



Приложение № 1
к приказу АО «ОТП Банк»
от 31.03.2023г. № 253

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ ПО БИЗНЕС-КАРТАМ
АО «ОТП БАНК», ВЫПУЩЕННЫМ К РАСЧЕТНОМУ СЧЕТУ**

Общие условия предоставления услуг по Бизнес-картам АО «ОТП Банк», выпущенным к расчетному счету (далее – Общие условия), устанавливаются Акционерным обществом «ОТП Банк» в одностороннем порядке в целях многократного применения, а Клиент присоединяется к Общим условиям в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями

1. Термины и определения

1.1. Авторизация – разрешение, предоставляемое Банком на совершение операции по Карте при получении запроса в момент совершения транзакции. Право на проведение Авторизации может быть передано Банком (в соответствии с действующим законодательством и правилами Платежной системы) третьей стороне – специализированной организации, лицензированной Платежной системой – Процессинговому центру. Авторизация производится при выполнении следующих условий:

- карта не заблокирована Банком;
- срок действия карты не истёк;
- не превышен минимальный из действующих лимитов, установленных для соответствующего типа операций;
- не превышен расходный ежемесячный лимит по карте;
- доступный остаток по Счету на момент совершения операции больше или равен эквиваленту суммы совершаемой операции в валюте счета.

1.2. Авторизационный резерв – сумма, резервируемая для последующих расчетов (списания со Счета), в момент совершения Держателем Карты операции с Авторизацией. Сумма резерва рассчитывается путем конвертации суммы транзакций в/из валюты транзакции в валюту Счета с использованием курсов конвертации Платежной системы и Банка.

1.3. Активация - процедура отмены Банком установленного при выпуске Бизнес-карты технического ограничения на совершение Держателем Бизнес-карты расходных операций с использованием Бизнес-карты. Активация Бизнес-карты осуществляется Держателем карты после выдачи Бизнес-карты следующими способами:

- через авторизованную зону системы Мобильный банк для физических лиц в меню карты по кнопке «Активация» с подписанием Телекода;
- с автоматизированной телефонной системы Банка, позволяющей Держателю карты после прохождения идентификации получать финансовую информацию, а также активировать Бизнес-карты по номеру Карты и Телекоду.

1.4. Банк - Акционерное общество «ОТП Банк».

1.5. Бизнес-карта (Карта) – корпоративная расчетная пластиковая карта платежной системы «МИР» с логотипом АО «ОТП Банк», выпускаемая Банком к расчетному счету Клиента, открытому в валюте Российской Федерации, как средство безналичных расчетов, использование которой регулируется Законодательством, настоящим Договором. Каждая Бизнес-карта в рамках Договора выпускается Банком на имя указанного Клиентом Держателя Бизнес-карты. Бизнес-карта является электронным средством платежа и может использоваться Держателем для совершения расходных и приходных операций по Счету. Карта выпускается Банком, является собственностью Банка и выдается во временное пользование на срок, установленный Банком, и подлежит возврату по окончании срока ее действия и в иных случаях, установленных настоящим Договором. Держатель не вправе передавать Карту третьим лицам. Номер расчетного счета Клиента, к которому Банком выпускается Бизнес-карта, указывается в Заявлении на выпуск Бизнес-карты. В рамках настоящего Договора Банк выпускает Бизнес-карты МИР «Привилегия Плюс» – корпоративная расчетная пластиковая карта не моментального выпуска с указанием на материальном носителе карты имени и фамилии Держателя.

1.6. Выписка по Карте – формируемый средствами программного обеспечения отчет обо всех операциях, произведенных в течение запрашиваемого периода с использованием Карты. Выписка по Карте отражает все снятия и зачисления на Счет в течение запрашиваемого периода по операциям, совершенным с использованием Карты.

1.7. Держатель Бизнес-карты (Держатель) – физическое лицо, на имя которого к Счету Клиента выпущена Бизнес-карта, который вправе осуществлять Операции по карте в пределах установленного Банком Лимита на операции и в пределах Расходного лимита, при его установлении Клиентом. Держатель не является владельцем Счета. Всю ответственность за операции по Счету с использованием Бизнес-карты (ее реквизитов), совершенные Держателем, несет Клиент.

1.8. Дистанционное банковское обслуживание (ДКБО) – предоставление Банком Держателю предусмотренных Договором ДКБО комплекса услуг. Предоставление Банком указанных в Договоре ДКБО услуг осуществляется с учетом ограничений, предусмотренных для Карт при условии наличия соответствующей технической возможности.

1.9. Договор ДКБО – договор дистанционного комплексного банковского обслуживания физического лица АО «ОТП Банк», заключаемый между Держателем и Банком.

1.10. Договор – договор предоставления услуг по Бизнес-картам АО «ОТП Банк», выпущенным к расчетному счету, заключенный между Банком и Клиентом, состоящий из настоящих Общих условий и Заявления на выпуск Бизнес-карты, содержащего отметку Клиента о присоединении к Общим условиям. Клиент присоединяется к Договору путем оформления Заявления на выпуск Бизнес-карты, содержащего отметку Клиента о присоединении к Общим условиям. Договор действует без ограничения срока. Текст Договора размещается на официальном сайте Банка

(<https://www.otpbank.ru/>)

1.11. Доступный остаток – сумма денежных средств на Счете, доступная для совершения операций по Карте.

Доступный остаток рассчитывается как сумма остатка денежных средств по Счету за вычетом:

- сумм всех Авторизационных резервов (т.е. сумм по которым прошла Авторизация, но еще не списанных со Счета операций);
- сумм комиссионных вознаграждений, взимаемых участниками Платежной системы, и сумм платежей/комиссий, предусмотренных Тарифами Банка;
- сумм, право на использование которых приостановлено Банком в соответствии с условиями настоящего Договора;
- сумм, на которые наложен арест либо право на использование которых приостановлено в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также иных сумм, подлежащих списанию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1.12. Задолженность – суммарная задолженность Клиента перед Банком по неоплаченным комиссиям согласно Тарифам, а также сверхлимитная задолженность Клиента перед Банком по операциям, совершенным Клиентом сверх установленного платежного лимита Клиента (при недостаточности денежных средств на банковском счете, в том числе в силу курсовой разницы при совершении конверсионной операции, оплате товаров и услуг в валюте, отличной от валюты Банковского счета).

1.13. Заявление на выпуск Бизнес-карты – Заявление на выпуск Бизнес-карты АО «ОТП Банк», заполняемое и подписываемое Клиентом/представителем Клиента, имеющим открытый в Банке расчетный счет в валюте Российской Федерации, по форме Приложения № 1 к Договору.

1.14. Заявление на перевыпуск Бизнес-карты – Заявление на перевыпуск Бизнес-карты АО «ОТП Банк», заполняемое и подписываемое Клиентом/представителем Клиента по форме Приложения № 2 к Договору, содержащее необходимые данные о Держателе Бизнес-карты.

1.15. Заявление о блокировании Бизнес-карты – Заявление о блокировании Бизнес-карты/восстановлении осуществления операций с Бизнес-картой АО «ОТП Банк», заполняемое и подписываемое Клиентом/представителем Клиента по форме Приложения № 3 к Договору.

1.16. Клиент - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, имеющий в Банке расчетный счет, открытый в рублях Российской Федерации, к которому выпущены Бизнес-карты на имя указанного Клиентом Держателя. Держатель не является владельцем Счета. Всю ответственность за операции по Счету с использованием Бизнес-карты (ее реквизитов), совершенные Держателем, несет Клиент.

1.17. Компрометация Карты – получение третьим лицом информации о любых Реквизитах Карты, в результате чего ее дальнейшее использование является небезопасным и может привести к несанкционированному списанию денежных средств с Банковского счета.

1.18. КЦ – Контакт-Центр Банка, предоставляющий Клиенту и/или Держателю по факту их идентификации по телефону возможность получения информационных услуг посредством телефонной связи при участии специалиста Банка, телефон для связи указан на оборотной стороне Карты и на сайте Банка (<https://www.otpbank.ru/>). Информация о вопросах, с которыми можно обращаться в КЦ выдается Клиенту при подписании настоящего Договора в виде отдельного письма (памятки).

1.19. Лимит на операции - лимиты на операции с использованием Бизнес-карты, определяемые Банком в одностороннем порядке и устанавливаемые Банком в Тарифах.

1.20. Операция – любая подлежащая отражению по Счету операция, совершенная с использованием Бизнес-карты. Допускается совершение следующих операций по Счету:

а) в валюте РФ:

- получение наличных денежных средств в банкоматах и ПВН для осуществления на территории РФ в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов;

- оплата расходов, включая оплату расходов в сети Интернет, связанных с хозяйственной деятельностью Клиента, а также с целью оплат командировочных и представительских расходов на территории РФ;
- внесение наличных денежных средств на Счет с использованием банкоматов Банка, а также с использованием банкоматов иных банков, поддерживающих работу с платежной системы «МИР».

б) в иностранной валюте:

- получение наличных денежных средств за пределами территории РФ в банкоматах и ПВН для оплаты командировочных и представительских расходов;
- оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории РФ;
- иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

в) ограничения:

- безналичное пополнение Счета осуществляется в валюте Счета.
- запрещается выплата заработной платы и выплат социального характера с использованием Бизнес-карт.
- совершение иных, не предусмотренных настоящим пунктом Договора, Операций по Счету с использованием Бизнес-карты (ее реквизитов), не допускается.

1.21. ПВН (Пункт выдачи наличных) – специально оборудованное место (кассовое подразделение или пункт обмена валют банка – участника Платежной системы) для совершения Операций по выдаче и (или) приему наличных денежных средств с использованием Карты.

1.22. ПИН-код - персональный идентификационный номер, формируемый в единственном экземпляре и не имеющий копии в Банке. Введение ПИН-кода при совершении Операции по Карте является удостоверением права Держателя на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, и приравнивается к собственноручной подписи. ПИН-код является уникальным для каждой Бизнес-карты. ПИН-код известен только Держателю. Разглашение ПИН-кода третьим лицам запрещается. Операции, произведенные по Бизнес-карте с использованием ПИН-кода, признаются совершенными Клиентом. Держатель Бизнес-карты самостоятельно устанавливает ПИН-код в порядке, предусмотренном Правилами пользования Бизнес-картой (Приложение № 4 к Договору).

1.23. Платежная система – платежная система «МИР» (ПС «Мир») являющаяся национальной системой платежных карт, созданная в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», являющаяся совокупностью организаций, взаимодействующих по правилам ПС «МИР» в целях осуществления перевода денежных средств. Оператором ПС «МИР» является Акционерное общество «Национальная система платежных карт», адрес местонахождения: 115184, г. Москва, ул. Большая Татарская, д. 11 (далее - АО «НСПК»).

