счета, выдача и обслуживание Карт(ы) VISA Business. Настоящие Правила обслуживания являются неотъемлемой частью Договора.
- 2.4. Клиент – организация (юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ; юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранного государства, и имеющие местонахождение за пределами территории РФ; иностранная структура без образования юридического лица; индивидуальные предприниматели; физические лица, занимающиеся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой), заключившая с Банком Договор и которой открыт корпоративный счет.
- 2.5. Карта - международная расчетная корпоративная банковская карта Visa Business, Visa Business Gold (с магнитной полосой и чипом, изготовленная по стандарту международной платежной системы VISA International), являющаяся персонализированным инструментом безналичных расчетов, использование которой позволяет уполномоченным физическим лицам Клиента составлять, удостоверить и передавать распоряжения Клиента в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых в Российской Федерации форм безналичных расчетов для оплаты товаров, услуг, а также получать наличные денежные средства, находящиеся у Банка в соответствии с условиями Договора, на территории России и за рубежом, в соответствии со ст. 3 Федерального закона № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» является электронным средством платежа.
- 2.6. Расходный лимит - предельная сумма денежных средств доступная Держателю для совершения операций с использованием Карты, устанавливаемая Клиентом, в пределах которой разрешается проведение операций по Карте, с учетом законодательства Российской Федерации.
- 2.7. Тарифы Банка («Тарифы») – утвержденный Банком документ, устанавливающий условия и стоимость осуществления операций по Счету (ам) и Карте (ам). Тарифами ПАО «Запсибкомбанк» на услуги, оказываемые юридическим лицам в рамках пакетов услуг для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, могут быть установлены иные тарифы по эмиссии и обслуживанию корпоративных банковских карт, по открытию и ведению корпоративных счетов.
- 2.8. Служба поддержки клиентов – структурное подразделение Департамента информационных технологий ПАО «Запсибкомбанк», ответственное за обеспечение информацией об услугах Банка и осуществление оперативного обслуживания Клиентов банка в рамках телефонного обслуживания.
- 2.9. Устройства самообслуживания – банкоматы и инфокиоски (информационно-платежные терминалы), предназначенные для выдачи/приема наличных денежных средств, в том числе с использованием Карты, выдачи информации по счету, совершения Держателями Карт операций перечисления денежных средств с использованием средств Карты или наличных денежных средств.
- 2.10. ПВК по ПОД/ФТ – Правила внутреннего контроля ПАО «Запсибкомбанк» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма - комплексный нормативный документ Банка, регламентирующий деятельность ПАО «Запсибкомбанк» по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ), содержащий описание совокупности принимаемых Банком мер и предпринимаемых процедур, определенных программами осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

- 2.11. Представитель – лицо (включая единоличный исполнительный орган юридического лица), при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет Клиента, полномочия которого основаны на доверенности (по форме, установленной Банком, либо нотариальной форме), договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе.

3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТА И ВЫДАЧИ КАРТ

- 3.1. Банк открывает корпоративный счет Клиенту на основании документов и сведений, необходимых для открытия счета, в соответствии с Приложением 1 к Правилам расчетно-кассового обслуживания (в действующей редакции), а также Заявления на выдачу карты (Приложение 1 к настоящим Правилам обслуживания).

Открытие корпоративных счетов для расчетов с использованием международных расчетных корпоративных банковских карт индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам, зарегистрированным в соответствии с законодательством Российской Федерации (за исключением органов государственной власти и органов местного самоуправления), иностранным юридическим лицам для совершения операций их обособленными подразделениями (филиалами, представительствами) осуществляется при наличии сведений о государственной регистрации физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей, о государственной регистрации юридических лиц, об аккредитации филиалов (представительств) иностранных юридических лиц, а также сведений об идентификационном номере налогоплательщика, коде причины постановки на учет в налоговом органе, дате постановки на учет в налоговом органе (далее - сведения о постановке на учет в налоговом органе), содержащихся соответственно в едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей, едином государственном реестре юридических лиц и государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц.

Открытие Банком корпоративных счетов для расчетов с использованием международных расчетных корпоративных банковских карт иностранным некоммерческим неправительственным организациям, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации через отделения, осуществляется при наличии сведений о постановке на учет в налоговом органе, содержащихся в Едином государственном реестре юридических лиц.

К правоотношениям, связанным с открытием и закрытием Банком корпоративных счетов для расчетов с использованием международных расчетных корпоративных банковских карт иностранным структурам без образования юридического лица, применяются положения, установленные настоящими Правилами обслуживания в отношении юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств, с учетом особенностей правового статуса иностранной структуры без образования юридического лица, определяемых в соответствии с ее личным законом.

- 3.2. Банк отказывается от заключения Договора и открытия корпоративного счета в следующих случаях:
- 1) если в Банк для открытия корпоративного счета обращается анонимный владелец, то есть лицо без предоставления документов, необходимых для его идентификации, а также лицо, использующее вымышленное имя (псевдоним);
 - 2) непредставления Клиентом, Представителем Клиента полного пакета требуемых Банком документов, необходимых для идентификации Клиента, Представителя Клиента в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и ПВК по ПОД/ФТ;
 - 3) при наличии иных оснований, предусмотренных требованиями действующего законодательства РФ, ПВК по ПОД/ФТ.
- 3.3. Банк вправе отказаться от заключения Договора в соответствии с Правилами внутреннего контроля ПАО «Запсибкомбанк» в целях ПОД/ФТ в случае наличия подозрений о том, что целью заключения Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, в том числе в случаях:
- 1) непредоставления Клиентом, представителем Клиента сведений и документов, подтверждающих сведения, необходимые для идентификации Бенефициарного владельца/Выгодоприобретателя согласно п. 3.1 настоящих Правил обслуживания и требований ПВК по ПОД/ФТ, либо предоставления недостоверных сведений;
 - 2) несогласия Клиента на заключение Договора на условиях настоящих Правил обслуживания;
 - 3) отказа Клиента в предоставлении информации и документов, необходимых для реализации мероприятий по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма, либо предоставления недостоверных документов (то есть документов, сведения в которых противоречат друг другу; документов, не соответствующих действительности, либо не соответствующих по форме документам определенного вида, документов, в которых имеются подчистки, исправления и т.п.);
 - 4) в случае наличия записи в Едином государственном реестре юридических лиц о недостоверности

содержащихся в нем сведений о юридическом лице; о наличии в Едином федеральном реестре сведений о фактах деятельности юридических лиц записи о недостоверности содержащихся в Едином государственном реестре юридических лиц сведений о юридическом лице;

- 5) отсутствия Клиента по адресу юридического лица в пределах места нахождения юридического лица;
 - 6) если в отношении Клиента/Представителя Клиента/Бенефициарного владельца/Выгодоприобретателя имеются сведения об участии в террористической деятельности, полученные в порядке, установленном п.2 ст.6 Федерального закона от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
 - 7) если в отношении Клиента имеются сведения о включении его в Перечень юридических лиц – резидентов – участников внешнеэкономической деятельности в соответствии с письмом Банка России от 30.09.2013г. № 193-Т, в деятельности которых выявлены признаки незаконного вывода денежных средств из Российской Федерации и легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем;
 - 8) наличия у Банка информации о намерениях Клиента-резидента осуществлять переводы денежных средств на счета лиц - нерезидентов, не являющихся резидентами Республики Беларусь или Республики Казахстан и действующих в своих интересах или по поручению третьих лиц (далее – контрагенты-нерезиденты), по заключенным с такими контрагентами-нерезидентами внешнеторговым договорам (контрактам), по которым ввоз товаров, ранее приобретенных у резидентов Республики Беларусь или Республики Казахстан соответственно, осуществляется с территории Республики Беларусь или Республики Казахстан, а в качестве подтверждающих документов резиденты в уполномоченные банки представляют товарно-транспортные накладные (товарно-сопроводительные документы), оформленные грузоотправителями Республики Беларусь или Республики Казахстан;
 - 9) в случае наличия у Банка информации о намерениях Клиента осуществлять операции по сделке, предусматривающей ввоз в Российскую Федерацию в период срока действия запрета, установленного Указом Президента РФ от 06.08.2014г. № 560 «О применении отдельных специальных экономических мер в целях обеспечения безопасности Российской Федерации», Указом Президента РФ от 24.06.2015 г. № 320 «О продлении действия отдельных специальных экономических мер в целях обеспечения безопасности Российской Федерации» и Указом Президента РФ от 28.11.2015 г. № 583 «О мерах по обеспечению национальной безопасности Российской Федерации и защите граждан Российской Федерации от преступных и иных противоправных действий и о применении специальных экономических мер в отношении Турецкой Республики» запрещенной к ввозу сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия по перечню, утвержденному Постановлением Правительства РФ от 07.08.2014 г. № 778 и Постановлением Правительства РФ от 30.11.2015г. № 1296, страной происхождения которых являются Соединенные Штаты Америки, страны Европейского союза, Канада, Австралия и Королевство Норвегии, Украина, Республика Албания, Черногория, Республика Исландия и Княжество Лихтенштейн, Турецкая Республика;
 - 10) в случае наличия у Банка информации о намерениях Клиента в период действия запрета, установленного Указом Президента РФ от 28.11.2015 г. № 583 «О мерах по обеспечению национальной безопасности Российской Федерации и защите граждан Российской Федерации от преступных и иных противоправных действий и о применении специальных экономических мер в отношении Турецкой Республики» выполнять (оказывать) на территории Российской Федерации организациями, находящимися под юрисдикцией Турецкой Республики, а также организациями, контролируемые гражданами Турецкой Республики и (или) организациями, находящимися под юрисдикцией Турецкой Республики, запрещенных видов работ (услуг) по перечню, утвержденному Постановлением Правительства РФ от 29.12.2015г. № 1457. Признаки нахождения организаций под контролем граждан Турецкой Республики и (или) организаций, находящихся под юрисдикцией Турецкой Республики, определяются в соответствии с ч. 1 и 2 ст. 5 Федерального закона от 29.04.2008 г. № 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства»;
 - 11) наличия иной информации и подозрений о том, что целью заключения Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
- 3.4. Валюта ведения корпоративного счета выбирается Клиентом при открытии счета. Корпоративный счет может быть открыт в рублях РФ, долларах США, евро.
 - 3.5. К одному корпоративному счету могут быть открыты несколько карт VISA Business и/или VISA Business Gold, эмитируемых в одной валюте и выдаваемых Банком Держателям.
 - 3.6. Срок действия VISA Business и VISA Business Gold составляет 1 год.
 - 3.7. В соответствии с требованиями Правил совершения операций в системе VISA International к обеспечению держателей карт VISA Gold дополнительными услугами, карты VISA Business Gold персонализируются только в комплекте. Комплект VISA Business Gold помимо карты VISA Business Gold и конверта с ПИН-кодом (в случае его

