

Договор

на выпуск и обслуживание корпоративной карты

ЗАО «Приднестровский Сбербанк», именуемое в дальнейшем «Банк», с одной стороны, и юридическое лицо/индивидуальный предприниматель/лицо занимающееся частной практикой, изъявившее в письменной форме согласие с условиями настоящего договора, именуемое в дальнейшем «Клиент», с другой стороны, далее совместно именуемые "Стороны" и по отдельности "Сторона", заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Термины, применяемые в договоре

Авторизация – разрешение на проведение операции с использованием банковской карты, предоставляемое Банком в момент совершения операции Клиентом.

Банкомат – программно-технический комплекс, предназначенный для выдачи наличных денежных средств с использованием банковской карты, составления документов, подтверждающих данные операции, а также проведения других операций, предусмотренных программным обеспечением банкомата.

Бизнес-период работы оборудования – период времени работы периферийного оборудования, по итогам которого производится расчет между банком-эмитентом и банком-эквайером по осуществленным операциям с использованием карт;

Блокировка карты – приостановление проведения операций с использованием карты.

Держатель корпоративной карты/Держатель карты – физическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся частной практикой, представитель юридического лица, уполномоченные Клиентом, либо физическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся частной практикой, являющиеся Клиентом и осуществляющие операции с использованием Карты в соответствии с Договором и законодательством ПМР.

Договор – Договор на выпуск и обслуживание корпоративной карты.

Доступный остаток - сумма денежных средств на счете карты за вычетом суммы авторизованной (ых) операции (ий);

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных законодательством ПМР сведений о Клиентах, их Представителей, выгодоприобретателях, согласно требованиям действующего законодательства ПМР в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Именная карта – корпоративная карта, на которой эмбоссированы (механически выдавлены) индивидуальные данные Держателя.

Неименная карта – корпоративная карта, на которой эмбоссировано (механически выдавлено) наименование Клиента.

Клиент – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, или физическое лицо, занимающееся частной практикой, созданное и зарегистрированное в соответствии с законодательством ПМР, заключившее Договор на выпуск и обслуживание корпоративной карты.

Корпоративная карта/Карта – банковская карта, выпущенная к счету в рублях ПМР, открытому в пользу юридического лица по договору на выпуск и обслуживание корпоративной карты. Корпоративная карта предназначена для оплаты расходов, связанных с хозяйственной или основной деятельностью организации, в том числе

накладных, представительских, транспортных и командировочных расходов, а также получения наличных денежных средств.

Лимит снятия денежных средств - предельная сумма снятия денежных средств в пунктах выдачи наличных денежных средств, терминалах, банкоматах в течение определенного периода.

Национальная платежная система «Приднестровье» (НПС) – совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы, в целях осуществления безналичных расчетов с использованием банковских карт или их реквизитов, а также правил и процедур, обеспечивающих осуществление эмиссии, эквайринга, процессинга, использование банковских карт НПС, осуществление операций и проведение расчетов по операциям с использованием карт НПС или их реквизитов.

Операция (транзакция) — совершенный с использованием карты любой вид безналичного платежа, а также получение денежных средств с карты в пунктах выдачи наличных денежных средств, терминалах, банкоматах.

Официальный сайт Банка в сети интернет – адрес официального сайта Банка в сети интернет: <https://www.prisbank.com>.

Персональный идентификационный номер (ПИН-код) – четырехзначное число, автоматически генерируемое в процессе персонализации карты и используемое для проведения аутентификации держателя карты при совершении операций с ее использованием.

Пункт выдачи наличных (ПВН) – структурные подразделения Банка, выдающие наличные денежные средства Держателям с использованием карт НПС в качестве платежного инструмента.

Слово – пароль – код (цифровой и (или) буквенный), указываемый Держателем карты в Заявлении, и используемый для идентификации Держателя банковской карты при его обращении в Банк по удаленным каналам связи.

Счет карты – специальный внутрибанковский счет, открытый Банком в пользу Клиента, для учета расчетных операций, совершаемых с использованием корпоративных карт.

Тарифы – внутренний документ Банка, который устанавливает размер комиссионного вознаграждения за оказываемые Банком Клиенту услуги, порядок уплаты клиентами комиссионного вознаграждения банков-посредников и банков-корреспондентов, привлеченных Банком для осуществления платежей клиентов, а также порядок уплаты дополнительных услуг, оказанных третьими лицами при исполнении поручений клиента. Указанные в Тарифах условия могут быть изменены или дополнены Банком в одностороннем порядке.