1.24. Платежный лимит – сумма денежных средств, в пределах которой Держатель Бизнес-карты может осуществлять Операции. Платежный лимит определяется как сумма остатка собственных денежных средств Клиента на Счете, за вычетом суммы по авторизованным, но не представленным к оплате Операциям, комиссий, заблокированной суммы денежных средств (суммы денежных средства на Счете, на которые наложен арест и/или суммам денежных средств на Счете, в размере которых операции по Счету приостановлены уполномоченным органом). Платежный лимит по Счету является единым для всех Бизнес-карт, выпущенных в рамках Договора.

1.25. Постановка Карты в стоп-лист – приостановление возможности совершения с помощью Карты, Реквизитов Карты как авторизуемых, так и не авторизуемых (подлимитных) платежных Операций. Внесение Карты в стоп-лист может быть осуществлено по отдельным регионам хождения Карты.

1.26. ППК2 – код (проверочный параметр) карты платежной системы «МИР», состоящий из 3-х цифр, размещенных на оборотной стороне Карты. Данный код может использоваться при совершении некоторых Операций без предъявления Карты, когда не производится считывание информации с магнитной полосы или чипа Карты.

1.27. Процессинговый центр – осуществляющее Авторизацию подразделение Банка, или специализированная организация, лицензированная Платежной системой, которой Банк может передать право на проведение Авторизации (в соответствии с действующим законодательством и правилами Платежной системы).

1.28. Расчетный период – период, за который и на дату окончания которого рассчитывается сумма комиссий, подлежащая уплате в соответствии с Тарифами. Первый Расчетный период начинается с даты Активации первой Карты по Договору и заканчивается в предшествующее дню Активации число следующего месяца (или последнее число текущего месяца, в случае Активации Карты 1 числа). Каждый последующий Расчетный период начинается с даты, следующей после окончания предыдущего Расчетного периода.

1.29. Расходный лимит – сумма денежных средств по Бизнес-карте, установленная Клиентом в отношении Держателя в целях контроля ежемесячного расходования средств на совершение операций по Бизнес-карте. Расходный лимит, установленный Клиентом, не может превышать Лимиты на операции, установленные Банком в Тарифах. Информация о статусе изменения Расходных лимитов доводится до Клиента в ДКБО, а также посредством обращения Клиента в КЦ Банка.

1.30. Реквизиты Карты – номер Карты, срок действия Карты, кодировка магнитной полосы (информация, записанная на магнитную полосу Карты) или чипа (информация, записанная на чип Карты), спецсимволы и коды, изображенные на Карте, иные реквизиты Карты.

1.31. Система «Интернет-банк» (Система) - совокупность программно-аппаратных средств, позволяющих Клиенту получать информацию о состоянии счета, совершать операции по счету путем формирования электронных документов и их передачи в Банк с использованием сети Интернет и осуществлять иные действия, предусмотренные договором.

1.32. Система Интернет-Банк для физических лиц – автоматизированная система Банка, обеспечивающая дистанционное банковское обслуживание Клиента посредством сети «Интернет» в рамках Договора ДКБО.

1.33. Система Мобильный Банк для физических лиц – автоматизированная система Банка, обеспечивающая дистанционное банковское обслуживание Клиента посредством мобильного приложения на базе операционных систем iOS и Android в рамках Договора ДКБО.

1.34. Счет - расчетный счет в валюте Российской Федерации, открытый Банком Клиенту на основании договора банковского счета, на котором отражаются Операции, совершенные с использованием Бизнес-карт.

1.35. Сторона – Банк или Клиент.

1.36. Стороны – Банк и Клиент.

1.37. Стоп-лист – документ, содержащий список номеров карт, для которых установлены ограничения в обслуживании. Поддерживается Платежной системой на основании информации от банков-эмитентов.

1.38. Тарифы Банка (Тарифы) – перечень и размеры плат и комиссий, взимаемых Банком с Клиента при осуществлении операций с использованием Карт, размеры плат и комиссий, уплачиваемых Банком Клиенту, условия пользования Картами, иные условия, которые в соответствии с настоящим Договором и иными соглашениями, заключенными между Банком и Клиентом, устанавливаются в Тарифах.

1.39. Телекод – пароль для доступа к автоматизированной телефонной системе IVR. Значение Телекода равно последним 3 цифрам документа, удостоверяющего личность Клиента (данные о котором имеются у Банка), либо коду из 3 цифр, назначаемому самостоятельно Клиентом (в случае изменения Клиентом значения Телекода через систему IVR или посредством обращения в КЦ, а также иными способами, определяемыми Банком).

1.40. Mir Pay — приложение платёжной системы «МИР» для бесконтактной оплаты смартфоном. Оно доступно владельцам устройств на Android версии 7.0 и выше и поддерживающих технологию NFC

1.41. NFC (Near field communication) - технология беспроводной высокочастотной связи малого радиуса действия, которая дает возможность обмена данными между устройствами.

2. Основные положения

2.1. Банк выпускает Бизнес-карты на основании документов и сведений, определенных в п. 2.2 настоящего Договора, и осуществляет обслуживание Бизнес-карт и проведение по Счету Операций в соответствии с Законодательством, настоящим Договором и Тарифами.

Заключение Договора между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к условиям Договора в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем передачи Клиентом (его Представителем) в Банк надлежащим образом оформленного Заявления на выпуск Бизнес-карты, содержащего отметку Клиента о присоединении к Общим условиям, и акцептом (принятием) Банком указанного Заявления.

Клиент, имеющий Счет, может предоставить Заявление на выпуск Бизнес-карты с отметкой о присоединении к Общим условиям, в электронном виде с использованием Системы Интернет-Банк.

Акцепт Банком Заявления на выпуск Бизнес-карты, содержащего отметку Клиента о присоединении к Общим условиям, осуществляется после представления Клиентом в Банк всех необходимых документов согласно Перечню документов (Приложение № 5 к Общим условиям).

Датой заключения Договора является дата принятия Банком Заявления на выпуск Бизнес-карты, содержащего отметку Клиента о присоединении к Общим условиям.

Дата принятия Банком Заявления на выпуск Бизнес-карты, содержащего отметку Клиента о присоединении к Общим условиям, указывается Банком в отметках Банка к Заявлению на выпуск Бизнес-карты.

Дата принятия Банком Заявления на выпуск Бизнес-карты, содержащего отметку Клиента о присоединении к Общим условиям и направленного по Системе Интернет-Банк, указывается Банком в отметке Банка о соответствующем статусе электронного документа.

2.2. Для выпуска Бизнес-карт Клиент представляет в Банк документы согласно Перечню документов (Приложение № 5 к настоящему Договору).

В Заявлении на выпуск Бизнес-карты Клиент указывает следующие сведения в отношении каждого Держателя Бизнес-карты:

- реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии).

- данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания) (указанные сведения устанавливаются в отношении иностранных лиц и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена законодательством Российской Федерации).

2.3. Банк выдает Бизнес-карту Держателю лично по предъявлении документов, подтверждающих сведения, указанные в п. 2.2 настоящего Договора, или Клиенту (уполномоченному представителю Клиента при предъявлении доверенности).

Клиент вправе установить Держателю Расходный лимит, а также изменить либо отменить ранее установленный Держателю Расходный лимит путем подачи в Банк Заявления на установление/изменение Расходного лимита (Приложение № 8 к Договору) на бумажном носителе или самостоятельно с использованием Системы Интернет-Банк.

В случае получения Бизнес-карт Клиентом либо представителем Клиента, Клиент гарантирует передачу Держателям полученных в Банке Бизнес-карт.

2.4. Бизнес-карта является собственностью Банка, выдается во временное пользование и подлежит возврату по окончании срока ее действия и в иных случаях, установленных Договором.

2.5. За обслуживание Бизнес-карты Банк взимает комиссии в соответствии с действующими Тарифами. Указанные комиссии взимаются Банком со Счета Клиента, указанного Клиентом в Заявлении на выпуск Бизнес-карты. В случае досрочного прекращения действия Бизнес-карты комиссии, полученные Банком за обслуживание Бизнес-карты и за осуществление Операций, не возвращаются.

2.6. Ответственность за Операции, совершенные каждым Держателем Бизнес-карты, несет Клиент. Клиент подтверждает и гарантирует, что ознакомлен с действующим валютным законодательством РФ, обязуется обеспечить его соблюдение при совершении операций с использованием Бизнес-карт. Клиент несет ответственность за нарушение действующего валютного законодательства РФ.

2.7. В случае если Держателем было допущено более 3 (Трех) неудачных попыток набора ПИН-кода при использовании Бизнес-карты в банкомате, Бизнес-карта может быть изъята банкоматом, при этом Бизнес-карта блокируется. Банк не несет ответственность за изъятие Бизнес-карты банкоматом или работником торговой точки.

2.8. Присоединяясь к условиям настоящего Договора, Клиент предоставляет Держателям Бизнес-карт полномочия на осуществление Операций по Счету с использованием Бизнес-карты или реквизитов Бизнес-карты. Указанные полномочия предоставляются Клиентом Держателям на срок действия Бизнес-карт, выданных Держателям.

2.9. Число Карт, выпускаемых к Счету, ограничивается, возможен выпуск не более 2 (двух) карт без ограничения по категориям выпускаемых карт.

2.10. Денежные средства зачисляются на Счет в порядке и сроки, предусмотренные законодательством РФ, при этом денежные средства становятся доступными для совершения Операций с использованием Карт не позднее 12-00 часов московского времени следующего рабочего дня.

2.11. В целях исполнения Клиентом обязательств перед Банком по настоящему Договору, Клиент дает Банку согласие на списание денежных средств со Счета, и/или иных банковских счетов Клиента, открытых в Банке, в пользу Банка, для чего предоставляет право Банку списывать (по распоряжению Банка, оформленному в рамках действующих форм безналичных расчетов) денежные средства со Счета, и/или иных банковских счетов Клиента, открытых в Банке, в размере обязательств Клиента перед Банком, в сроки, установленные для исполнения этих обязательств, в том числе платы комиссии за услуги Банка по Договору, предусмотренные Тарифами, комиссии по операциям, установленные третьими лицами в соответствии с правилами Платежной системы, сумм фактически произведенных Банком расходов на получение документов, подтверждающих транзакцию, по которой документально доказана необоснованность претензии Держателя/Клиента; сумм операций, совершенных в нарушение настоящего Договора, сумм, связанных с предотвращением и расследованием незаконного использования Карт, а также плат за услуги Банка по указанным операциям.