наличия) включает в себя следующие привилегии¹: медицинская и юридическая поддержка, экстренные сервисы GCAS (Global Customer Assistance Services) (Служба глобальной поддержки Клиентов в экстренных ситуациях в путешествиях), скидки и специальные предложения.

- 3.8. Комплект VISA Business включает в себя карту VISA Business и конверт с ПИН-кодом (в случае его наличия).
- 3.9. Открытие корпоративного счета осуществляется при наличии у Клиента расчетного (текущего) счета, открытого как в Банке, так и в других банках.
- 3.10. Сообщение об открытии корпоративного счета направляется Банком в течение 3 рабочих дней по электронным каналам связи уполномоченному налоговому органу, которое одновременно является сообщением, направляемым органу контроля за уплатой страховых взносов (ПФР, ФСС).
- 3.11. На открытый корпоративный счет Клиент перечисляет денежные средства, предназначенные для расходования с использованием карт.
- 3.12. Комплекты VISA Business выдаются Держателю на основании документа, удостоверяющего личность, уполномоченному лицу Клиента на основании Доверенности на получение карты и документа, удостоверяющего личность. (Приложение 2 к настоящим Правилам обслуживания).
- 3.13. До заключения Договора Клиент обязан предоставить документы и сведения, согласно п. 3.1. настоящих Правил обслуживания. В случае внесения изменений и дополнений в указанные документы и изменения сведений, Клиент предоставляет в Банк новый(е) документ(ы), подтверждающий(ие) внесение изменений и дополнений, и изменившиеся сведения не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня внесения изменений и дополнений и/или изменения сведений.

При непредоставлении Клиентом сведений и документов, указанных в настоящем пункте Правил обслуживания (в том числе при непредоставлении Клиентом в установленный Банком срок документов, необходимых для завершения обновления сведений, ранее представленных Клиентом в целях идентификации Клиента/Представителя/Бенефициарного владельца/Выгодоприобретателя), либо при наличии у Банка информации о недостоверных данных, предоставленных Клиентом, а также в случае, если в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, Банк вправе отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет Клиента.

- 3.14. Доверенность, предоставленная в Банк в целях представления интересов Клиента в рамках обслуживания международных расчетных корпоративных банковских карт VISA Business и ведения корпоративных счетов юридических лиц для расчетов с использованием международных расчетных корпоративных банковских карт, должна быть оформлена в соответствии с порядком, установленным нормативными документами Банка, а именно (при наличии двух условий в совокупности):

- оформлена по форме, установленной Банком;
- подписана руководителем Клиента в присутствии ответственных сотрудников Банка.

Не требуется оформление доверенности по форме, установленной Банком, и ее подписание в присутствии ответственных сотрудников Банка в случае предоставления в Банк доверенности, нотариально удостоверенной, а также доверенности, выданной руководителю обособленного подразделения юридического лица (филиала, представительства) юридическим лицом: факт выдачи доверенности, ее действительности (отмены) проверяется в порядке, установленном внутренними актами Банка.

В Банке остается оригинал доверенности либо в случае невозможности оставить оригинал доверенности, выданной руководителю обособленного подразделения юридического лица (филиала, представительства) юридическим лицом, в Банке остается копия доверенности, изготовленная и заверенная ответственным сотрудником Банка с оригинала доверенности либо копия нотариально удостоверенной доверенности, заверенная нотариусом (при наличии) либо копия нотариально удостоверенной доверенности, заверенная ответственным сотрудником Банка с оригинала нотариально удостоверенной доверенности. При необходимости ответственный сотрудник Банка подготавливает для Клиента копию доверенности.

4. РЕЖИМ РАБОТЫ СЧЕТА

- 4.1. Пополнение корпоративного счета Клиента производится в валюте счета безналичным путем с расчетных (текущих) счетов Клиента.
- 4.2. Для зачисления денежных средств на корпоративный счет Клиент оформляет распоряжения установленной формы с обязательным указанием в назначении перевода денежных средств номера соответствующей карты Держателя, его фамилии, имени и отчества.
- 4.3. Поступление в Банк расчетной информации является распоряжением Клиента на списание денежных средств с корпоративного счета.

¹ В соответствии с продуктовыми предложениями Visa.

- 4.4. При проведении операций по корпоративному счету Банк предоставляет Клиенту выписки в соответствии с настоящими Правилами обслуживания, а также передает Клиенту подтверждающие документы, свидетельствующие о проведении операций по корпоративному счету.
- 4.5. Клиент имеет право на проведение операций по корпоративному счету, предусмотренных Договором, действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка и техническими возможностями Международной платежной системы VISA International.
- 4.6. Держатели карт могут осуществлять с их использованием следующие операции:
 - 4.6.1. получение наличных 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;
 - 4.6.2. операции безналичной оплаты расходов в валюте Российской Федерации, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе, с оплатой командировочных и представительских расходов, на территории Российской Федерации;
 - 4.6.3. иные операции в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение;
 - 4.6.4. получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов;
 - 4.6.5. операции безналичной оплаты командировочных и представительских расходов Клиента в иностранной валюте за пределами Российской Федерации;
 - 4.6.6. иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации;
- 4.7. Запрещается использование карт для выплаты заработной платы, стипендии и иных выплат социального характера.
- 4.8. Не допускаются следующие операции:
 - 4.8.1. операции перевода денежных средств третьими лицами на корпоративный счет Клиента;
 - 4.8.2. операции перевода денежных средств с использованием карт Visa Business в устройствах самообслуживания Банка и с использованием сервиса «Интернет-Банк» для физических лиц независимо от отправителя и получателя перевода;
 - 4.8.3. пополнение расчетных (текущих) счетов Клиента наличными денежными средствами в пунктах выдачи наличных Банка с использованием терминала посредством Карты.
- 4.9. Вознаграждение, предусмотренное Тарифами и Договором, подразделяется на вознаграждение, не связанное с транзакциями и транзакционное вознаграждение.
- 4.10. Вознаграждение, не связанное с транзакциями, в том числе плата за обслуживание карты оплачивается Клиентом в соответствии с Тарифами Банка путем перечисления распоряжением со своего расчетного (текущего) счета соответствующих сумм.
- 4.11. Транзакционное вознаграждение взимается Банком на основании заранее данного Клиентом акцепта (согласия), путем списания денежных средств с корпоративного счета по мере поступления информации о проведении операции, совершение которой предусматривает удержание вознаграждения.
 - 4.11.1. Вознаграждение Банка за выдачу наличных денежных средств с использованием Карты в соответствии с Тарифами Банка взимается Банком на основании заранее данного Клиентом акцепта (согласия), путем списания денежных средств с корпоративного счета не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк расчетной информации. При этом получение Клиентом наличных денежных средств с использованием Карты возможно при условии достаточности на момент оказания услуги денежных средств на корпоративном счете одновременно и для совершения операции по выдаче наличных денежных средств и для оплаты комиссии Банка. В противном случае, услуга не оказывается.
- 4.12. В случае отсутствия денежных средств на корпоративном счете Клиента для списания сумм операций, совершенных с использованием карты, и/или сумм транзакционного вознаграждения, а также при наличии ареста/приостановления к корпоративному счету, Банк имеет право списывать образовавшуюся задолженность с расчетных (текущих) счетов Клиента на основании заранее данного акцепта (согласия).
- 4.13. В целях обеспечения безопасности операций с использованием карт и сохранности денежных средств Банком устанавливаются лимиты выдачи наличных денежных средств. Размеры лимитов и порядок их изменения определяются «Тарифами ПАО «Запсибкомбанк» по эмиссии и эквайрингу банковских карт».
- 4.14. К одному корпоративному счету можно открыть одну или несколько карт.

5. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ

- 5.1. Вознаграждение Банка за предоставление дополнительных услуг оплачивается Клиентом с расчетного (текущего) счета в порядке, предусмотренном настоящими Правилами обслуживания, и в размере, предусмотренном Тарифами Банка.
- 5.2. Клиент может воспользоваться дополнительной услугой Банка по отправлению Карты в филиал ПАО «Запсибкомбанк» (в том числе дополнительный/операционный офис), не являющийся эмитентом данных Карт. Для этого Клиент заполняет Заявление на оказание дополнительных услуг (Приложение 7 к настоящим Правилам обслуживания), оплачивает данную услугу в соответствии с Тарифами Банка.
- 5.3. Держатель Карты может воспользоваться услугой по смене ПИН-кода в банкоматах Банка, если это предусмотрено Тарифами. Для осуществления Операции смены ПИН-кода Держателю необходимо вставить Карту в считывающее устройство банкомата и следовать появившимся на его экране инструкциям. Вводить старый и новый ПИН-коды Держателю карты следует, только убедившись, что за его действиями никто не наблюдает. Новый ПИН-код должен представлять собой четырехзначное число, определяемое Держателем Карты, не известное Банку ни в момент осуществления Операции смены ПИН-кода, ни в последующем по факту успешного завершения Операции смены ПИН-кода. Из соображений безопасности не рекомендуется использовать в качестве ПИН-кода числа, имеющие одинаковые цифры во всех позициях (например, 1111), последовательно возрастающие / убывающие цифры (например, 1234), данные номера Карты или иные сочетания цифр, которые могут быть легко воспроизведены третьими лицами исходя из наличия у них каких-либо сведений о держателе Карты (например, использование в качестве ПИН-кода даты рождения). Смена ПИН-кода происходит в момент получения Держателем уведомления об успешном проведении Операции смены ПИН-кода. С момента успешной смены ПИН-кода идентификация Держателя Карты происходит с использованием нового ПИН-кода.
- 5.4. Клиент может воспользоваться услугой по предоставлению выписок по своему корпоративному счету и по картам Держателей:
 - 5.4.1. По требованию Клиента эмитент предоставляет выписку по корпоративному счету и по картам Держателей на бумажном носителе.
 - 5.4.2. Доставка выписок по корпоративному счету и по картам Держателей может осуществляться по электронной почте, на основании Заявления Клиента в произвольной форме.
- 5.5. Банк предоставляет Держателям карт дополнительный сервис посредством мобильной связи для телефонов GSM формата (далее - Мобильный банк) в соответствии с настоящими Правилами обслуживания, Форматами сообщений дополнительных сервисов (Приложение 6 к настоящим Правилам обслуживания), Тарифами Банка и инструктивными материалами Банка.
 - 5.5.1. Сервис Мобильный Банк включает в себя возможность блокировки карты, разблокировки карты (если действие карты приостановлено по подозрению в компрометации), возможность временной приостановки/возобновления сервиса Мобильный Банк, возможность активации/блокировки использования карты для осуществления расчетов в сети Интернет и осуществления покупок посредством телефонных или почтовых заказов, запрос баланса, платежную часть сервиса Мобильный Банк, запрос курсов валют, а также получение оперативной информации о состоянии счета и другие функции. Для использования сервиса Мобильный Банк при подключении сервиса необходимо установить пароль.
 - 5.5.2. Блокировка и разблокировка карты. Клиент может заблокировать свою карту посредством отправки Банку специального SMS-сообщения. Карта будет автоматически заблокирована Банком после получения SMS-сообщения от Клиента. Обратная разблокировка карты, заблокированной таким способом, возможна только по письменному заявлению Клиента. Если действие карты приостановлено по подозрению в компрометации, то при совершении любой операции по данной карте на мобильный телефон Клиента, направляется интерактивное SMS-сообщение, содержащее информацию о производимой операции. Клиент может подтвердить совершение указанной в SMS операции, отправив ответное SMS-сообщение с текстом «ОК КККК» (где КККК - пароль к Мобильному Банку). После получения Банком такого сообщения, карта, действие которой приостановлено, будет разблокирована.
 - 5.5.3. Временная приостановка/возобновление сервиса Мобильный банк. Клиент может приостановить действие Мобильного банка, при этом на период такой приостановки Клиент не получает сообщений о своих операциях, а Банк не обрабатывает SMS-запросы. Комиссия за оказание сервиса Мобильный банк в период приостановки сервиса взимается в соответствии с Тарифами.
 - 5.5.4. Активация/блокировка использования карты для осуществления расчетов в сети Интернет и осуществления покупок посредством телефонных или почтовых заказов. Держатель карты может активировать карту для совершения операций в сети Интернет и осуществления покупок посредством телефонных или почтовых заказов. Держатель карты отправляет Банку специальное SMS-сообщение, а Банк принимает SMS-сообщение от Держателя карты и активизирует сервис. Существуют следующие варианты активации сервиса:
 - 5.5.4.1. Сервис активируется на срок действия карты или до получения Банком от Держателя карты соответствующего SMS-сообщения о прекращении предоставления сервиса;
 - 5.5.4.2. Сервис активируется для совершения одной операции, после чего автоматически блокируется.

- 5.5.5. Запрос баланса - это возможность в любое время с помощью SMS-сообщения Банку запрашивать доступный баланс по карте.
- 5.5.6. Платежная часть сервиса Мобильный банк предполагает наличие возможности с помощью SMS-сообщения Банку инициировать перевод денежных средств в пользу определенных поставщиков услуг и других организаций, список которых определяется заключенными Банком соглашениями и доводится до Клиентов посредством SMS-сообщений, размещения информации на корпоративном сайте Банка, информационных объявлений, в памятках, листовках, размещаемых в местах обслуживания клиентов. Перевод денежных средств производится в рублях РФ независимо от валюты ведения счета.
- 5.5.7. Запрос курсов валют. Клиент может с помощью SMS-сообщения Банку запрашивать курс доллара США и евро, установленные Центральным банком РФ.
- 5.5.8. Отключение сервиса Мобильный банк. Клиент может с помощью SMS-сообщения отключить сервис.
- 5.5.9. Получение оперативной информации о состоянии счета посредством сервиса Мобильный банк предполагает отправку SMS-сообщений Держателю карты в следующих случаях:
- 5.5.9.1. изменение доступного остатка денежных средств (баланса) – включает в себя все расходные и приходные операции по счету в рублях на сумму не менее 20 (двадцати) рублей (для валютных карт – 1 (один) доллар США или 1 (евро) евро соответственно);
- 5.5.9.2. истечение срока действия карты – SMS-уведомление об окончании срока действия карты отправляется Держателю карты в первый день последнего месяца действия, за семь дней до истечения срока действия карты и в последний день действия карты (SMS-сообщения не направляются с момента перевыпуска новой карты взамен карты с истекающим сроком действия);
- 5.5.9.3. невозможность совершения операций по карте – отправка SMS-сообщения осуществляется Банком в случае отказа в осуществлении операции с использованием карты по ряду наиболее часто встречающихся причин;
- 5.5.9.4. осуществление нефинансовых операций с использованием карты – просмотр баланса в банкоматах и инфокиосках, смена ПИН-кода.
- 5.5.10. Подключение к Мобильному банку осуществляется на основании письменно оформленного Держателем карты Заявления установленной Банком формы (Приложение 5 к настоящим Правилам обслуживания) либо путем обращения в Службу поддержки клиентов по телефону.
- 5.5.11. Клиент может пользоваться с одного и того же телефона сервисом Мобильный банк по любой своей карте. Выбор карты, с которой будет происходить списание суммы перевода денежных средств или получение информации об остатке, определяется паролем этой карты.
- 5.5.12. Исполнение информационных запросов, осуществление переводов денежных средств в пользу поставщиков услуг и других организаций с использованием сервиса Мобильный банк осуществляется на основании распоряжения Держателя карты установленной Банком формы (Приложение 6 к настоящим Правилам обслуживания «Форматы сообщений дополнительных сервисов»). Держатель карты принимает на себя риски, связанные с использованием каналов сотовой связи, прохождением и обработкой информации через каналы операторов связи.
- 5.5.13. Получение Банком запросов или указаний в виде SMS-сообщений, направляемых с номера мобильного телефона, указанного Держателем карты в Заявлении или сообщенного специалисту Службы поддержки клиентов при подключении/изменении сервиса, рассматриваются Банком как получение распоряжений от Держателя карты.
- 5.5.14. В любом случае перевыпуска карты (с изменением ее номера или без изменения) предоставление сервиса Мобильный банк автоматически переносится на новую карту на прежних условиях. Оформление нового Заявления не требуется.
- 5.5.15. Сервис Мобильный банк по карте предоставляется до:
- его приостановления Держателем карты путем отправки Банку соответствующего SMS-запроса (приостановление производится Банком с момента получения SMS-запроса) или при обращении Держателя карты в Службу поддержки клиентов по телефону;
 - отключения от сервиса Мобильный банк на основании Заявления (отключение производится Банком в течение трех рабочих дней с даты оформления Заявления);
 - отключения от сервиса Мобильный банк по инициативе Банка в случае неоплаты сервиса по карте в размере и случаях, установленных Тарифами Банка. Оказание сервиса Банком прекращается при возникновении задолженности Держателя Карты хотя бы за один календарный месяц. Сервис отключается, начиная с месяца, следующего за месяцем возникновения задолженности по оплате сервиса. Функционирование сервиса автоматически возобновляется при поступлении на счет суммы денежных средств, достаточной для списания комиссии согласно Тарифам Банка.
 - закрытия карты/счета (отключение производится Банком в течение трех рабочих дней с даты закрытия карты/счета).