Текущий счет/субсчет/счет - счет, открытый Банком Клиенту в соответствии с действующим законодательством ПМР для зачисления денежных средств и осуществления иных операций, предусмотренных договором на расчетно-кассовое обслуживание и законодательством ПМР.

ТСО – торгово-сервисная организация, реализующая товары (работы, услуги).

Участники НПС – юридические лица, присоединившиеся к Правилам НПС в целях оказания услуг эмиссии и обслуживания карт и взаимодействующие по Правилам НПС.

Определения прочих терминов, не установленных Договором, используются в значениях, определенных законодательством ПМР.

2. Основные положения

2.1. Договор является договором присоединения, заключаемым между Банком и Клиентом, условия которого являются типовыми для всех Клиентов. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к Договору в целом, в соответствии со статьей 445 Гражданского кодекса Приднестровской Молдавской

Республики. Для заключения Договора Клиент предоставляет в Банк Заявление на выпуск корпоративной банковской карты национальной платежной системы «Приднестровье» (далее - Заявление), подписанное уполномоченным лицом Клиента, документы согласно Приложению № 1 и документы, необходимые для проведения идентификации Клиента в соответствии с требованиями законодательства ПМР и Банка. Договор состоит из настоящего Договора, Заявления (Приложение № 2) и Тарифов, а также может иметь в своей структуре приложения, и т.п., являющиеся его неотъемлемой частью.

Договор публикуется на официальном сайте Банка в сети интернет. Моментом ознакомления Клиента с условиями Договора, является момент подписания Заявления. С целью ознакомления Клиентов с Договором и Тарифами Банк размещает Договор и Тарифы на официальном сайте Банка в сети интернет, при этом Банк также может разместить Тарифы на персональных страницах Клиентов в Интернет-Банке. Дополнительно Банк может информировать Клиента иными способами, позволяющими Клиентам получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

Договор определяет условия и порядок осуществления Банком выпуска и обслуживания Карты. Банк выпускает Карту, и обеспечивает проведение расчетов по операциям с использованием Карты в соответствии с действующим законодательством ПМР, нормативными документами ПРБ, условиями настоящего Договора и правилами НПС.

2.2. Договор заключается путем акцепта Банком Заявления Клиента (оферты) и считается заключенным с даты акцепта Банком Заявления Клиента (оферты). Акцептом Банком Заявления Клиента (оферты) является подписание Банком (уполномоченным лицом Банка) Заявления.

2.3. Подписывая Заявление, Клиент подтверждает, что ознакомлен с Договором, Тарифами, полностью и безоговорочно принимает их условия, а также подтверждает факт того, что Договор не содержит обременительных для Клиента условий.

2.4. Банк в соответствии с внутренними нормативными документами и в случаях, предусмотренных законодательством ПМР, вправе отказаться от заключения Договора с Клиентом.

2.5. Обязательным условием заключения Договора является наличие в Банке текущего счета/субсчета Клиента в рублях ПМР.

При отсутствии текущего счета/субсчета в Банке, Клиент может открыть текущий счет/субсчет (с режимом работы, позволяющим совершать расходные операции) в той валюте, в которой будет выпущена карта. Субсчет может быть открыт Клиенту, имеющему отдельные структурные подразделения, не состоящие на самостоятельном балансе (магазины, склады, филиалы и прочие) по ходатайству владельца основного текущего счета в рублях ПМР для зачисления выручки и производства расчетов по месту нахождения структурных подразделений.

2.6. Банк принимает решение о предоставлении услуг Клиенту на основе информации, полученной в результате идентификации Клиента (уполномоченного представителя Клиента), согласно требованиям действующего законодательства ПМР. При этом Банк вправе запросить у Клиента дополнительную информацию.

2.7. В случае если действия Банка по изменению реквизитов или аннулированию платежа связаны с дополнительными расходами, прямо не указанными в Тарифах, Клиент обязан возместить Банку такие расходы.

3. Права и обязанности сторон

3.1. Клиент обязуется:

3.1.1. Предоставить в Банк документы, необходимые для выпуска Карты, предусмотренные Договором.

3.1.2. При заполнении Заявления указывать достоверные сведения. Контролировать и нести ответственность за правильность заполнения документов, необходимых для выпуска Карты.

3.1.3. Представлять Банку документы об изменениях, внесенных в документы и сведения, предоставленные в Банк для выпуска Карты, в течение 5 (пяти) рабочих дней, со дня внесения соответствующих изменений, а также письменно сообщать в вышеуказанный срок обо всех других изменениях, способных повлиять на выполнение условий настоящего Договора.