2.12. Клиент дает также Банку согласие на списание денежных средств со Счета в случае, если сумма денежных средств ошибочно зачислена на Счет Клиента, для чего Клиент предоставляет право Банку списывать (по распоряжению Банка, оформленному в рамках действующих форм безналичных расчетов) денежные средства со Счета в размере суммы денежных средств, ошибочно зачисленных на Счет Клиента.

2.13. Без распоряжения Клиента денежные средства со Счета Клиента могут списываться также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

2.14. Карта выпускается Держателю Карты в течение 10 (десяти) Банковских дней с даты предоставления в Банк соответствующего Заявления на выпуск бизнес-карты, а также иных документов, необходимых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и требованиями/правилами Банка.

2.15. Карта выпускается со сроком действия 3 (три) года. По истечении указанного срока, Карта прекращает своё действие, Карта подлежит возврату в Банк. По истечению срока действия Карты Банк прекращает обслуживание данной Карты, в том числе с использованием ДКБО, а также прекращается осуществление Операций по Карте с помощью платежных сервиса Mir Pay.

2.16. Выпуск новой Карты Держателю по истечении срока действия предыдущей Карты осуществляется Банком на основании соответствующего заявления на выпуск/перевыпуск Карты. Клиент вправе подать такое заявление заранее, за 30 (тридцать) банковских дней до окончания срока действия Карты.

2.17. Для осуществления расчетов с использованием Карты Банк заключает с Держателем карты Договор ДКБО, в рамках которого Держателю будет предоставлена возможность получения Реквизитов карты для осуществления Операций, Активации карты, а также присвоения ПИН.

2.18. Для осуществления расчетов в торгово-сервисных предприятиях Держатель может использовать платежное приложение Mir Pay, при условии наличия на мобильном устройстве Держателя указанного выше приложения.

2.19. Банком могут устанавливаться лимиты на совершение отдельных Операций по Карте.

3. Режим счета Клиента

3.1. Держатель может совершать расходные Операции по Счету в пределах Платежного лимита, с учетом Лимита на Операции, а также с учетом возможных ограничений по установленному Клиентом Расходному лимиту по Бизнес-карте. Держатель совершает Операции только посредством использования Бизнес-карты (реквизитов Бизнес-карты) и только в течение срока действия Бизнес-карты. Запрещается передача Бизнес-карты третьим лицам. Пополнение Счета с использованием Бизнес-карты осуществляется в валюте Российской Федерации.

3.2. При получении Банком расчетных документов, подтверждающих совершение Держателем Операций (в том числе электронных документов), Банк на их основании не позднее следующего рабочего дня отражает сумму таких Операций на Счете в полном объеме, независимо от наличия средств на Счете.

3.3. В случаях и в сроки, предусмотренные Законодательством или Договором, Банк направляет Клиенту уведомления (извещения), а также иную необходимую информацию. Информация передается Клиенту одним из следующих способов (несколькими способами) по выбору Банка:

- а. при личной явке Клиента или его Представителя в офис Банка, в том числе посредством предоставления Клиенту Выписки по Счету и/или Выписки по Бизнес-карте и/или иных документов (в том числе расчетных документов с соответствующими отметками Банка) на бумажном носителе;
- б. по Системе Интернет–Банк/Системе Интернет-банк для физических лиц/Системе Мобильный банк для физических лиц – в соответствии с условиями договора комплексного обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также лиц занимающихся частной практикой в АО «ОТП Банк», а также условиями договора ДКБО;
- в. по почте заказным письмом с уведомлением о вручении по последнему известному (сообщенному Клиентом) Банку адресу местонахождения Клиента или по адресу Клиента, указанному в ЕГРЮЛ (ИП);
- г. по телефону и/или по электронной почте Клиента (Представителя Клиента), заявленных Клиентом Банку в качестве средства связи;
- д. посредством SMS-уведомлений, направляемых на заявленный Клиентом Банку номер мобильного телефона Клиента (Представителя Клиента).

В случаях, предусмотренных Договором и/или Тарифами, информация может доводиться Банком до сведения Клиента путем ее размещения на Сайте Банка и/или в операционных залах офисов Банка.

3.4. Обязанность Банка по уведомлению Клиента согласно пункту 3.3. Договора считается исполненной, а соответствующее уведомление (извещение) считается полученным Клиентом:

- при информировании Клиента в соответствии с подпунктом «а» пункта 3.3. Договора – с момента обеспечения Клиенту возможности ознакомиться с соответствующими документами и информацией (включая Выписку по Счету и/или Выписку по Бизнес-карте и иные документы), при этом датой получения Клиентом документов и информации считается фактическая дата их получения Клиентом (его Представителем) непосредственно у уполномоченного работника Банка;
- при информировании Клиента в соответствии с подпунктом «б» пункта 3.3. Договора – с момента обеспечения Клиенту возможности ознакомиться с соответствующей информацией посредством Системы Интернет-банк для физических лиц/Системы Мобильный банк для физических лиц (момент ввода Банком / загрузки учетными системами Банка данных в Систему Интернет-банк для физических лиц/Систему

Мобильный банк для физических лиц или момент направления Банком Клиенту информации по системе Интернет–Банк в зависимости от функционала конкретной Системы Интернет–Банк);

- при направлении информации способами, указанными в подпунктах «в» – «д» пункта 3.3. Договора – с момента передачи Банком информации соответствующей организации связи, при этом информация, направленная в соответствии с подпунктом в) пункта 3.3. Договора, считается полученной Клиентом в более раннюю из следующих дат: дата, указанная в уведомлении о вручении письма Клиенту или дата, отстоящая от даты отсылки документов Клиенту по почте на 6 (Шесть) дней.

В случаях, предусмотренных Договором и/или Тарифами, обязанность Банка по уведомлению Клиента считается исполненной с момента размещения соответствующей информации на Сайте Банка и/или в операционных залах Офисов Банка.

3.5. Если валюта операции, совершенной с использованием Карты, отличается от валюты Счета, списание/зачисление средств с /на Счет Клиента происходит по курсу Банка на день обработки транзакции в учётной системе Банка, либо с использованием курса, установленного Платежной системой на день клирингового цикла, через который проходит финансовое представление данной транзакции в Платежной системе и курса Банка на день обработки транзакции в учётной системе Банка. Курс конвертации, действующий в день совершения Операций, может не совпадать с курсом, действовавшим в день обработки Операции. Возникшая вследствие этого курсовая разница не может быть предметом претензии со стороны Клиента и полностью относится на его счет.

4. Задолженность Клиента перед Банком и порядок ее погашения

4.1. Задолженность Клиента перед Банком может быть образована в результате совершения Держателем Бизнес-карты Операций либо списания Банком комиссий в соответствии с Договором и Тарифами.

4.2. В целях информирования Клиента о проведенных по Счету Операциях и о размере Задолженности Банк обеспечивает возможность получения Клиентом Выписки по Счету с использованием Системы Интернет–Банк/Системы Интернет-банк для физических лиц/Системы мобильный банк для физических лиц по форме и в порядке, предусмотренных выше указанными системами, начиная с Рабочего дня, следующего за днем совершения Операции (Операций) по Счету. При неполучении Выписки по Счету Клиент вправе обратиться в Банк с письменным заявлением о предоставлении Выписки по Счету на бумажном носителе. Неполучение Выписки по Счету не освобождает Клиента от выполнения им своих обязательств по Договору.

4.3. Клиент проверяет указанные в Выписке по Счету совершенные Операции, по которым Банк произвел зачисления и списания. При наличии претензий к Выписке по Счету Клиент обязан письменно обратиться в Банк за разъяснениями для урегулирования спорных операций. Неполучение Банком письменных претензий от Клиента в течение 10 (Десяти) календарных дней от даты обеспечения Банком возможности получения Клиентом Выписки по Счету считается подтверждением правильности направленной Банком Выписки по Счету.

4.4. Клиент осуществляет погашение Задолженности в соответствии с информацией, указанной в Выписке по Счету, в срок, предусмотренный п. 6.9 Договора. Погашение Задолженности осуществляется путем размещения Клиентом на Счете денежных средств и их списания Банком в следующем порядке:

- 4.4.1. Банк без распоряжения Клиента списывает со Счета поступившие денежные средства и направляет их на погашение Задолженности Клиента. Средства списываются по мере их поступления в размере, достаточном для погашения текущей Задолженности Клиента в полном объеме.
- 4.4.2. Доступный остаток Платежного лимита увеличивается на сумму внесенных на Счет денежных средств, превышающих имеющуюся Задолженность.
- 4.4.3. Средства, поступившие на Счет и превышающие величину Задолженности Клиента, остаются на Счете и могут быть использованы Клиентом при совершении Операций и/или оплаты комиссий Банка.
- 4.4.4. Учет всех Операций по каждой Бизнес-карте, выпущенной в рамках Договора, осуществляется по Счету Клиента.

5. Обязанности Банка

5.1. Изготовить и передать Держателю или Клиенту/уполномоченному представителю Клиента Бизнес-карту для совершения Держателем Операций с использованием Бизнес-карты (реквизитов Бизнес-карты); активировать Бизнес-карту.

5.2. Осуществлять расчеты по Операциям по списанию средств со Счета в пределах Платежного лимита, с учетом Лимитов на Операции, установленных Банком согласно Тарифам, а также с учетом возможных ограничений по установленному Клиентом Расходному лимиту по Бизнес-карте.

5.3. Обеспечить возможность получения Клиентом Выписки по Счету в порядке, предусмотренном настоящим Договором.

5.4. Предоставлять Выписки по Счету, Выписки по Бизнес-карте по требованию Клиента.

- 5.5. Уведомлять Клиента об изменении Договора и/или Тарифов в соответствии с п. 10.2 Договора
- 5.6. При получении сообщения Клиента (Держателя Бизнес-карты) об утрате, хищении или незаконном использовании Бизнес-карты блокировать Карту.
- 5.7. При получении письменного подтверждения Клиентом утраты, хищения или незаконного использования Бизнес-карты, содержащего требование Клиента о постановке карты в Стоп-лист, поставить карту в Стоп-лист. При получении письменного опровержения Клиентом утраты, хищения или незаконного использования Бизнес-карты разблокировать Бизнес-карту.
- 5.8. При получении соответствующего заявления Клиента осуществлять перевыпуск Бизнес-карты, изменение параметров/отключение услуги SMS-информирования на заявленный Клиентом номер телефона
- 5.9. При выявлении Банком Операции по Счету Клиента, осуществленной с использованием Бизнес-карты (реквизитов Бизнес-карты) и соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ "О национальной платежной системе" приостанавливать исполнение распоряжения Клиента о совершении указанной Операции до осуществления списания денежных средств со Счета Клиента на срок не более 2 (Двух) рабочих дней.