- 5.5.16. Оплата Держателем карты стоимости SMS-сообщений, отправляемых Банку в рамках Мобильного банка, не является предметом регулирования настоящих Правил обслуживания и осуществляется Держателем карты самостоятельно в рамках договора с оператором мобильной связи.
- 5.5.17. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникающим между Держателем карты и организациями-получателями переводов денежных средств во всех случаях, когда споры и разногласия не относятся к предоставлению сервиса Мобильный банк. Банк не несет ответственности за доставку отправленных им SMS-сообщений Держателям Карт.
- 5.5.18. Держатель Карты обязан самостоятельно предпринимать меры для предотвращения распространения информации, которой обменивается Держатель карты и Банк, связанной с использованием сервиса Мобильный банк, третьим лицам.
- 5.5.19. Банк не несет ответственности по претензиям лиц - владельцев мобильных телефонов, указанных Держателем карты в Заявлении или сообщенных Держателем карты при обращении в Службу поддержки клиентов, если они не являются Держателями карт Банка.
- 5.5.20. В рамках оказания сервиса Мобильный банк Банк обязуется:
- 5.5.20.1. Осуществлять на основании письменного Заявления или обращения Держателя карты в Службу поддержки клиентов по телефону: подключение к сервису Мобильный банк, отключение от сервиса Мобильный банк, изменение пароля для пользования сервисом Мобильный банк. Осуществлять на основании письменного Заявления изменение телефонного номера для пользования сервисом Мобильный банк;
- 5.5.20.2. Исполнять запросы или указания в виде SMS-сообщений, направляемые с номера мобильного телефона, указанного Держателем карты в Заявлении или сообщенного Держателем карты через Службу поддержки клиентов;
- 5.5.20.3. На основании распоряжения Клиента, полученного Банком в виде SMS-сообщения с номера мобильного телефона, указанного Держателем карты в письменном Заявлении или сообщенного специалисту Службы поддержки клиентов по телефону, списывать со счета Держателя карты суммы для перечисления организациям-получателям сумм переводов денежных средств, а также суммы комиссии, предусмотренной Тарифами Банка (при ее наличии);
- 5.5.20.4. В случае поступления в Службу поддержки клиентов сообщения об утрате мобильного телефона блокировать предоставление сервиса Мобильный банк. Возобновление предоставления сервиса Мобильный банк возможно только по новому Заявлению Держателя Карты или путем обращения Держателя Карты в Службу поддержки клиентов по телефону;
- 5.5.20.5. Уведомлять Держателей карт о случаях смены контактного номера для отправки запросов в рамках использования Мобильного банка, о размере лимитов на перечисление сумм переводов денежных средств организациям-поставщикам услуг с использованием Мобильного банка, а также об иных обстоятельствах, которые могут повлиять на порядок и условия оказания сервиса. Надлежащим уведомлением считается, в том числе, размещение сообщений через сайт Банка, информационные стенды подразделений Банка или отправка SMS-сообщения соответствующего содержания на указанный в письменном Заявлении Держателя Карты или сообщенный специалисту Службы поддержки клиентов номер телефона.
- 5.5.21. В рамках оказания сервиса Мобильный банк Банк вправе:
- 5.5.21.1. На основании заранее данного Клиентом акцепта без дополнительного распоряжения Клиента списывать со счета суммы по оплате сервиса Мобильный банк в размере, предусмотренном Тарифами Банка. Оплата взимается путем списания сумм комиссий со счета за счет денежных средств, доступных для использования по Карте.
- 5.5.21.2. Отключить сервис Мобильный банк в случае возникновения задолженности Держателя Карты по оплате сервиса хотя бы за один календарный месяц. При этом если по карте производится оплата Мобильного банка по нескольким мобильным телефонам, сервис Мобильный банк отключается для всех телефонов.
- 5.5.21.3. Устанавливать лимиты переводов денежных средств в рамках сервиса Мобильный банк, в том числе лимиты по сумме и по времени перевода, и уведомлять Держателей Карт о размерах указанных лимитов, в том числе путем их размещения на сайте Банка. При получении Банком нескольких SMS-сообщений (распоряжений) от Держателя карты с одинаковыми суммами и абонентскими номерами в течение установленного лимита по времени получения SMS-сообщений, Банком принимается к исполнению только первое полученное SMS-сообщение. Данное ограничение установлено Банком в целях обеспечения сохранности денежных средств Клиента.
- 5.5.21.4. Использовать номера мобильных телефонов Держателей карт для осуществления рассылки на них информационных сообщений о новых продуктах, услугах и сервисах Банка, а также рекламных кампаниях, проводимых с участием Банка.
- 5.5.22. В рамках оказания сервиса Мобильный банк Держатель карты обязуется:
- 5.5.22.1. Оплачивать вознаграждение Банка за оказание сервиса Мобильный банк в порядке и размере, предусмотренных Тарифами Банка, на основании заранее данного акцепта.

- 5.5.22.2. В случае утраты мобильного телефона обратиться в Службу поддержки клиентов с просьбой заблокировать предоставление сервиса Мобильный банк ввиду утраты мобильного телефона.
- 5.5.22.3. В случае изменения данных Держателя Карты, указанных в Заявлении, обратиться в Банк и переоформить Заявление.
- 5.5.23. В рамках оказания сервиса Мобильный банк Держатель карты вправе:
- 5.5.23.1. На основании письменного Заявления, оформленного в любом офисе Банка, или при обращении в Службу поддержки клиентов по телефону изменить пароль для пользования сервисом Мобильный банк, отказаться от предоставления сервиса Мобильный банк. На основании письменного Заявления, оформленного в любом офисе Банка, изменить телефонный номер для пользования сервисом Мобильный банк.
- 5.5.23.2. При необходимости увеличения лимита на перечисление сумм переводов денежных средств организациям-поставщикам услуг с использованием Мобильного банка обращаться в Службу поддержки клиентов по телефону. Лимит увеличивается по запросу только самого Держателя Карты и только до конца текущих суток.
- 5.6. Услуга глобальной поддержки клиентов-владельцев карт VISA.
- 5.6.1. Держатели карт в случае ее утраты вне мест нахождения Банка могут воспользоваться услугой глобальной поддержки клиентов, реализуемой Банком при поддержке платежной ассоциации VISA. Порядок и условия оказания услуг регламентируются правилами платежной системы VISA International.
- 5.6.2. Данная услуга включает в себя:
- выдачу временной карты держателю взамен утраченной карты,
 - выдачу наличных денежных средств держателю в случае утраты карты.
- 5.6.3. Для получения услуг Глобальной службы помощи клиентам VISA Держателю карты необходимо обратиться в Банк по телефонам круглосуточной службы поддержки клиентов и следовать поступающим инструкциям.
- 5.7. Банк информирует Клиента о совершении каждой операции с использованием Карты путем направления клиенту соответствующего уведомления в порядке, установленном настоящими Правилами, содержащего все необходимые реквизиты, предусмотренные пунктом 4.9 Главы 4 «Положения о правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П).
- 5.8. В качестве надлежащего уведомления Клиента о совершении каждой операции с использованием Карты применяются следующие способы:
- 5.8.1. Предоставление информации в рамках оказания услуги Мобильный банк. Клиент поручает Банку информировать Клиента о совершении каждой операции с использованием Карты путем направления Клиенту соответствующего уведомления посредством отправки SMS-сообщений на указанный им номер мобильного телефона.
- 5.8.1.1. Моментом исполнения Банком обязанности уведомления Клиентов о совершении каждой операции с использованием Карты является момент отправки SMS-сообщения на указанный Клиентом номер телефона.
- 5.8.1.2. При информировании Банком о совершении каждой операции с использованием Карты указанным способом Клиент принимает на себя риски, связанные с использованием мобильной связи. Банк не несет ответственности за доставку отправленных им SMS-сообщений Клиентам.
- 5.8.1.3. Клиент обязан самостоятельно предпринимать меры для предотвращения распространения информации, предоставляемой ему Банком, третьим лицам. Банк не несет ответственности за распространение информации, предоставляемой Клиентом, третьим лицам, в том числе, если это явилось следствием несвоевременного уведомления Банка Клиентом об изменении его номера мобильного телефона.
- 5.8.1.4. Клиент может отказаться от первичного подключения услуги Мобильный банк или от использования подключенной услуги «Мобильный банк», предоставив Заявление (Приложение 5 к настоящим Правилам обслуживания) в офис Банка.
- 5.8.2. Предоставление ежедневной выписки по счету / карте в соответствии с п. 5.4. настоящих Правил. Если Клиент своевременно не обратился в офис Банка за получением выписки на бумажном носителе или не оформил заявление на доставку выписок на электронный адрес, в этом случае Клиент принимает на себя все риски совершения операций, совершенных с использованием системы ДБО без его согласия и Банк не несет ответственности за последствия исполнения таких операций.
- 5.9. Дополнительными способами уведомления Клиента о совершении операции с использованием Карты, либо неуспешности прохождения операции через терминал в ТСТ, устройство самообслуживания, а также о принятии и исполнении Банком распоряжения Клиента является:
- 5.9.1. Сообщение на экране монитора устройства самообслуживания (если операция производилась через устройство самообслуживания). Моментом исполнения Банком обязанности уведомления клиента является момент отображения сообщения на экране;
- 5.9.2. Чек, выданный устройством самообслуживания (моментом исполнения Банком обязанности уведомления Клиентов является момент выдачи устройством чека, чек выдается при наличии технической возможности);
- 5.9.3. Чек, выданный терминалом в ТСТ (моментом исполнения Банком обязанности уведомления Клиентов является момент выдачи устройством чека).

6. СМЕНА КАРТ

- 6.1. Карта может быть перевыпущена по следующим основаниям:
- перевыпуск (замена) карты в целях безопасности (компрометация номера карты, попытки использования карты в мошеннических целях и т.п.).
 - перевыпуск (смена) карты по инициативе Клиента (смена ПИН-кода, смена фамилии / имени / отчества Клиента / Держателя карты).
- 6.2. Перевыпуск карты по соображениям безопасности осуществляется с изменением номера карты. Комиссия за замену карты с Клиента не взимается.
- 6.3. Перевыпуск (смена) карты по инициативе Клиента (смена ПИН-кода, смена фамилии / имени / отчества Клиента / Держателя карты):
- 6.3.1. Для осуществления смены карты по инициативе Клиента ему необходимо обратиться в офис Банка, открывший карту, и заполнить заявление с изложением причин смены карты (Приложение 7 к настоящим Правилам обслуживания).
- 6.3.2. Смена карты производится после оплаты вознаграждения в соответствии с Тарифами.
- 6.3.3. Срок действия карты в этих случаях устанавливается аналогичным сроком действия ранее выпущенной карты, если изменение срока действия карты не оговорено в заявлении Клиента.