3.1.4. При изменении фамилии, имени или отчества Держателя Карты - в течение 5 (пяти) рабочих дней, со дня соответствующих изменений, предоставить в Банк заверенную Клиентом копию нового документа, удостоверяющего личность Держателя Карты.

3.1.5. Клиент обязан поддерживать остаток на текущем счете/субсчете, достаточный для ежемесячной оплаты комиссионного вознаграждения за обслуживание Карты, при недостаточности средств на текущем счете/субсчете в течение 3-х месяцев Банк осуществляет блокировку Карты до момента поступления денежных средств, достаточных для оплаты комиссионного вознаграждения за обслуживание Карты.

3.1.6. Клиент обязан в случае увольнения его работника на имя, которого была выпущена Карта, уведомить об этом Банк, не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до дня увольнения, и сдать Карту, выпущенную на имя такого работника, при ее наличии.

3.1.7. Возвратить Карту в Банк:

- а) при закрытии Карты (при ее наличии);
- б) при возникновении дефектов Карты, препятствующих ее дальнейшему использованию;
- в) при получении новой Карты в случае перевыпуска Карты;
- г) при получении письменного требования Банка о возврате Карты (в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения от Банка такого требования).

3.1.8. С целью закрытия Карты до истечения ее срока действия предоставить в Банк письменное заявление по форме Банка и вернуть Карту, при ее наличии.

3.1.9. Своевременно производить оплату услуг Банка.

Комиссионное вознаграждение за обслуживание Карты не уплачивается в случае: истечения срока действия Карты; блокировки карты в порядке, предусмотренном подпунктом ж) пункта 3.4.5. Договора.

3.1.10. В случае получения требования Банка о предоставлении документов и/или информации, необходимых для проверки соответствия проводимых по Счету карты операций нормам действующего законодательства ПМР, а также для обеспечения соблюдения законодательства ПМР самим Банком, предоставлять Банку запрашиваемые документы и/или информацию в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения такого требования.

3.1.11. Проявлять разумную заинтересованность и самостоятельно осведомляться об изменениях Тарифов, условий настоящего Договора, платежных реквизитов Банка, а также иных условий осуществления Банком обслуживания Счета карты, текущего счета/субсчета. Клиент не вправе ссылаться на неосведомленность в отношении указанных изменений.

3.1.12. В случае незаконного использования Карты – возместить Банку расходы по предотвращению такого использования, и/или расходы, возникшие в случае такого использования.

3.1.13. Обеспечить предоставление физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в предоставляемых Клиентом Банку документах, согласия на проверку и обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства ПМР, в том числе Закона ПМР «О персональных данных».

3.1.14. Предоставлять в Банк в срок не более 7 календарных дней с даты получения запроса Банка, сведения и документы, необходимые для выполнения Банком функций, установленных Законом ПМР «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем».

3.1.15. Не реже одного раза в год, а также по отдельному запросу Банка в течение 7 (семи) календарных дней со дня получения запроса обновлять сведения и документы, представленные Банку при заключении настоящего Договора, в том числе, но не исключительно сведения о финансовом положении и деловой репутации Клиента, а также сведения о представителях Клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

3.1.16. Для исполнения обязательств по Договору с наступившим сроком исполнения, в размере, необходимом для надлежащего выполнения обязательств по Договору Клиента предоставляет Банку право на безакцептное (беспорное) списание денежных средств со своего текущего счета/субсчета/Счета карты и иных текущих счетов, открытых в ЗАО «Приднестровский Сбербанк». Списание денежных средств со счетов Клиента в валюте отличной от валюты обязательств осуществляется по курсу, установленному Банком на день оплаты.

3.2. Банк обязуется:

3.2.1. Открыть Счет карты в течение 1 (одного) рабочего дня после предоставления Клиентом документов, указанных в Приложении № 1 к настоящему Договору и оплаты необходимых платежей, предусмотренных Тарифами.

3.2.2. На основании Заявления Клиента осуществить выпуск Карты Клиенту.

3.2.3. Обеспечивать осуществление расчетов по операциям, проводимым Держателем Карты с использованием Карты, в соответствии с настоящим Договором и законодательством ПМР.

3.2.4. Предоставлять по запросу Клиента выписки о движении денежных средств по Счету карты.

3.2.5. Обеспечивать конфиденциальность информации о Клиенте, сохранять тайну счета (Счета карты), операций по Счету карты, сведений о Держателе Карты. Справки об операциях по Счету карты, а также сведения о Клиенте и о Держателе Карты Банк предоставляет третьим лицам только в случаях, предусмотренных действующим законодательством ПМР.