При этом Банк незамедлительно посредством отправки SMS-сообщения и/или звонка на номер телефона Клиента/Держателя сообщает об осуществлении действий, указанных в первом абзаце настоящего пункта Договора, дает рекомендации по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента/Держателя, а также запрашивает у Клиента/Держателя подтверждение возобновления исполнения распоряжения. При получении указанного подтверждения от Клиента/Держателя Банк незамедлительно возобновляет исполнение распоряжения.

5.10. Приостановить зачисление денежных средств на Счет на срок не более 5 (Пяти) рабочих дней при получении от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, сведений и информации в случае, предусмотренном частью 11.2. ст. 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ "О национальной платежной системе".

При этом Банк незамедлительно посредством отправки SMS-сообщения и/или звонка на номер телефона Клиента уведомляет об осуществлении действий, указанных в первом абзаце настоящего пункта Договора, а также о необходимости представления документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств.

При получении от Клиента документов, указанных в п. 6.18 Договора, в срок, обозначенный в абзаце первом настоящего пункта Договора, Банк производит зачисление денежных средств на Счет; при неполучении от Клиента указанных документов в срок, установленный в абзаце первом настоящего пункта Договора, не позднее 2 (Двух) рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока, Банк осуществляет возврат денежных средств оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика.

5.11. Информировать Клиента о совершении каждой Операции с использованием Бизнес-карты и/или ее реквизитов следующими способами:

- посредством предоставления Клиенту Выписки по Счету в порядке и сроки, предусмотренные Договором;
- посредством направления на номер телефона, указанный Клиентом, SMS-сообщения с информацией о совершенных Операциях;

В рамках предоставления Услуги SMS-информирования Банк не несет ответственность:

- за задержку доставки Клиенту/Держателю Бизнес-карты или неполучение Клиентом/Держателем SMS-сообщений по причинам, независящим от Банка (в частности, из-за сбоев в работе сотового оператора, по техническим причинам, ввиду действий и/или бездействия оператора сотовой связи, действий и/или бездействия Клиента/Держателя);
- за возможный доступ третьих лиц к SMS-сообщениям, направленным Банком в соответствии с настоящим Договором, в случае утраты Клиентом/Держателем мобильного телефона и/или SIM-карты с номером мобильного телефона, прекращения использования/изменения Клиентом/Держателем номера мобильного телефона, указанного в представленном Клиентом в Банк Заявлении на выпуск Бизнес-карты/Заявлении на изменение параметров/отключение услуги SMS-информирования.

В случае прекращения оказания Банком Услуги SMS-информирования уведомление Банком Клиента о совершении каждой Операции с использованием Бизнес-карты и/или ее реквизитов осуществляется посредством предоставления Выписки по Счету.

Клиент принимает на себя риск возникновения убытков в случае неполучения по независящим от Банка причинам информации, отправленной по каналам сотовой связи, либо в случае неявки в подразделения Банка с целью получения Выписок по Счету.

5.12. Приостанавливать полностью или частично Операции в случаях и на сроки, определенные Законодательством, в том числе Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115–ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

5.13. В случае поступления в Банк Заявления на выпуск Бизнес-карты, содержащего сведения об установлении Клиентом Расходного лимита, установить указанный Клиентом Расходный лимит и выдать Бизнес-карту с установленным Клиентом Расходным лимитом. В случае поступления в Банк Заявления об установлении/изменении Расходного лимита по форме Приложения № 6 к Договору, исполнить указанное заявление не позднее рабочего дня, следующего за днем его поступления в Банк. Расходный лимит может быть изменен Клиентом не чаще одного раза в две недели.

5.14. В случаях и в порядке, установленных Законодательством, нормативными актами и предписаниями Банка России, приостановить осуществление расходных Операций, совершаемых с использованием Бизнес-карты.

6. Обязанности Клиента

6.1. До заключения Договора ознакомиться с условиями Договора, а также ознакомить Держателей Бизнес-карт с условиями Договора, в том числе с Правилами пользования Бизнес-картой (Приложение № 4 к Договору). Выполнять требования Договора, информировать Держателей Бизнес-карт об условиях Договора, об изменении условий Договора, обеспечить выполнение требований Договора всеми Держателями Бизнес-карт.

6.2. Незамедлительно сообщать Банку обо всех изменениях, касающихся Договора, в том числе сообщать обо всех изменениях в документы, предоставленные для заключения настоящего Договора и необходимые для идентификации Клиента.

6.2.1. Незамедлительно сообщать Банку об изменении имени, отчества, фамилии, адреса места жительства, паспортных данных, номера мобильного телефона Держателя Бизнес-карты, а также об изменении документов, представленных в Банк в соответствии с Договором и необходимых для идентификации Держателя Бизнес-карты. Незамедлительно предоставлять Банку документы, подтверждающие вышеуказанные изменения.

6.2.2. Заранее (за 3 банковских дня до увольнения сотрудника Клиента – Держателя Карты) направить в Банк Реестр на закрытие Карт в связи с предстоящим увольнением сотрудника (Держателя) в установленном формате по системе «Интернет-Банк». При увольнении Держателя Бизнес-карты или отзыве полномочий на распоряжение денежными средствами на Счете с использованием Бизнес-карты у Держателя изъять у Держателя Бизнес-карту и сдать ее в Банк в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты извещения. В случае невозможности изъятия Карты сообщить об этом в Банк. Клиент несет ответственность за операции, совершенные с использованием Карт Держателей, до момента блокировки Карт Банком.

6.2.3. Не реже, чем один раз в год предоставлять в Банк документы и сведения, необходимые для обновления идентификационных данных Клиента, представителя Клиента, бенефициарного владельца, а также Держателей Карт в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Центрального банка Российской Федерации.

6.3. Не передавать Бизнес-карту (реквизиты Бизнес-карты) и не сообщать ПИН-код третьим лицам. После прекращения действия Бизнес-карты вернуть ее в Банк.

6.4. Не использовать реквизиты Бизнес-карты для совершения Операций после возврата Бизнес-карты в Банк.

6.5. Предпринимать все меры для предотвращения утраты Бизнес-карты или ее неправомерного использования. Предохранять Бизнес-карту от механических повреждений и иных внешних воздействий, которые могут повлиять на работоспособность Бизнес-карты или повлечь отказ в приеме Бизнес-карты к оплате или к совершению Операций.

6.6. Нести ответственность за все Операции, совершенные с использованием Бизнес-карт или их реквизитов, в том числе за Операции, совершенные третьими лицами, а также по операциям, которые в соответствии с правилами платежных систем могут производиться без авторизации) до момента включения Бизнес-карты в Стоп-лист. Получать Выписки по Счету способами, предусмотренными Договором.

6.7. В случаях утраты, хищения и/или незаконного использования Бизнес-карты (реквизитов Бизнес-карты) для приостановления операций по Счету (блокировки Бизнес-карты) немедленно сообщить об этом в Банк по телефону, указанному на обратной стороне Карты, затем для постановки Бизнес-карт в Стоп-лист или опровержения факта утраты, хищения и/или незаконного использования Бизнес-карты подать в Банк письменное заявление.

При этом в заявлении о подтверждении (опровержении) указанных фактов Клиент (Держатель Бизнес-карты) обязан указать кодовое слово¹ или паспортные данные. В ином случае такое заявление не считается полученным Банком.

¹ Кодовое слово может быть указано Держателем, являющимся Клиентом Банка, установившим кодовое слово в рамках Договора Комплексного Банковского Обслуживания физических лиц в АО «ОТП Банк», либо Держателем, указавшим Банку кодовое слово, путем оформления заявления по установленной Банком форме.

- 6.8. При обнаружении Бизнес-карты, ранее заявленной как утраченная, немедленно информировать об этом Банк.
- 6.9. Не допускать превышения Платежного лимита. Контролировать совершение Операций в пределах Платежного лимита с целью недопущения возникновения Задолженности. В случае превышения Платежного лимита погасить задолженность в день ее возникновения.
- 6.10. Уплачивать Банку комиссии в размере и в порядке, предусмотренном Тарифами. Своевременно обращаться в Банк за информацией о наличии Задолженности.
- 6.11. Возвратить Бизнес-карты в Банк в течение 7 (Семи) календарных дней после истечения срока их действия, при получении новой (перевыпущенной) Бизнес-карты, а также в случае получения письменного требования Банка о возврате Бизнес-карты (кроме случаев ее утраты).
- 6.12. Возмещать Банку фактически понесенные им расходы по предотвращению незаконного использования Бизнес-карт, подтвержденные документально.
- 6.13. В случае возврата в торговой точке оплаченной Бизнес-картой покупки не требовать от торговой точки возврата стоимости покупки наличными денежными средствами. Указанное возмещение может быть произведено только на Счет безналичным путем.
- 6.14. Сохранять все документы по Операциям в течение 12 (Двенадцати) месяцев с момента прекращения действия Бизнес-карты (включая документы, обосновывающие проведение Операций) и представлять их в Банк по первому требованию.
- 6.15. При совершении Операций в иностранной валюте составлять Отчет о расходах за каждый календарный месяц пользования Бизнес-картами и представлять его по первому требованию Банка с приложением заверенных Клиентом копий обосновывающих Операции документов (расчетных документов – слипы, чеки, квитанции, проездные билеты и т.п.).
- 6.16. Для перевыпуска Бизнес-карты по окончании срока ее действия представить в Банк Заявление на перевыпуск Бизнес-карты до последнего рабочего дня календарного месяца, следующего за месяцем окончания срока действия Бизнес-карты.
- 6.17. Самостоятельно знакомиться с действующими Тарифами и действующей редакцией Договора, размещаемыми на Сайте Банка в порядке, предусмотренном Договором.
- 6.18. В соответствии с ч. 11.2. статьи 9 Федерального закона "О национальной платежной системе" от 27.06.2011 № 161-ФЗ предоставлять по запросу Банка документы, подтверждающие обоснованность получения переведенных денежных средств на Счет, в срок, обозначенный в п. 5.10 настоящего Договора.
- 6.19. Одновременно с подачей (направлением) в Банк Заявления на выпуск Бизнес-карты обеспечить предоставление Банку письменного согласия Держателя Бизнес-карты на обработку его персональных данных.
- 6.20. Обеспечить достаточность денежных средств на Счете для списания комиссий Банка, предусмотренных Тарифами, не позднее дня выдачи Бизнес-карты.
- 6.21. При наличии претензий к Выписке по Бизнес-картам письменно обратиться в Банк за разъяснениями для урегулирования спорных операций. Неполучение Банком письменных претензий от Клиента в течение 10 (Десяти) календарных дней от даты обеспечения Банком возможности получения Клиентом Выписки по Бизнес-картам считается подтверждением правильности направленной Банком Выписки по Бизнес-картам.
- 6.22. Не использовать Бизнес-карту в каких-либо противозаконных целях, в том числе приобретения товаров (работ, услуг), запрещенных законодательством Российской Федерации или законодательством, применимым к Клиенту.
- 6.23. Самостоятельно осуществлять учет и контроль обеспечения денежными средствами Карт, а также использования Расходных ежемесячных лимитов по Картам; при необходимости запрашивать у Банка отчет о суммах использованных Расходных ежемесячных лимитов.
- 6.24. Получать в Банке Карты. При получении Карт уполномоченным лицом Клиента, Клиент обязует Держателя поставить подпись на оборотной стороне Карты на панели для подписи перед выдачей их Держателю. Банковские карты, и передаются Клиенту через его уполномоченного представителя на основании доверенности по акту, форма которого устанавливается Банком.
- 6.25. Нести ответственность за все операции, произведенные с использованием Карт, а также с использованием реквизитов Карт с момента получения их в Банке либо с момента направления Банком Карт Держателю согласованным с Клиентом способом, либо с момента предоставления реквизитов Карты Держателю.