7. ПОРЯДОК ЗАКРЫТИЯ КОРПОРАТИВНОГО СЧЕТА И ВОЗВРАТА КАРТ

- 7.1. Все карты Клиента с истекшим сроком действия, вышедшие из строя по какой-либо причине либо приостановленные (аннулированные) подлежат немедленному возврату в Банк.
- 7.2. Основанием для закрытия Карты является:
- инициатива Клиента (Клиент или Держатель в Банке оформляет Заявление на закрытие карты (карт) (Приложение 3 к настоящим Правилам обслуживания) и одновременно возвращает карту (карты).
 - истечение срока действия карты при отсутствии оснований для ее перевыпуска на новый срок в соответствии с Договором и настоящими Правилами обслуживания;
 - иные случаи, установленные законодательством.
- 7.3. В случае прекращения действия Договора, закрытия корпоративного счета, истечения срока действия карты, выхода карты из строя по какой-либо причине, приостановления (аннулирования) карты либо отказе Клиента от ее дальнейшего использования карта объявляется недействительной и подлежит немедленному возврату в Банк. Если в указанных выше случаях карта с неистекшим сроком действия в Банк не возвращена, такая карта считается утраченной и блокируется Банком.
- 7.4. Основаниями для прекращения действия Договора и закрытия корпоративного счета являются:
- инициатива Клиента (Заявление Клиента о закрытии счета (Приложение 4 к настоящим Правилам обслуживания); ликвидация юридического лица и/или исключение юридического лица из Единого государственного реестра юридических лиц с внесением соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц;
 - решение суда;
 - отсутствие хотя бы одной действующей карты, выданной к корпоративному счету (при наличии нулевого остатка на счете);
 - в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании п. 11. ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
 - иные случаи, установленные законодательством РФ.
- 7.6. При закрытии корпоративного счета Клиента Банк на основании распорядительного документа блокирует карты, уведомляет Клиента о закрытии корпоративного счета и необходимости возврата всех карт.
- 7.7. При закрытии корпоративного счета остаток денежных средств на корпоративном счете перечисляется на расчетный (текущий) счет Клиента не позднее дня следующего за днем получения заявления о закрытии корпоративного счета ответственным сотрудником Банка.
- 7.8. Сообщение о закрытии корпоративного счета направляется Банком в течение 3 рабочих дней по электронным каналам связи уполномоченному налоговому органу, которое одновременно является сообщением, направляемым органу контроля за уплатой страховых взносов (ПФР, ФСС).

8. ПРАВА СТОРОН

- 8.1. Клиент имеет право:
- 8.1.1. Обратиться в Банк с просьбой о смене Карты Держателя до истечения срока ее действия.
- 8.1.2. Обратиться в Банк с письменным заявлением о прекращении действия Карты.

- 8.1.3. Предъявить в течение 60-ти календарных дней с даты выписки по корпоративному счету претензию по спорной транзакции в установленной Банком форме.
- 8.2. Банк имеет право:
- 8.2.1. Отказать в выпуске или перевыпуске Карты Держателю в случаях, подпадающих под действие Федерального закона от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- 8.2.2. Изменять настоящие Правила обслуживания и Тарифы в одностороннем порядке. Обо всех изменениях Банк извещает Клиентов путем размещения соответствующей информации в местах обслуживания Клиентов на информационных стендах и интернет-сайте Банка www.zapsibkombank.ru.
- 8.2.3. Устанавливать лимиты на получение наличных денежных средств по Картам в сторонних банках в соответствии с правилами международной платежной системы Visa International.
- 8.2.4. Приостанавливать действие Договора и производить блокировку действия Карт в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом условий Договора.
- 8.2.5. Производить конвертацию сумм транзакций по Картам в валюту корпоративного счета по курсу Банка на день обработки транзакций, который может не совпадать с днем совершения операций. Возникшая вследствие этого курсовая разница не может быть предметом претензии со стороны Клиента.
- 8.2.6. Требовать предоставления Клиентом документов по проведенным с использованием Карт расчетным операциям для контроля за их соответствием действующему законодательству Российской Федерации.
- 8.3. При недостаточности денежных средств находящихся на корпоративном счете Клиента для исполнения его и Держателей карт распоряжений, кредитование корпоративного счета Банком не производится.

9. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

- 9.1. Клиент обязуется:
- 9.1.1. перечислять на корпоративный счет денежные средства переводом только с расчетных (текущих) счетов Клиента.
- 9.1.2. оплачивать вознаграждение за услуги Банка, предусмотренное Тарифами и Договором, в порядке, предусмотренном настоящими Правилами обслуживания.
Оплата за открытие корпоративного счета и годовое обслуживание карты Держателя осуществляется путем перечисления денежных средств на соответствующие счета учета доходов Банка, представленные в Приложении 9 к настоящим Правилам обслуживания.
- 9.1.3. предоставлять в Банк для выпуска Карт следующие документы и сведения:
- заявление на выдачу карты, заверенное подписью представителя Клиента и скрепленное печатью (при наличии) в 2-х экземплярах (Приложение 1 к настоящим Правилам обслуживания);
 - копии страниц, содержащих значимую для Банка информацию, документа, удостоверяющего личность каждого Держателя, указанного в списке, а также иную информацию, необходимую для идентификации Представителя(ей) Клиента в соответствии с требованиями противомолевализационного законодательства РФ;
 - документы, подтверждающие полномочия каждого Держателя, указанного в списке (приказы о назначении на должность, доверенности с правом распоряжения денежными средствами на корпоративном счете в пределах лимита, установленного по корпоративной карте, и т.д.);
 - а также иные документы и сведения, необходимые для идентификации Представителей Клиента (бенефициара, выгодоприобретателя – в случаях необходимости) в соответствии с требованиями противомолевализационного законодательства.
- 9.1.4. передавать Банку информацию об изменении данных Держателей, указанных в Заявлении на получение Карты, в течение 5-ти рабочих дней с даты их возникновения.
- 9.1.5. письменно уведомить Банк о дате увольнения Держателя не позднее 3-х рабочих дней от даты увольнения (истечения срока трудового договора, контракта). При этом изъять у увольняющегося Держателя Карту и передать ее через уполномоченное лицо Клиента в Банк не позднее 3-х рабочих дней после даты увольнения с одновременной подачей Заявления на закрытие Карты (Приложение 3 к настоящим Правилам обслуживания).
- 9.1.6. получать в банке Карты и ПИН-конверты к ним. Получение Карт производится уполномоченным лицом Клиента, по доверенности выданной Клиентом (Приложение 2 к настоящим Правилам обслуживания), или непосредственно Держателем Карты.
- 9.1.7. информировать Держателей Клиента, получающих Карты, о Правилах обслуживания Карт и ответственности Клиента, определенных Договором.
- 9.1.8. При получении Карты уполномоченным лицом Клиента передать Памятку Держателя международных банковских карт Держателю и сообщить о необходимости поставить подпись на обратной стороне Карты на панели для подписи перед Выдачей ее Держателю; уведомить о запрете использования карты лицом, отличным от ее Держателя, и неблагоприятных последствиях отсутствия подписи Держателя карты на ее оборотной стороне;
- 9.1.9. нести ответственность за все операции, произведенные Держателем с использованием Карт, с момента

- получения их в Банке.
- 9.1.10. ежемесячно получать через уполномоченное лицо Клиента выписки по корпоративному счету не позднее 5-го числа месяца, следующего за отчетным.
- 9.1.11. не производить выплаты заработной платы, а также выплаты социального характера с использованием Карт, а использовать ее для оплаты командировочных и представительских расходов в России и за рубежом, а также для оплаты различных ежедневных расходов, связанных с основной и хозяйственной деятельностью предприятия, на территории России.
- 9.1.12. совершать валютные операции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле.
- 9.1.13. предоставлять в установленные сроки по запросу Банка документы и сведения для исполнения Банком Федерального закона РФ от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», иных нормативных актов и законодательства РФ, ПВК по ПОД/ФТ и настоящих Правил.
- 9.2. Банк обязуется:
- 9.2.1. изготовить Карты и ПИН-конверты к ним Держателям, указанным в Заявлениях на выдачу карты, при условии предоставления Клиентом Банку документов в соответствии с пунктом 9.1.3 и выполнении обязательств в соответствии с пунктом 9.1.2. в течение 10-ти рабочих дней с даты поступления правильно оформленного Заявления на выдачу карты.
- 9.2.2. исполнять распоряжения Клиента (Держателей карт) при осуществлении расчетов (операций), предусмотренных Договором, в размере сумм, указанных в соответствующем распоряжении Клиента (Держателя Карты).
- 9.2.3. ежемесячно предоставлять уполномоченному лицу Клиента выписки по корпоративному счету, не позднее 5-го числа месяца следующего за отчетным.
- 9.2.4. уведомить Клиента в течение 5-ти рабочих дней о факте обнаружения неточностей или несоответствий в представленных Клиентом документах, указанных в 9.1.3.
- 9.3. Персональные данные Держателя карты передаются в Банк Клиентом при заполнении Заявления на выдачу карты Держателю карты (Приложение 1 к Правилам обслуживания) с целью обработки Банком при осуществлении расчетов при помощи корпоративной карты, эмитированной Банком на имя Держателя карты.
- 9.4. Обработка персональных данных Держателя карты в Банке включает получение, систематизацию, накопление, обобщение, обезличивание, хранение, обновление и изменение, использование, передачу, уничтожение с использованием автоматизированной информационной системы и бумажных носителей.
- 9.5. Банк обязуется обеспечивать конфиденциальность и безопасность персональных данных Держателя карты при их обработке в информационной системе Банка.
- 9.6. При обработке персональных данных Держателя карты в информационной системе Банка выполняются следующие требования к защите обрабатываемых персональных данных:
- а) проведение мероприятий, направленных на предотвращение несанкционированного доступа к персональным данным Держателя карты и (или) передачи их лицам, не имеющим права доступа к такой информации;
 - б) своевременное обнаружение фактов несанкционированного доступа к персональным данным Держателя карты;
 - в) недопущение воздействия на технические средства автоматизированной обработки персональных данных Держателя карты, в результате которого может быть нарушено их функционирование;
 - г) возможность незамедлительного восстановления персональных данных Держателя карты, модифицированных или уничтоженных вследствие несанкционированного доступа к ним;
 - д) постоянный контроль за обеспечением уровня защищенности персональных данных Держателя карты.