При этом Клиент уведомлен и осознает, что выстроенный платежной системой механизм расчетов с использованием Карт несовершенен и существуют риски несанкционированного Клиентом доступа третьих лиц к денежным средствам Клиента.

При этом один из наиболее распространенных способов несанкционированного доступа к денежным средствам Клиента является доступ с помощью реквизитов Карты при ее компрометации. При этом компрометация может

произойти не только в случае утраты Карты, но и в иных случаях (в том числе при надлежащем хранении и использовании Карты).

Другим наиболее распространенным способом несанкционированного доступа к денежным средствам Клиента является доступ с помощью Карты при ее утрате (в том числе временной) либо в случае, если Карта/Реквизиты карты какое-либо время находилась вне контроля Клиента/Держателя.

Существуют и иные способы несанкционированного доступа к денежным средствам Клиента, в том числе, и не известные Банку по причине совершенствования механизмов мошенничества в правоотношениях с использованием Карт, реквизитов Карты.

Клиент/Держатель обязуется принимать все необходимые меры предосторожности и конфиденциальности (секретности) в целях предотвращения компрометации и утраты Карт, а также несанкционированного доступа к денежным средствам с помощью Карт, реквизитов Карт. В случае подозрения Клиента/Держателя о том, что к денежным средствам возможен несанкционированный доступ, Клиент/Держатель обязан незамедлительно обратиться в Банк в целях блокировки Карты.

При несанкционированном доступе к денежным средствам с помощью Карт, реквизитов Карт риски ответственности в полном объеме несет Клиент.

7. Права Банка

7.1. Проверить правильность и полноту сведений, указанных Клиентом в документах, предоставленных в Банк с целью выпуска Бизнес-карт.

7.2. Отказать Клиенту или любому Держателю Карты в выпуске/перевыпуске или возобновлении действия Бизнес-карты без объяснения причин.

7.3. При поступлении денежных средств на Счет без распоряжения Клиента производить списание средств со Счета в погашение Задолженности Клиента в следующей очередности:

- в первую очередь - издержки Банка по принудительному получению исполнения от Клиента (при наличии указанных издержек);
- во вторую очередь – сумму Задолженности Клиента перед Банком.

7.4. Уничтожить Бизнес-карту, не востребованную Клиентом (Держателем) в течение 3 (Трех) месяцев после ее выпуска Банком.

7.5. По своему усмотрению устанавливать в Тарифах Лимиты на Операции

7.6. В одностороннем порядке вносить изменения в условия Договора и/или Тарифы, предварительно уведомив Клиента о таких изменениях в соответствии с п. 10.1 Договора.

7.7. Списывать со Счета Клиента без распоряжения Клиента комиссии Банка, предусмотренные действующими Тарифами, а также денежные средства в размере, эквивалентном суммам совершенных по Бизнес-карте операций (включая комиссии Банка), которые выставлены к оплате банками и организациями через Платежную систему. При наличии у Клиента иных счетов в Банке Банк вправе списывать с этих счетов без распоряжения Клиента имеющиеся и поступающие на них денежные средства и направлять их в счет погашения Задолженности Клиента перед Банком, неоплаченных комиссий Банка согласно Тарифам, при необходимости совершая конвертацию этих денежных средств в валюту Счета.

7.8. Производить блокирование сумм возвратов денежных средств, поступивших на Счет безналичным путем от платежных систем, при наличии у Банка информации или подозрения на мошенничество, с целью выяснения обстоятельств поступления указанных средств на срок от 10 (десяти) до 60 (шестидесяти) календарных дней.

7.9. В случае нарушения Клиентом условий Договора, без предварительного уведомления Клиента приостановить или прекратить действие Бизнес-карты и принять для этого необходимые меры.

В случае приостановления или досрочного прекращения действия Бизнес-карты по инициативе Банка направить Клиенту Выписку по Счету с требованием возврата Бизнес-карты в Банк и погашения Задолженности Клиента перед Банком

7.10. В отношении Операций, осуществляемых Держателем с использованием Бизнес-карты или ее реквизитов, применять ограничения по типу, количеству или по сумме Операций, в случаях, предусмотренных действующим Законодательством и/или внутренними документами Банка и/или правилами Платежных систем.

7.11. Заблокировать действие всех Бизнес-карт, выпущенных к Счету, в случае исключения Клиента из Единого государственного реестра юридических лиц (для юридических лиц)/Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (для индивидуальных предпринимателей).

7.12. Заблокировать действие Бизнес-карты Держателя, в отношении которого Банком получена информация о его смерти.

7.13. Отказать Клиенту в совершении Операции с использованием Бизнес-карты в случае, если у Банка возникают подозрения, что Операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

7.14. В течение всего срока действия Договора требовать от Клиента предъявления Банку:

- документов, необходимых для идентификации Клиента и/или Держателя;
- документов, обосновывающих проведение Операций, и иных документов, указанных в п. 6.14, п. 6.15 Договора.

7.15. По своему усмотрению принимать решение о применении к Клиенту санкций, предусмотренных настоящим Договором.

7.16. На основании проведенной по Счету авторизации блокировать сумму успешной авторизации на 10 (Десять) календарных дней.

7.17. Отнести на счет Клиента расходы на получение от банка-эквайера документов, подтверждающих проведение спорной операции, если такая операция признана обоснованной.

7.18. Блокировать суммы возмещений (операция «chargeback») по спорным операциям в соответствии с требованиями платежных систем.

7.19. Блокировать Бизнес-карту в случае предоставления Клиентом (Держателем) Банку неполных и/или недостоверных сведений, проведения по Счету мошеннических операций, операций, противоречащих Законодательству, а также при наличии иных оснований и возникновении ситуаций, которые могут повлечь ущерб для Банка и/или Клиента (Держателя).

7.20. Полностью или частично переуступить свои права и обязательства по Договору другому лицу, в том числе лицу, не имеющему лицензии на осуществление банковских операций, без согласия Клиента.

7.21. В случае наличия у Банка оснований предполагать, что номер мобильного телефона Держателя скомпрометирован (в том числе вследствие утраты/хищения мобильного телефона Держателя либо при изменении номера мобильного телефона Держателя), заблокировать Бизнес-карту Держателя, выданную в рамках Договора, а также снизить дневной лимит снятия денежных средств по Бизнес-карте Держателя до нуля.

7.22. Приостановить или прекратить действие Бизнес-карты в случае получения информации из платежных систем, от банков-участников платежных систем, содержащих сведения о компрометации реквизитов карты или выявлении Банком признаков использования карты без согласия Клиента.

Приостанавливать действие настоящего Договора и производить блокировку Карт в случае наложения ареста на денежные средства на Счете, приостановления операций по Счету и наложения иных ограничений по Счету, предусмотренных действующим законодательством РФ. В случае если ограничения по Счету наложены в пределах определенной суммы, и на Счете имеются денежные средства, превышающие сумму, на которую такие ограничения были наложены, то Банк осуществляет временную (до отмены соответствующих ограничений по Счету) блокировку средств на Счете. Блокировка суммы ограничения по Счету производится Банком на всю сумму ограничения, при этом на всех Картах, выпущенных к счету происходит одновременное снижение платежного лимита.

8. Права Клиента

8.1. Совершать Операции с использованием Бизнес-карты в пределах Платежного лимита в соответствии с Законодательством, условиями настоящего Договора, Тарифами и Правилами пользования пластиковой картой (Приложение № 4 к Договору).

8.2. В Заявлении на выпуск Бизнес-карты определять Держателя Бизнес-карты, имеющего право на получение Бизнес-карты и распоряжение находящимися на Счете денежными средствами с использованием Бизнес-карты.

8.3. Устанавливать Расходные лимиты на Операции. Клиент вправе устанавливать следующие Расходные лимиты: выдача наличных денежных средств по Бизнес-карте в банкомате (период: день/месяц); безналичная оплата (период: день/месяц); расходные операции по Бизнес-карте (период: день/месяц). Расходный лимит, установленный Клиентом, действует в течение каждого календарного месяца. Сумма Расходного лимита не может превышать Лимиты по Операциям, установленные Банком и предусмотренные в Тарифах.

8.4. Вносить наличные денежные средства в валюту Российской Федерации на Счет через банкоматы Банка/банков-партнеров.

8.5. До истечения срока действия любой Бизнес-карты, выданной в рамках Договора, сдать Бизнес-карту в Банк и/или обратиться в Банк с Заявлением о блокировании Бизнес-карты.

8.6. Запрашивать дубликаты Выписки по Счету и/или Выписки по Бизнес-карте за любой необходимый Клиенту период.

- 8.7. По истечении срока действия Бизнес-карты, в случае в случае утраты/хищения, механическом повреждении Карты или в связи со сменой фамилии Держателя обратиться в Банк с Заявлением на перевыпуск Бизнес-карты. Такие Бизнес-карты подлежат возврату в Банк (кроме случаев их утраты) и блокировке.
- 8.8. Предъявить Банку претензию по спорной Операции в течение срока, указанного в п. 4.3 Договора.
- 8.9. Обратиться в Банк с Заявлением на изменение параметров/отключение услуги SMS-информирования.
- 8.10. Расторгнуть настоящий Договор в порядке и в сроки, установленные Законодательством и Договором.

9. Ответственность сторон

- 9.1. Клиент несет ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязанностей, предусмотренных Договором, а также за неисполнение условий Договора Держателями Бизнес-карт.
- 9.2. Ущерб, причиненный Банку вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Договора Держателем Бизнес-карты, подлежит возмещению Клиентом.
- 9.3. Банк несет ответственность за сохранение банковской тайны об Операциях по Счету. Сведения о Счете и об Операциях могут раскрываться Банком третьим лицам только в случаях, когда такое раскрытие является обязанностью Банка согласно Законодательству.
- 9.4. Клиент несет полную ответственность за несоблюдение действующего законодательства Российской Федерации при реализации Договора.
- 9.5. Банк не несет ответственности за совершение Клиентом операций, противоречащих Законодательству.
- 9.6. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям между Клиентом и Держателями Бизнес-карт.
- 9.7. Банк не несет ответственности в случаях невыполнения Клиентом (Держателем) условий настоящего Договора, а также в ситуациях, находящихся вне сферы контроля Банка.
- 9.8. В случае если Клиент в срок, указанный в п. 6.9 Договора, не исполнит обязанность по возврату Задолженности, возникшей в связи с превышением Платежного лимита, Банк вправе применить по своему усмотрению следующие меры:
- временно приостановить действие Бизнес-карт;
 - внести номер Бизнес-карты в Стоп-лист и направить Платежной системе указание об изъятии Карты.
- 9.9. Банк не несет ответственность за ущерб, причиненный Клиенту в случае, если прекращение полномочий Держателей, утративших право распоряжаться денежными средствами на Счете, не было своевременно документально подтверждено Клиентом Банку.
- 9.10. Банк не несет ответственности за убытки Клиента, возникшие вследствие технических неисправностей на стороне Платежной системы или других ее участников.
- 9.11. Банк не несет ответственности за какие-либо аварии, сбои или перебои в обслуживании, которые могут повлечь за собой задержки или недоставку SMS-сообщений Держателю Бизнес-карты, связанные с оборудованием, системами подачи электроэнергии и/или линий связи или сетей, которые обеспечиваются, подаются, эксплуатируются и/или обслуживаются третьими лицами.
- 9.12. Банк не несет ответственность за Операции, совершенные в результате несохранности Держателем в тайне номера Бизнес-карты и ПИН – кода, ППК2 кода Бизнес-карты, кода подтверждения платежа, полученного посредством SMS-сообщения.
- 9.13. Банк не несет ответственность за возникновение конфликтных ситуаций вне сферы его контроля, в частности, за неполучение Держателем SMS-сообщений по вине операторов мобильной связи, вследствие ненадлежащих действий самого Держателя (отключение услуги SMS соответствующим оператором мобильной связи, недоставка сообщения оператором мобильной связи, отключение/выключение телефона получателем без соответствующего уведомления Банка о прекращении услуги по рассылке SMS-сообщений, и т.д.).

10. Порядок изменения и расторжения Договора

- 10.1. Настоящий Договор может быть изменен или расторгнут по основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ или настоящим Договором.
- 10.2. Банк вправе в одностороннем порядке изменять настоящий Договор и Тарифы. Банк уведомляет Клиента об изменениях не менее чем за 5 (пять) календарных дней до даты вступления в силу изменений, путем опубликования обновленной редакции Договора и Тарифов на Сайте Банка, и/или размещения на информационных стендах в местах обслуживания Клиента и/или путем направления информационного письма по системе Интернет-Банк.

Любые изменения и дополнения в Договор и/или Тарифы с момента вступления их в силу с соблюдением процедур, указанных в Договоре, равно распространяются на всех лиц, заключивших Договор с Банком, в том числе на тех, кто заключил Договор ранее даты вступления изменений в силу. Под действие изменений и дополнений в Договор и/или Тарифы подпадают все Операции, отражение которых производится по Счету, начиная с даты вступления таких

изменений и дополнений в силу. В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными в Договор и/или Тарифы, Клиент вправе до вступления в силу таких изменений или дополнений отказаться от Договора в порядке, предусмотренном п.п. 10.3, 10.4, 10.7-10.9 Договора.

10.3. Договор может быть расторгнут на основании письменного соглашения Сторон.

10.4. Договор может быть расторгнут Клиентом в одностороннем порядке на основании заявления Клиента о расторжении Договора. Расторжение Договора производится по истечении 45 (Сорока пяти) календарных дней с даты окончания срока действия последней Бизнес-карты либо с даты прекращения или приостановления действия последней Бизнес-карты, выпущенной к Счету, при условии урегулирования финансовых обязательств Сторон. Намерение Клиента расторгнуть Договор комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО «ОТП Банк» и закрыть последний действующий Счет, к которому выпущены Бизнес-карты, Стороны считают также намерением Клиента расторгнуть настоящий Договор. В этом случае Клиент предоставляет в Банк заявление на закрытие Счета, к которому выпущены Бизнес-карты, по форме, установленной Банком. При принятии заявления на закрытие Счета Банк незамедлительно блокирует действие всех Бизнес-карт, выпущенных к Счету. Закрытие Счета не влечет прекращения обязанности Клиента погасить перед Банком Задолженность по настоящему Договору.

10.4.1. В случае направления Клиентом заявления на закрытие Счета, при наличии совершенных, но не отраженных на Счете сумм Операций, Банк при наличии остатка денежных средств на Счете переносит остаток денежных средств на Счете на внутренний счет Банка в целях оплаты сумм по Операциям, не отраженным на Счете на дату подачи заявления на закрытие Счета.

10.5. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор в случаях, установленных Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». После направления Клиенту уведомления о расторжении Договора в соответствии с условиями настоящего пункта Договора действие всех Бизнес-карт, выданных в рамках Договора, прекращается, приходные и расходные Операции не проводятся, за исключением операций, предусмотренных действующим законодательством.

10.6. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор в следующих случаях:

10.6.1. В случае уничтожения Банком всех Бизнес-карт, выпущенных по Договору, в соответствии с п. 7.4 Договора.

10.6.2. По истечении срока действия всех Бизнес-карт, выпущенных в рамках Договора и при последующем отказе Клиента или Банка от их перевыпуска, либо при досрочном прекращении действия всех Бизнес-карт при условии урегулирования всех финансовых обязательств между сторонами в соответствии с Договором.

10.7. В случае расторжения Договора все Бизнес-карты, выданные в рамках Договора, объявляются недействительными и подлежат возврату в Банк. При этом ежемесячные платежи за обслуживание Бизнес-карт Банком не возмещаются.

10.8. Договор считается расторгнутым после урегулирования всех финансовых обязательств между Сторонами в соответствии с п. 10.9. Договора.

10.9. В течение 45 (Сорока пяти) календарных дней с даты окончания срока действия последней Бизнес-карты либо с даты прекращения или приостановления действия последней Бизнес-карты, выпущенной к Счету, Банк принимает от Платежной системы данные о проведенных Операциях. Расторжение Договора не влечет прекращения обязанности Клиента погасить перед Банком Задолженность по настоящему Договору.

11. Прочие условия

11.1. Во всем ином, что не предусмотрено условиями настоящего Договора, стороны руководствуются условиями Договора комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО «ОТП Банк», заключенного между Сторонами.

11.2. Все споры между сторонами, связанные с Договором, стороны согласились разрешать путем переговоров, а в случае не достижения согласия передать спор на рассмотрение и разрешение в Арбитражный суд г. Москвы.

11.3. Договор является бессрочным.

12. Реквизиты Банка

Акционерное общество "ОТП Банк" ИНН 7708001614

Местонахождение: 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр. 2.

Корреспондентский счет 30101810000000000311 в Главном управлении Центрального Банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва, БИК 044525311

Для расчета в долларах США (USD):

Account with:
Citibank N.A., New York, USA
SWIFT: CITIUS33
Beneficiary Bank:
JOINT STOCK COMPANY "OTP BANK"
SWIFT: OTPVRUMM
Account: 36937153

Для расчетов в Евро (EURO):

Account with:
OTP Bank Plc, Budapest, Hungary
SWIFT: OTPVHUNB
Beneficiary Bank:
JOINT STOCK COMPANY "OTP BANK"
SWIFT: OTPVRUMM
ACCOUNT: 11782007-21191341
IBAN: HU79117820072119134100000000

13. Приложения к Договору

- 13.1 Приложение № 1 - Заявление на выпуск Бизнес-карты АО «ОТП Банк»
- 13.2 Приложение № 2 - Заявление на перевыпуск Бизнес-карты АО «ОТП Банк»
- 13.3 Приложение № 3 – Заявление о блокировании Бизнес-карты/восстановлении осуществления операций с Бизнес-картой АО «ОТП Банк»
- 13.4 Приложение № 4 - Правила пользования Бизнес-картой;
- 13.5 Приложение № 5 – Перечень документов, предоставляемых согласно Общим условиям предоставления услуг по Бизнес-картам АО «ОТП Банк», выпущенным к расчетному счету;
- 13.6 Приложение № 6 – Заявление на установление/изменение Расходного лимита;
- 13.7 Приложение № 7 – Заявление о расторжении Договора предоставления услуг по Бизнес-картам АО «ОТП Банк», выпущенным к расчетному счету.



ПОДТВЕРЖДЕНИЕ (ЗАЯВЛЕНИЕ) О ПРИСОЕДИНЕНИИ ОБЩИМ УСЛОВИЯМ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ ПО БИЗНЕС-КАРТАМ АО «ОТП БАНК», ВЫПУЩЕННЫМ К РАСЧЕТНОМУ СЧЕТУ, ЗАЯВЛЕНИЕ НА ВЫПУСК БИЗНЕС-КАРТЫ

Полное наименование организации / Фамилия, имя, отчество (при наличии) предпринимателя (ИП):			
Эмбоссируемое имя компании (латинскими буквами) не более 14 символов			
ИНН:	КПП:		
Контактный телефон компании (предпринимателя):		Адрес электронной почты:	
Номер расчетного счета			
Информация о держателях карт			
ФИО держателя	Полные ФИО		Эмбоссируемое Фамилия и Имя
Данные о рождении	Дата рождения		Место рождения
Документ удостоверяющий личность	Гражданство	Серия	Номер
	Код подразделения	Выдан:	
Адреса	Адрес регистрации:		
	Адрес фактический:		
Контактные данные	Телефон (для SMS):		Email
Информация по карте	Расходный ежемесячный лимит (руб.):		Персональное кодовое слово:

Полноту и достоверность представленных сведений подтверждаю. Подтверждаю, что ознакомился с условиями, перечисленными в настоящем документе, Договоре, Тарифах Банка и Акциях Банка через сайт Банка в сети «Интернет» по адресу www.otpbank.ru и на информационных стендах в отделении Банка, выражаю свое согласие с условиями перечисленных документов и обязуюсь их выполнять. Подтверждаю свое согласие на обработку персональных данных, указанных в настоящем Подтверждении (Заявлении) и присоединяюсь к Правилам, в целях заключения и исполнения Договора, а также для получения информации, в том числе рекламной, по услугам Банка и/или третьих лиц посредством Системы, а также с использованием почтовой, телефонной, факсимильной, подвижной радиотелефонной связи, электронных средств связи (включая SMS-сообщения, Viber(Байбер) или WhatsApp(БотсАпп) - сообщений (короткое сообщение текстового формата, направляемое в сети Интернет при наличии действующего приложения Viber или WhatsApp, разработанных компанией Viber Media (www.viber.com/)/ WhatsApp Inc. (www.whatsapp.com/)) и других средств связи в целях продвижения продуктов и услуг Банка и/или его партнеров с отправкой на абонентские номера указанные в строке «Номера контактных телефонов» в настоящем Подтверждении (Заявлении) о присоединении к Правилам предоставления сервиса и электронные адреса указанные в строке «Адрес электронной почты» в настоящем Подтверждении (Заявлении) о присоединении к Правилам предоставления сервиса.