10. УРЕГУЛИРОВАНИЕ ПРЕТЕНЗИЙ ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ПЕРЕВОДАМ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

- 10.1. В случае обнаружения расхождений между операциями, указанными в выписке и фактически произведенными, Держатель или Клиент должен обратиться в офис Банка, открывший карту, и заявить претензию.
- 10.2. Отсутствие претензий со стороны Клиента или Держателя в течение 60 календарных дней со дня совершения операции считается фактом подтверждения правильности списания средств с корпоративного счета. Последующие претензии Банком могут быть отклонены.
- 10.3. К претензии прикладываются торговые чеки (чеки терминала, слипы), кассовые чеки и иные документы, подтверждающие использование карты; по возможности, соглашения, в соответствии с которыми проводился перевод денежных средств, формы почтового заказа; документы, доказывающие невозможность проведения оспариваемой операции (в случае наличия).
- 10.4. Банк принимает претензию Держателя или Клиента и в течение семи рабочих дней сообщает о наличии или отсутствии основания для проведения Банком расследования по данной претензии. В случае отсутствия оснований для проведения расследования Держателю или Клиенту сообщается об отказе в удовлетворении претензии. При наличии основания для проведения расследования Банк вправе затребовать у Держателя или Клиента дополнительные документы, уточнить претензию.

- 10.5. Срок расследования по заявленной претензии определяется временем, необходимым Банку для составления мотивированного заключения по существу заявленных в претензии требований. Держатель или Клиент, заявивший претензию, вправе в любой момент времени получить у Банка информацию о состоянии расследования и предполагаемых сроках его окончания.
- 10.6. По результатам проведенного расследования Банк сообщает Держателю или Клиенту путем предоставления письменного заключения:
- 10.7. об удовлетворении его претензии. В этом случае Банк осуществляет восстановление оспариваемой суммы и связанных с ее списанием комиссий на корпоративный счет Клиента.
- 10.8. об отказе в ее удовлетворении.
- 10.9. В последующем при возникновении соответствующих обстоятельств (появления информации, ранее не известной Банку, получения им ранее не известных ему документов, т.п.) Банк вправе пересмотреть и изменить ранее оформленное им заключение по заявленной претензии и произвести связанные с этим расчеты с Клиентом.
- 10.10. По результатам рассмотрения претензии Банк вправе взимать комиссию за необоснованно опротестованный перевод денежных средств в соответствии с Тарифами Банка без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт).

11. ВОПРОСЫ БЕЗОПАСНОСТИ

- 11.1. Держатель Карты не должен без необходимости разглашать номер карты.
- 11.2. Держатель Карты обязан хранить в секрете ПИН-код, потому что правильный его набор эквивалентен для Банка безусловному распоряжению Держателя Карты на проведение операции и списание денег со счета. Ни при каких обстоятельствах ПИН-код не должен стать известен другому лицу. Ни в коем случае не следует записывать свой ПИН-код на Карте или на документах, хранящихся вместе с ней.
- 11.3. В целях обеспечения безопасности использования Карт Банка при введении неверного ПИН-кода пять раз подряд, независимо от временного интервала и используемого оборудования, карта переводится в статус - заблокирована, после чего дальнейшее использование карты невозможно, с целью возобновления обслуживания карты, Держателю карты необходимо обратиться в офис Банка, открывший карту, для осуществления смены карты (Приложение 7 к настоящим Правилам обслуживания).
- 11.4. Держатель Карты должен аккуратно хранить Карту и принимать меры для предотвращения утраты или хищения Карты.
- 11.5. При заключении Договора Держатель Карты определяет кодовые слова, которые являются паролем доступа к информации о состоянии карты. Использование кодовых слов эквивалентно для Банка распоряжению Держателя карты предоставить информацию о состоянии карты, баланса по карте соответствующему лицу, а также приостановить авторизацию Карты.
- 11.6. В случае обнаружения хищения или утраты Карты, или получения сведений о ее использовании без согласия Клиент / Держатель Карты обязан немедленно сообщить об этом в Банк по телефону, указанному на обороте Карты.
- 11.7. При получении уведомления о хищении или утрате Карты Банк приостанавливает авторизацию Карты. Основанием для блокировки карты является письменное или устное (звонок клиента в Службу клиентской поддержки) обращение клиента, отправка банку соответствующего SMS-сообщения установленной формы в рамках использования сервисов Мобильный банк. Банк также вправе приостановить авторизацию по Карте в случае получения Банком информации о возможных мошеннических операциях, связанных с использованием Карты или ее реквизитов, а также информацию о возможном использовании Карты неуполномоченными лицами.
- 11.8. Клиент несет ответственность за все переводы денежных средств, произведенные по Карте до момента внесения Карты в стоп-лист (Бюллетени заблокированных карт ассоциации VISA), включая день внесения. Внесение Карты в стоп-лист производится на основании письменного уведомления о хищении или утрате Карты.
- 11.9. Банк выдает новую Карту взамен утраченной при наличии соответствующего заявления Клиента и уплаты им комиссии в соответствии с Тарифами Банка.
- 11.10. При обнаружении Карты, ранее утраченной или незаконно используемой, Держатель Карты должен немедленно сообщить об этом в Банк, а затем вернуть Карту в Банк.
- 11.11. В целях обеспечения безопасности и разрешения возможных спорных ситуаций, связанных с исполнением Банком Договора, Клиент дает свое согласие на осуществление Банком записи телефонных разговоров с Клиентом при его обращении в Банк с возможным последующим использованием таких записей в качестве доказательств. Осуществление записи телефонных разговоров с Клиентом является правом Банка, реализуемым им в соответствии с наличием соответствующих технических возможностей.
- 11.12. На интернет-сайте Банка www.zapsibkombank.ru размещена Памятка "О мерах безопасного использования банковских карт" Банка России. Соблюдение рекомендаций, содержащихся в Памятке, позволит обеспечить максимальную сохранность банковской карты, ее реквизитов, ПИН и других данных, а также снизит возможные риски при совершении операций с использованием банковской карты в банкомате, при безналичной оплате товаров и услуг, в том числе через сеть Интернет.

12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 12.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями Договора.
- 12.2. При причинении ущерба, вызванного неисполнением либо ненадлежащим исполнением Договора, виновная сторона возмещает другой стороне причиненные убытки.
- 12.3. Банк несет ответственность за сохранность средств, размещенных Клиентом на корпоративном счете.
- 12.4. Банк несет ответственность за сохранение банковской тайны по операциям Клиента. Сведения по указанным операциям могут стать известными третьим лицам не иначе, как в порядке, установленном законодательством, действующим на территории Российской Федерации.
- 12.5. Банк несет ответственность за убытки Клиента при проведении операции, о которой Клиент не был проинформирован способами, указанными в п. 5.9. настоящих Правил обслуживания (за исключением случаев, описанных в п. 12.12. настоящих Правил обслуживания), и которая была совершена без согласия Клиента.
- 12.6. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям между Клиентом и Держателями.
- 12.7. Банк не несет ответственности, если валютные ограничения страны пребывания Держателя карты, а также существование лимитов на получение наличных денег в банкоматах и тарифы на эти операции, могут в какой-то степени затронуть интересы Держателя карты.
- 12.8. Банк не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие:
- разглашения ПИН-кода (Держатель карты сообщил свой ПИН-код постороннему лицу, или это лицо узнало о нем каким-либо иным путем, и карта не была заменена);
 - нарушения Клиентом или Держателем карты условий Договора и/или обязательств, из него вытекающих;
 - совершения операций без согласия Клиента - в случае, если Банк исполняет обязанность по информированию Клиента о совершенной операции в соответствии с п. 5.9. настоящих Правил обслуживания и Клиент не направил Банку уведомление в соответствии с п. 11.6. настоящих Правил обслуживания. Банк не обязан возмещать Клиенту сумму операции, совершенной без согласия Клиента;
 - совершения операций без согласия Клиента - в случае, если Банк не информировал Клиента о совершенной операции в связи со случаями указанными в п.12.12. настоящих Правил и Клиент не направил Банку уведомление в соответствии с п. 11.6. настоящих Правил. Банк не обязан возмещать Клиенту сумму операции, совершенной без согласия Клиента.
- 12.9. Банк не несет ответственности за функционирование лимитов при совершении операций без запроса кода авторизации (офлайновые операции).
- 12.10. Банк не несет ответственность за последствия совершения операций по счету неуполномоченными лицами, включая исполнение распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, списание денежных средств со счета Клиента на основании распоряжений неуполномоченных лиц, и в тех случаях, когда при визуализации, с использованием предусмотренных банковскими правилами и договором процедур банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами, за исключением случаев, когда такие операции стали возможны в силу нарушения Банком действующих законодательных и нормативных актов, Договора или настоящих Правил обслуживания.
- 12.11. Клиент несет ответственность за все операции, совершенные по его карте и по картам Держателей, а также гарантирует, что карта не будет использована для целей, запрещенных законодательством РФ, включая оплату товаров (услуг), запрещенных к реализации.
- 12.12. Клиент в полном объеме несет ответственность за последствия совершения операций, о которых Банк не проинформировал Клиента способами, указанными в п. 5.9. настоящих Правил обслуживания, в следующих случаях:
- а) Клиент отказался от первичного подключения сервиса Мобильный банк или от использования подключенной сервиса Мобильный банк, предоставив соответствующее заявление (Приложение 5 к настоящим Правилам обслуживания) в офис Банка;
 - б) Клиент временно приостановил действие сервиса Мобильный банк в соответствии с п. 5.5.3. настоящих Правил обслуживания;
 - в) Клиент не предоставил, несвоевременно предоставил или предоставил неактуальную информацию для подключения и эксплуатации сервиса Мобильный банк, предусмотренную настоящими Правилами;
 - г) Клиент не обратился в офис Банка за получением выписки на бумажном носителе или не оформил заявление на доставку выписок на электронный адрес в соответствии с п. 5.4. настоящих Правил.
- Клиент принимает на себя все риски совершения операций, совершенных с использованием Карты без его согласия и Банк не несет ответственности за последствия исполнения таких операций.

13. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БАНКА ПО РАСКРЫТИЮ ИНФОРМАЦИИ

- 13.1. Клиент поручает Банку осуществлять предоставление необходимых данных о нем и Держателях карт, корпоративном счете и выданных к нему картах и операциях с их использованием, а также иных сведений платежной системе VISA International (ее уполномоченным представителем) и/или участникам платежной системы:
- в целях обеспечения исполнения Банком своих обязательств по Договору;
 - в целях обеспечения соблюдения интересов Держателей карт;
 - для целей обеспечения обслуживания карт и проведения операций с их использованием, включая разрешение спорных ситуаций по операциям с использованием карт;
 - для целей обеспечения безопасного использования карт, предотвращения операций мошеннического использования карт или их реквизитов, защиты интересов Банка и Клиента против требования третьих лиц по операциям с использованием карт;
 - для целей обеспечения деятельности платежных систем в случаях и по основаниям, предусмотренным правилами работы соответствующей платежной системы, включая цели обеспечения учета и контроля за операциями с использованием карт, составления отчетности и проведения анализа деятельности соответствующей платежной системы и/или ее участников, управления платежной системой и обеспечения качества обслуживания карт системой и/или ее участниками;
 - для целей обеспечения участия Клиента (его представителей – держателей карт) в проводимых соответствующей системой рекламных акциях;
 - в иных случаях, предусмотренных законом или по запросу уполномоченных государственных органов.
- 13.2. Предоставление Банком сведений по Договору в иных случаях и иным лицам, помимо указанных в пункте 13.1. настоящих Правил обслуживания, допускается только в порядке и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

14. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

- 14.1. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, революции, военные действия, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих или препятствующих осуществлению Сторонами своих функций по договору и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Сторон, Стороны по Договору освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств.
- 14.2. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна без промедления, но не позднее 7 рабочих дней, известить о них в письменном виде другую Сторону.
- 14.3. При прекращении указанных выше обстоятельств Сторона должна без промедления, но не позднее 7 рабочих дней, известить о них в письменном виде другую Сторону. В извещении должен быть указан срок, в течение которого предполагается исполнить обязательства по Договору.

15. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 15.1. Банк уведомляет Держателей карт о существующей инфраструктуре ПВН, банкоматов Банка, ее изменении и иных условиях обслуживания Держателей карт посредством размещения такой информации и текста настоящих Правил обслуживания, Тарифов Банка в местах обслуживания клиентов на информационных стендах и интернет-сайте Банка www.zapsibkombank.ru.
- 15.2. Настоящие Правила обслуживания, а также Тарифы могут быть изменены Банком в одностороннем порядке. Обо всех изменениях Банк извещает Клиентов путем размещения соответствующей информации в местах обслуживания Клиентов на информационных стендах и интернет-сайте Банка www.zapsibkombank.ru.

16. СПИСОК ПРИЛОЖЕНИЙ

- 16.1. Приложение 1 «Заявление на выдачу карты»;
- 16.2. Приложение 2 «Доверенность на получение карты»;
- 16.3. Приложение 3 «Заявление на закрытие карты»;
- 16.4. Приложение 4 «Заявление на закрытие корпоративного счета и расторжение Договора»;
- 16.5. Приложение 5 «Заявление на оказание сервиса «Мобильный банк»»;
- 16.6. Приложение 6 «Форматы сообщений дополнительных сервисов»;
- 16.7. Приложение 7 «Заявление на оказание дополнительных сервисов/услуг»;
- 16.8. Приложение 8 «Счета учета доходов Банка, полученных за открытие корпоративного счета и годовое обслуживание карт VISA Business / Visa Business Gold».

Приложение 1
к Правилам обслуживания
международных расчетных корпоративных банковских карт VISA Business
и ведения корпоративных счетов юридических лиц для расчетов
с использованием международных расчетных корпоративных банковских карт

Заявление на выдачу карты

Наименование Клиента (полное и точное) _____

Наименование Клиента (на латинском языке) _____

Адрес Клиента (полный юридический адрес) _____

Корпоративный счет Клиента № _____

ПРОСИМ ВЫДАТЬ К НАШЕМУ СЧЕТУ КАРТУ

Ф.И.О. Держателя _____

Паспортные данные серия _____ номер _____

кем выдан _____

Данные загранпаспорта _____ когда выдан _____ код подразделения _____

Фамилия и имя (как они указаны в загранпаспорте) _____

серия _____ номер _____

кем выдан _____

_____ срок действия _____

Кодовые слова Девичья фамилия матери _____ Рост в см. _____

Тип карты [] VISA Business [] VISA Business Gold

Переадресация карты в _____

филиал/Д/ОО ПАО «Запсибкомбанк» (или банк-агент)

Правила обслуживания международных расчетных корпоративных банковских карт VISA Business и ведения корпоративных счетов юридических лиц для расчетов с использованием международных расчетных корпоративных банковских карт нам известны и мы считаем их для себя обязательными.

	Руководитель: _____ / _____ /
М.П.	Главный бухгалтер: _____ / _____ /

“ ___ ” _____ 20__ года

Заполняется эмитентом

Подпись ответственного сотрудника _____ ФИО _____

должность _____

Клиенту выдана карта №

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Приложение 2
к Правилам обслуживания
международных расчетных корпоративных банковских карт VISA Business
и ведения корпоративных счетов юридических лиц для расчетов
с использованием международных расчетных корпоративных банковских карт

Доверенность на получение карты

г. _____

Дата _____

Наименование Клиента _____

в лице _____,

действующего на основании _____

доверяет _____

паспорт № _____ серия _____ выдан (когда) _____ г.

(кем выдан) _____,

проживающему по адресу _____

получить от своего имени в ПАО «Запсибкомбанк»:

карту ПАО «Запсибкомбанк» - [] Visa Business - [] Visa Business Gold

номер _____ дата окончания срока действия карты _____

сопутствующие карте документы и ценности, а также подписать от своего имени Подтверждение в получении указанной выше карты, ПИН-конверта к ней (в случае его наличия), иных ценностей.

Настоящая Доверенность является разовой и выдана без права передоверия.

Должность доверителя

подпись доверителя

Ф.И.О.

Заполняется сотрудником Банка:

Паспортные данные, полномочия доверителя проверены

подпись сотрудника банка

Ф.И.О.

Приложение 3
к Правилам обслуживания
международных расчетных корпоративных банковских карт VISA Business
и ведения корпоративных счетов юридических лиц для расчетов
с использованием международных расчетных корпоративных банковских карт

Заявление на закрытие карты

Наименование Клиента (полное и точное) _____

Номер корпоративного счета № _____

ПРОСИМ ЗАКРЫТЬ КАРТУ

Номер карты _____

ФИО Держателя карты _____

	Уполномоченное лицо Клиента: _____ / _____ /
	Руководитель предприятия: _____ / _____ /
М.П.	Главный бухгалтер: _____ / _____ /

Настоящее Заявление подписывается уполномоченным лицом Клиента или Руководителем и Главным бухгалтером Предприятия.

“ ___ ” _____ 200__ года

Заполняется эмитентом

Карта сдана Карта не сдана

Личность составителя настоящего заявления проверена.

Подпись ответственного сотрудника _____ ФИО _____

должность _____

(Штамп ответственного сотрудника эмитента)

Приложение 4
к Правилам обслуживания
международных расчетных корпоративных банковских карт VISA Business
и ведения корпоративных счетов юридических лиц для расчетов
с использованием международных расчетных корпоративных банковских карт

**Заявление на закрытие корпоративного счета
и расторжение Договора**

Наименование Клиента (полное и точное) _____

Номер корпоративного счета № _____

ПРОСИМ ЗАКРЫТЬ КОРПОРАТИВНЫЙ СЧЕТ И СЧИТАТЬ ДОГОВОР РАСТОРГНУТЫМ С «__» _____ 20__ Г.