ЗАПОЛНЯЕТСЯ КЛИЕНТОМ¹:

В соответствии со статьей 428 ГК РФ уведомляем Банк о присоединении к Общим условиям предоставления услуг по бизнес-картам АО «ОТП Банк», выпущенным к расчетному счету. Подтверждаем, что до заключения, указанного нами договора (договоров), ознакомились с их положениями через сайт Банка в сети «Интернет» по адресу www.otpbank.ru. Подтверждаем своё согласие с условиями указанного нами договора (договоров) и Тарифами Банка и обязуемся выполнять их условия. Настоящим подтверждаю, что все представленные документы/копии документов и сведения, в том числе сведения в выписке из ЕГРЮЛ/ЕГРИП, размещенной на сайте ФНС в сети "Интернет", соответствуют действующим документам по состоянию на дату подписания настоящего Подтверждения (Заявления), изменения в них не вносились.

(Дата)

(подпись)

(фамилия, инициалы)

М.П.

¹ При направлении Документа по системе «Интернет-Банк» данный раздел не заполняется



ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПЕРЕВЫПУСК БИЗНЕС-КАРТЫ

Полное наименование организации / Фамилия, имя, отчество (при наличии) предпринимателя (ИП):		
ИНН:		
Контактный телефон компании (предпринимателя):		Адрес электронной почты:
Номер расчетного счета		
Настоящим Клиент просит взамен Бизнес-карты МИР «Привилегия Плюс»		
№ Карты	- - -	
выпущенной к Счету, указанному в настоящем Заявлении на имя Держателя:		
Информация о держателе карты		
Данные держателя	Полные ФИО	Дата рождения
Документ удостоверяющий личность	Серия Номер	Дата выдачи
	Код подразделения Выдан:	
Причины перевыпуска карт		
Просим изготовить и выдать новую Бизнес-карту МИР «Привилегия Плюс» в связи с:		
☐ Окончанием срока действия ☐ Потерей рабочих свойств ☐ Неверным написанием Имени и Фамилии на карте ☐ Кражей карты ☐ Утерей бизнес-карты ☐ Сменой ФИО ☐ Компрометацией бизнес-карты		
Новые Фамилия и Имя держателя		
Данные держателя	Полные ФИО	Эмбоссируемое Фамилия и Имя
ДЕКЛАРАЦИЯ		
Настоящим подтверждаем, что информация, указанная в настоящем Заявлении, верна и просим перевыпустить Бизнес-карту сотруднику, указанному в настоящем Заявлении. Клиент несет полную ответственность по всем операциям, совершаемым Держателем с использованием Карты. Банк вправе проверить информацию, представленную в настоящем Заявлении. Настоящим Клиент уполномочивает Держателя Карты: получать бизнес карты; в пределах ранее установленных лимитов совершать операции (распоряжаться денежными средствами) с использованием бизнес карты по счету Клиента, открытому в АО "ОТП Банк"; подписывать и передавать в Банк необходимые заявления и документы, связанные с обслуживанием бизнес карты по Договору, выпущенной Держателю. Полномочия по настоящей доверенности не могут быть переданы другому лицу. Доверенность действительна до срока окончания действия бизнес карты, выпускаемой Держателю в соответствии с настоящим Заявлением.		

ЗАПОЛНЯЕТСЯ КЛИЕНТОМ¹:

В соответствии со статьей 428 ГК РФ уведомляем Банк о присоединении к Общим условиям предоставления услуг по бизнес-картам АО «ОТП Банк», выпущенным к расчетному счету. Подтверждаем, что до заключения, указанного нами договора (договоров), ознакомились с их положениями через сайт Банка в сети «Интернет» по адресу www.otpbank.ru. Подтверждаем своё согласие с условиями указанного нами договора (договоров) и Тарифами Банка и обязуемся выполнять их условия. Настоящим подтверждаю, что все представленные документы/копии документов и сведения, в том числе сведения в выписке из ЕГРЮЛ/ЕГРИП, размещенной на сайте ФНС в сети "Интернет", соответствуют действующим документам по состоянию на дату подписания настоящего Подтверждения (Заявления), изменения в них не вносились.

(Дата)

(подпись)

(фамилия, инициалы)

М.П.

¹ При направлении Документа по системе «Интернет-Банк» данный раздел не заполняется

13.3. Приложение № 3 – Заявление о блокировании Бизнес-карты/восстановлении осуществления операций с Бизнес-картой АО «ОТП Банк»

ЗАЯВЛЕНИЕ О БЛОКИРОВАНИИ БИЗНЕС-КАРТЫ/ВОССТАНОВЛЕНИИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С БИЗНЕС-КАРТОЙ АО «ОТП БАНК»



Полное наименование организации / Фамилия, имя, отчество (при наличии) предпринимателя (ИП):		
ИНН:		
Контактный телефон компании (предпринимателя):		Адрес электронной почты:
Номер расчетного счета		
Настоящим Клиент заблокировать выпущенную к Счету, указанному в настоящем заявлении, Бизнес-карту		
№ Карты	- - -	
Информация о держателе карты		
Данные держателя	Полные ФИО	Дата рождения
Документ удостоверяющий личность	Серия Номер	Дата выдачи
	Код подразделения Выдан:	
Причина блокировки бизнес-карты		
☐ Утратой/Кражей бизнес-карты ☐ Утратой/Кражей ПИН-кода ☐ Доступом к ПИН-коду и реквизитам карты третьих лиц ☐ Иная причина		☐ Блокировать карту с постановкой в стоп-лист ☐ Блокировать карту без постановки в стоп-лист
Восстановить осуществление операций с использованием Бизнес-карты, выпущенной к Счету, указанному в настоящем заявлении № карты		
№ Карты	- - -	

ЗАПОЛНЯЕТСЯ КЛИЕНТОМ¹:

В соответствии со статьей 428 ГК РФ уведомляем Банк о присоединении к Общим условиям предоставления услуг по бизнес-картам АО «ОТП Банк», выпущенным к расчетному счету. Подтверждаем, что до заключения, указанного нами договора (договоров), ознакомились с их положениями через сайт Банка в сети «Интернет» по адресу www.otpbank.ru. Подтверждаем своё согласие с условиями указанного нами договора (договоров) и Тарифами Банка и обязуемся выполнять их условия. Настоящим подтверждаю, что все представленные документы/копии документов и сведения, в том числе сведения в выписке из ЕГРЮЛ/ЕГРИП, размещенной на сайте ФНС в сети "Интернет", соответствуют действующим документам по состоянию на дату подписания настоящего Подтверждения (Заявления), изменения в них не вносились.

(Дата)

(подпись)

(фамилия, инициалы)

М.П.

¹ При направлении Документа по системе «Интернет-Банк» данный раздел не заполняется



Правила пользования бизнес-картой

1.1. Бизнес-карта является электронным средством платежа и позволяет осуществлять как безналичные операции (оплата товаров и услуг), так и наличные операции (снятие наличных денег в банкоматах или пунктах выдачи наличных, внесения наличных). Банк изготавливает и выдает Бизнес-карты:

- МИР «Привилегия Плюс»:

- Клиентам, обсуживающимся в московском регионе, по истечении 8 календарных дней со дня поступления в Банк Заявления на выпуск Бизнес-карты/Заявления на перевыпуск Бизнес-карты;

- Клиентам, обсуживающимся в других регионах, по истечении 11 календарных дней со дня поступления в Банк Заявления на выпуск Бизнес-карты/Заявления на перевыпуск Бизнес-карты.

Выдача Бизнес-карт производится Банком в Рабочие дни.

1.2. Банк выпускает Бизнес-карты в рамках Договора, заключаемого с Клиентом. Бизнес-карта предполагает использование ПИН-кода, удостоверяющего право Держателя на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете. ПИН-код известен только Держателю. Установление ПИН-кода осуществляется Держателем в голосовой автоматизированной системе IVR (Interactive Voice Response - интерактивный голосовой ответ) при совершении Держателем звонка с мобильного телефона, указанного Клиентом в Заявлении на выпуск Бизнес-карты, на номер телефона Службы клиентской поддержки, указанный на оборотной стороне Карты и на сайте Банка (<https://www.otpbank.ru/>). Для получения ПИН-кода Держатель самостоятельно использует речевое меню посредством нажатия клавиш в тоновом режиме либо с применением голосовых сообщений. Изменение ПИН-кода возможно также Держателем в банкоматах Банка, а также в системе Мобильный банк для физических лиц. Запрещается хранить ПИН вместе с Бизнес-картой и/или воспроизводить его на Бизнес-карте.

1.3. В случае если Держателем было допущено более 3 (Трех) неудачных попыток набора ПИН-кода при использовании Бизнес-карты в банкомате, Бизнес-карта может быть заблокирована.

1.4. Использование Бизнес-карты лицом, не являющимся Держателем Карты, является незаконным.

1.5. Операция с использованием Бизнес-карты подтверждается вводом ПИН-кода либо подписью Держателя. При совершении бесконтактной Операции в зависимости от настроек терминала торгово-сервисного предприятия Операция с использованием Бизнес-карты может быть совершена без ее подтверждения вводом ПИН-кода. Операции без использования Бизнес-карты могут быть осуществлены с использованием номера Бизнес-карты, даты действия Карты, ППК2-кода Бизнес-карты, кода подтверждения платежа, полученного посредством SMS-сообщения, а также с использованием дополнительных проверок, используемых в конкретном торгово-сервисном предприятии.

1.6. Срок окончания действия Бизнес-карты (месяц и год) указывается на ее лицевой стороне. Действие Бизнес-Карты автоматически прекращается по истечении последнего дня месяца, указанного на Бизнес-карте. Банк вправе устанавливать ограничения при совершении Операций при совершении сомнительных операций, содержащих признаки мошеннического использования Бизнес-карты или ее реквизитов, а также при обнаружении Операций, которые могут повлечь ущерб для Банка, Клиента. При совершении Операций получения наличных денежных средств с использованием Бизнес-карты кассир имеет право потребовать предъявить документ, удостоверяющий личность Держателя. При отказе Держателя предъявить документ, удостоверяющий личность, кассир вправе отказать в приеме Бизнес-карты к оплате.

1.7. Оплата товаров/услуг и выдача наличных денежных средств осуществляются на условиях и согласно порядку, действующему в торгово-сервисном предприятии или банке, принимающем карты.

1.8. Держатель при совершении платежа или получении наличных денежных средств с использованием Бизнес карты должен подписать чек (слип), удостоверившись в соответствии суммы, проставленной на этих документах, сумме фактической оплаты или выданных наличных денежных средств. Кассиром торгово-сервисного предприятия производится проверка подписи на чеке (слипе) и на Бизнес-карте. В случае расхождения подписей, кассир имеет право отказать в проведении Операции.

1.9. Банк не несет ответственности за разногласия между Держателем и торгово-сервисным предприятием, принимающим Бизнес-карту, в частности, за разногласия в связи с низким качеством товара или обслуживания. Банк не несет ответственности за товары и услуги, предоставленные Держателю соответствующим торгово-сервисным предприятием.

1.10. Если покупка возвращена полностью или частично, то Держатель может потребовать возврата денег от торгово-сервисного предприятия только путем безналичного перевода на Счет. Возврат денежных средств за покупку/услугу осуществляется торгово-сервисным предприятием путем оформления слипа/чека возврата. Для выяснения споров по невозврату денежных средств на Счет после возврата покупки или отказа от услуг, Держатель должен предоставить в Банк оформленный в торгово-сервисном предприятии слип/чек возврата или письмо от торгово-сервисного предприятия с указанием всех параметров Операции.

1.11. Подлежащая списанию со Счета сумма Операции, совершенной в торгово-сервисных предприятиях, оказывающих услуги аренды автомобиля, проживания в отеле и других, может быть изменена в связи с тем, что указанные торгово-сервисным предприятия имеют право:

- изменять сумму Операции (например, если рассчитанная стоимость услуг больше или меньше предварительно рассчитанной стоимости);

- осуществлять дополнительные списания (например, в случае повреждения автомобиля, штрафов ПДД и т.п.).

1.12. В случае несогласия с проведенной по Счету Операцией Клиент (представитель Клиента) вправе оформить в любом Офисе Банка заявление о спорной транзакции с указанием в нем условий Операции и причины, по которой Клиент не согласен с ее совершением, а также с приложением документов, необходимых для опротестования Операции (при наличии).

1.13. Срок рассмотрения заявления о спорной транзакции отсчитывается от даты заявления или от даты списания (если на дату заявления сумма Операции не была списана со Счета):

- до 60 дней – в случае использования Карты для осуществления трансграничного перевода денежных средств;

- до 30 дней – по иным Операциям, совершенным с использованием Бизнес-карты.

Подтверждением рассмотрения заявления о спорной транзакции является зачисление суммы оспариваемой операции на Счет либо письменный ответ Банка, в том числе предварительный ответ.

1.14. О результатах рассмотрения заявления о спорной транзакции Клиент (представитель Клиента) уведомляется одним из способов, предусмотренным п. 3.3 Договора.

1.15. В случае утраты Бизнес-карты и/или ее незаконного использования (в том числе в случае подозрений о возможности возникновения подобных ситуаций), Держатель обязан незамедлительно сообщить об этом в Банк для приостановления Операций по Бизнес-карте (блокировки). Блокировка Бизнес-карты является обязательным условием для опротестования Операции, совершенной без согласия Держателя.

1.16. Бизнес-карта может быть заблокирована в случае обращения Держателя в Банк по телефону Банка. До момента получения Банком сообщения об утрате Бизнес-карты/ее реквизитов и блокировки Бизнес-карты Клиент несет ответственность за все Операции с использованием Бизнес-карты (в том числе и за Операции, совершенные Держателями и другими лицами).

1.17. Банк вправе в соответствии с Договором прекратить или приостановить действие Карты, отказать в выпуске или перевыпуске Карты.

1.18. Держатель не вправе передавать Карту третьим лицам. Не допускается использование Карты иным лицом, кроме Держателя Карты.

1.19. Банк не несет ответственность за невозможность использования Карты в ситуациях, находящихся вне его контроля, а также за ошибки, произошедшие в результате действий/бездействий третьих лиц.

13.5. Приложение № 5 – Перечень документов, предоставляемых согласно Общим условиям предоставления услуг по Бизнес-картам АО «ОТП Банк», выпущенным к расчетному счету

Перечень документов¹, предоставляемых согласно Общим условиям предоставления услуг по Бизнес-картам АО «ОТП Банк», выпущенным к расчетному счету

Юридические лица (резиденты РФ и нерезиденты РФ), индивидуальные предприниматели, физические лица, занимающиеся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, имеющие в Банке расчетный счет, открытый в рублях Российской Федерации (далее – Клиенты), предоставляют в Банк:	
В целях присоединения к Общим условиям предоставления услуг по Бизнес-картам АО «ОТП Банк», выпущенным к расчетному счету (далее – Общие условия) и/или выпуска Бизнес-карты:	
1. Подтверждение (заявление) о присоединении общим условиям предоставления услуг по бизнес-картам АО «ОТП Банк», выпущенным к расчетному счету, заявление на выпуск бизнес-карты	Заявление по форме приложения № 1 к Общим условиям предоставления услуг по Бизнес-картам АО «ОТП Банк», выпущенным к расчетному счету. Документ предоставляется в виде: - оригинала документа на бумажном носителе, подписанного Клиентом и скрепленного печатью Клиента (при наличии); - оригинала документа, переданного по системе «Интернет-Банк», подписанного электронной подписью Клиента.
2. Документ, удостоверяющий личность Держателя Бизнес карты ²	Документ предоставляется в виде: - оригинала либо копии, удостоверенной нотариально. - скан-копии оригинала документа, переданной по системе «Интернет-банк», подписанного электронной подписью Клиента Для иностранных граждан или лиц без гражданства представляется также оригинал либо копия, удостоверенная нотариально, документа, подтверждающего право пребывания (проживания) в РФ (если применимо).

¹ Банк имеет право запрашивать у Клиента дополнительные документы с целью соблюдения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иных требований законодательства РФ. В случае представления в Банк надлежащим образом заверенных копий документов для идентификации, Банк вправе потребовать представления оригиналов соответствующих документов для ознакомления.

² Документы, удостоверяющие личность Держателя Бизнес-карты, а также документы, необходимые для установления гражданства и адреса места жительства (пребывания).

ЗАЯВЛЕНИЕ НА УСТАНОВЛЕНИЕ/ИЗМЕНЕНИЕ РАСХОДНОГО ЕЖЕМЕСЯЧНОГО ЛИМИТА



Настоящим _____ (полное наименование компании) ИНН _____ в соответствии с Договором предоставления услуг по Бизнес-картам, выпущенным к расчетному счету, просит Акционерное общество «ОТП Банк» установить с ____/____/20__ г.

☐ - расходные ежемесячные лимиты для следующих Держателей бизнес карт:

№ п/п	Фамилия, Имя, Отчество Держателя Карты	Номер бизнес карты	Сумма Расходного ежемесячного лимита
1			
2			
3			
...			

ЗАПОЛНЯЕТСЯ КЛИЕНТОМ¹:

В соответствии со статьей 428 ГК РФ уведомляем Банк о присоединении к Общим условиям предоставления услуг по бизнес-картам АО «ОТП Банк», выпущенным к расчетному счету. Подтверждаем, что до заключения, указанного нами договора (договоров), ознакомились с их положениями через сайт Банка в сети «Интернет» по адресу www.otrbank.ru. Подтверждаем своё согласие с условиями указанного нами договора (договоров) и Тарифами Банка и обязуемся выполнять их условия. Настоящим подтверждаю, что все представленные документы/копии документов и сведения, в том числе сведения в выписке из ЕГРЮЛ/ЕГРИП, размещенной на сайте ФНС в сети «Интернет», соответствуют действующим документам по состоянию на дату подписания настоящего Подтверждения (Заявления), изменения в них не вносились.

(Дата)

(подпись)

(фамилия, инициалы)

М.П.

¹ При направлении Документа по системе «Интернет-Банк» данный раздел не заполняется

13.7. Приложение № 7 – Заявление о расторжении Договора предоставления услуг по Бизнес-картам АО «ОТП Банк», выпущенным к расчетному счету.



Заявление о расторжении Договора предоставления услуг по Бизнес-картам АО «ОТП Банк», выпущенным к расчетному счету

Полное наименование организации / Фамилия, имя, отчество (при наличии) предпринимателя (ИП):	
ИНН:	
Контактный телефон компании (предпринимателя):	Адрес электронной почты:
Номер расчетного счета	
Прошу расторгнуть Договор предоставления услуг по Бизнес-картам АО «ОТП Банк», выпущенным к расчетному счету	
☐ Бизнес-карты, выданные в рамках вышеуказанного Договора, сданы в Банк по акту приема-передачи	
☐ Срок действия всех Бизнес-карт, выданных в рамках вышеуказанного Договора, истек;	
☐ Срок действия всех Бизнес-карт, выданных в рамках вышеуказанного Договора, прекращен	

ЗАПОЛНЯЕТСЯ КЛИЕНТОМ¹:

В соответствии со статьей 428 ГК РФ уведомляем Банк о присоединении к Общим условиям предоставления услуг по бизнес-картам АО «ОТП Банк», выпущенным к расчетному счету. Подтверждаем, что до заключения, указанного нами договора (договоров), ознакомились с их положениями через сайт Банка в сети «Интернет» по адресу www.otrbank.ru. Подтверждаем своё согласие с условиями указанного нами договора (договоров) и Тарифами Банка и обязуемся выполнять их условия. Настоящим подтверждаю, что все представленные документы/копии документов и сведения, в том числе сведения в выписке из ЕГРЮЛ/ЕГРИП, размещенной на сайте ФНС в сети "Интернет", соответствуют действующим документам по состоянию на дату подписания настоящего Подтверждения (Заявления), изменения в них не вносились.

(Дата)

(подпись)

(фамилия, инициалы)

М.П.

¹ При направлении Документа по системе «Интернет-Банк» данный раздел не заполняется