Остаток денежных средств на корпоративном счете просим перечислить на расчетный счет (текущий, бюджетный):

Наименование банковского учреждения, в котором открыт расчетный счет (текущий, бюджетный) _____
Расчетный счет (текущий, бюджетный) № _____
БИК _____
ИНН _____
Кор.счет № _____

Подтверждаем остаток денежных средств на счете в размере _____

Владелец счета ознакомлен с порядком закрытия корпоративного счета и уведомлен, что настоящее заявление является также основанием для закрытия по инициативе Клиента всех выданных к данному счету карт.

	Руководитель предприятия: _____ / _____ /
М.П.	Главный бухгалтер: _____ / _____ /

“__” _____ 20__ года

Заполняется эмитентом

Карта сдана Карта не сдана

Личность составителя настоящего заявления проверена.

Подпись ответственного сотрудника _____

ФИО _____

Должность _____

(Штамп ответственного сотрудника эмитента)

Приложение 5
к Правилам обслуживания
международных расчетных корпоративных банковских карт VISA Business
и ведения корпоративных счетов юридических лиц для расчетов
с использованием международных расчетных корпоративных банковских карт

Заявление на оказание сервиса Мобильный банк

Ф.И.О. Держателя _____

ПРОШУ

Прошу **оказывать** сервис Мобильный банк, начиная с рабочего дня, следующего за днем составления настоящего заявления.

Прошу **изменить условия предоставления** сервис Мобильный банк, начиная с рабочего дня, следующего за днем составления

Номер карты	Номер телефона	Оператор сотовой связи	Код доступа*

* запрещается указывать ПИН-код карты.

При подключении сервиса Мобильный банк на один номер телефона для двух и более карт пароли должны быть разными. Необходимо указать другой пароль, если у Вас уже есть карта, подключенная к данному сервису с указанного Вами номера телефона.

Я **отказываюсь** от получения уведомлений по моей корпоративной карте посредством сервиса Мобильный банк.

Я информирован в том, что:

- сервис Мобильный банк является надлежащим способом Банка по уведомлению Клиента о совершении каждой операции с использованием Карты;
- Клиент в полном объеме несет ответственность за последствия совершения операций, о которых Банк не проинформировал Клиента, если Клиент не предоставил, несвоевременно предоставил или предоставил неактуальную информацию для подключения и эксплуатации сервиса Мобильный банк;
- в связи с отказом от использования сервиса Мобильный банк Банк не несет ответственность за неинформирование Клиента о совершении каждой операции с использованием Карты, а также за последствия для Клиента в связи с совершением операций, о которых Клиент не был проинформирован Банком указанным способом;
- могу получать выписку по счету / по карте в соответствии с п. 5.4. Правил обслуживания международных расчетных корпоративных банковских карт VISA Business и ведения корпоративных счетов юридических лиц для расчетов с использованием международных расчетных корпоративных банковских карт.

Правила обслуживания международных расчетных корпоративных банковских карт VISA Business и ведения корпоративных счетов юридических лиц для расчетов с использованием международных расчетных корпоративных банковских карт и Тарифы Банка на оказание сервиса Мобильный банк мне известны и я считаю их для себя обязательными.

_____/Ф.И.О. Держателя

(подпись)

«__» _____ 20__ года

Личность и полномочия составителя настоящего заявления проверены.

(Штамп ответственного сотрудника эмитента)
(Подпись ответственного сотрудника эмитента)

Приложение 6
к Правилам обслуживания
международных расчетных корпоративных банковских карт VISA Business
и ведения корпоративных счетов юридических лиц для расчетов
с использованием международных расчетных корпоративных банковских карт

Форматы сообщений дополнительных сервисов

1. Дополнительный сервис Мобильный банк.

Шаблоны SMS-сообщений, отправляемых Клиентом

№	Операция	Формат SMS-сообщения (в скобках приведен вариант формата латинскими буквами)	Пример SMS-сообщения
1.	Запрос баланса	Бал КKKK (Bal KKKK)	Бал 7777
2.	Блокировка карты	Блок КKKK (Blok KKKK)	Блок 7777
3.	Приостановка сервиса Мобильный Банк	Стоп КKKK (Stop KKKK)	Стоп 7777
4.	Возобновление сервиса Мобильный Банк	Старт КKKK (Start KKKK)	Старт 7777
5.	Совершение перевода денежных средств	ППП КKKK SSS NNNNNNNNNN	МТС 7777 150 89129256789
6.	Совершение перевода денежных средств (укороченный формат)	ППП КKKK SSS	МТС 7777 150
7.	Активация использования карты для осуществления расчетов в сети Интернет и осуществления покупок посредством телефонных или почтовых заказов	Инет Старт КKKK (Inet Start KKKK)	Инет Старт 7777
8.	Блокировка использования карты для осуществления расчетов в сети Интернет и осуществления покупок посредством телефонных или почтовых заказов	Инет Стоп КKKK (Inet Stop KKKK)	Инет Стоп 7777
9.	Активация использования карты на 1 операцию для осуществления расчетов в сети Интернет и осуществления покупок посредством телефонных или почтовых заказов.	Инет1 КKKK (Inet1 KKKK) КKKK	Инет1 7777
10.	Запрос курсов валют	Курс КKKK (Kurs KKKK)	Курс 7777
12.	Отключение сервиса Мобильный банк	Откл КKKK (Otkl KKKK)	Откл 7777

Условные обозначения

КККК – личный пароль Клиента, присвоенный данной карте для сервиса Мобильный банк (в примере 7777). Пароль не должен совпадать с ПИН-кодом карты Клиента.

ППП – буквенный код поставщика услуг для сервиса Мобильный банк (в примере, МТС). Актуальный перечень поставщиков услуг, доступных для оплаты с использованием сервиса Мобильный банк, с буквенными кодами размещен на сайте Банка. Об изменении перечня поставщиков услуг и их кодов в рамках сервиса Мобильный банк Банк информирует Клиентов путем размещения информации на сайте Банка.

SSS – сумма перевода денежных средств в рублях, без копеек (в примере – 150), за исключением оплаты налогов (при оплате налогов следует вводить сумму перевода в рублях с копейками, в качестве разделителя может быть использована точка или запятая);

NNNNNNNNNN – абонентский номер Клиента для данного поставщика услуг: номер телефона, номер договора, номер лицевого счета и др. (в примере оплата 150 рублей совершена в пополнение телефона 8-912-925-6789).».

2. Дополнительный сервис Отправки отчета по операциям по карте на адрес электронной почты.

Отправка HTML сообщения происходит на основании электронного сообщения текстового формата, направленного Держателем Карты с адреса, указанного клиентом в Заявлении или сообщенного Специалисту Службы поддержки клиентов, на электронный адрес stat@wscb.ru в следующем формате: в тексте сообщения в первой строчке необходимо указать слово СТАТ русскими или латинскими (STAT) буквами. Заголовок сообщения значения не имеет.

Приложение 7
к Правилам обслуживания
международных расчетных корпоративных банковских карт VISA Business
и ведения корпоративных счетов юридических лиц для расчетов
с использованием международных расчетных корпоративных банковских карт

Заявление на оказание дополнительных сервисов/услуг

Наименование Клиента (полное и точное)	_____
Номер корпоративного счета	№ _____

ПРОСИМ ОКАЗАТЬ СЛЕДУЮЩУЮ УСЛУГУ (отметить услугу «V»):

[] переадресация карты	_____ (указать вид карты) в _____ ДО/ОО ПАО «Запсибкомбанк» (или банк-агент)
[] смена карты	№ _____ в связи _____ (указать причину смены карты) Необходимо выпустить карту с новым номером и с прежним сроком действия

Подписывая настоящее Заявление, Клиент заранее дает Банку акцепт (согласие) и поручает производить списание с корпоративного счета Клиента распоряжением / банковским ордером, оформленным в соответствии с законодательством РФ:

- сумм операций, совершенных по Картам, в том числе платы за услуги Банка, предусмотренной Тарифами;
- сумм, связанных с предоставлением Банком Держателям дополнительных услуг в соответствии с Правилами международной платежной системы Visa International;
- сумм фактически произведенных Банком расходов, связанных с рассмотрением претензии Клиента;
- суммы ошибочно зачисленных Банком денежных средств на корпоративный счет Клиента, в целях исполнения допущенных Банком ошибочных записей в соответствии с Положением о Платежных документах бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения, если для их исправления требуется списание средств с корпоративного счета Клиента (в случаях обнаружения технической ошибки, описки Банка, ошибочно зачисленного платежа и т.п.), при этом дополнительная плата с Клиента за такое списание не взимается, в иных случаях, не предусмотренных настоящим Договором, исправление Банком записей осуществляется на основании письменного согласия Клиента, за счет Банка при отсутствии вины Клиента.

	Руководитель предприятия: _____ / _____ /
М.П.	Главный бухгалтер: _____ / _____ /

« ____ » _____ 20__ года

Личность и полномочия составителя настоящего заявления проверены.

(Штамп ответственного сотрудника эмитента) (Подпись ответственного сотрудника эмитента)

Приложение 8
к Правилам обслуживания
международных расчетных корпоративных банковских карт VISA Business
и ведения корпоративных счетов юридических лиц для расчетов
с использованием международных расчетных корпоративных банковских карт

Счета учета доходов Банка, полученных за открытие корпоративного счета и годовое обслуживание карт VISA Business / VISA Business Gold

Плательщик	Счет доходов
Юридическое лицо (далее - ЮЛ)	70601810002997102005
Индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой (далее – ИП, ФЛ, занимающееся частной практикой)	70601810102997103027