3.2.6. Возвратить Клиенту остаток находящихся на Счете карты денежных средств на основании Распоряжения Клиента (по форме Банка) по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты возврата в Банк Карты, выданной в рамках настоящего Договора, и при условии урегулирования всех финансовых обязательств Клиента перед Банком.

3.3. Клиент вправе:

3.3.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете карты, в порядке и пределах, установленных настоящим Договором и законодательством ПМР.

3.3.2. Получать выписки о движении денежных средств по Счету карты.

3.4. Банк вправе:

3.4.1. Требовать от Клиента предоставления любых документов, необходимых Банку для осуществления своих функций, предусмотренных действующим законодательством ПМР и внутренними нормативными документами Банка.

3.4.2. Устанавливать максимальную сумму наличных денежных средств, которая может выдаваться при проведении расходных операций по Счету карты в течение одного операционного дня.

3.4.3. Произвести погашение в безакцептном (беспорном) порядке, согласно п.3.1.16. настоящего договора, путем списания денежных средств со счетов открытых в

пользу Клиента, суммы, подлежащие оплате Клиентом в соответствии с настоящим Договором и Тарифами, в том числе:

- а) суммы операций, совершенных с использованием Карты,
- б) суммы, связанные с предоставлением Банком Клиенту и Держателю дополнительных услуг в соответствии с правилами НПС;
- в) суммы, ошибочно зачисленные Банком на Счет карты;
- г) суммы неустойки, предусмотренные настоящим Договором и Тарифами;
- д) денежные средства в размере суммы задолженности по любым денежным обязательствам Клиента перед Банком;
- е) иные суммы, предусмотренные настоящим Договором, Тарифами, действующим законодательством ПМР.

3.4.4. В случае приостановления операций по Счету карты или наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете карты, уполномоченными органами до получения Банком транзакционных файлов или реестров операций, совершенных до момента приостановления операций или наложения ареста, - Банк вправе списать с иных счетов Клиента, открытых в Банке (а при отсутствии иных счетов в Банке со счетов Клиента в других кредитных организациях путем выставления платежного требования), суммы операций, совершенных с использованием Карты до момента приостановления операций или наложения ареста. При этом в случае необходимости, Банк производит конвертацию денежных средств по курсу, установленному Банком на день конвертации.

3.4.5. Приостановить операции по Счету карты, прекратить или приостановить действие Карты путем ее блокировки в следующих случаях:

- а) недостоверности сведений и документов, предоставленных согласно п. 3.1.1 настоящего Договора;
- б) нарушения Клиентом или Держателем Карты условий настоящего Договора;
- в) выявления фактов неправомерного использования Карты (или ее реквизитов);
- г) возникновения задолженности по оплате услуг Банка, в том числе по оплате сумм указанных в п. 3.4.4 настоящего Договора;
- д) совершения иных действий, связанных с использованием Карты, влекущих за собой ущерб для Банка;
- е) в случае приостановления операций по Счету карты или наложении ареста на денежные средства, находящиеся на Счете карты, уполномоченными органами в соответствии с действующим законодательством ПМР;
- ж) в случае отсутствия оплаты за обслуживание Карты в течение 3 месяцев подряд;
- з) в иных случаях, предусмотренных законодательством ПМР.

3.4.6. В одностороннем внесудебном порядке вносить изменения и дополнения в условия настоящего Договора, а также в Тарифы, не менее чем за 7 (семь) календарных дней до даты введения изменений и дополнений в действие. Информация о вносимых изменениях доводится до сведения Клиента путем ее размещения на официальном сайте Банка в сети интернет и/или на информационных стендах в операционном зале Банка.

3.4.7. Без дополнительных объяснений отказать в перевыпуске Карты Клиенту.

3.4.8. Изменять номер и наименование Счета карты без участия Клиента в случае издания ПРБ либо иным уполномоченным органом соответствующих указаний, о чем уведомлять Клиента, путем публикации на официальном сайте Банка в сети интернет, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты соответствующего изменения.

3.4.9. Отказать Клиенту в предоставлении услуг в рамках настоящего Договора, в случаях:

- а) наличия задолженности перед Банком по оплате услуг (свыше 30 дней с даты образования), к которым присоединился Клиент;
- б) закрытия Клиентом Текущего счета/субсчета.

4. Правила пользования Картой

4.1. Выпуск и обслуживание Карты

4.1.1. Для получения Карты Клиент обязан предоставить заверенную копию документа, удостоверяющего личность Держателя карты, доверенность по форме Банка (в случае если представитель Клиента является лицом, которое не вправе действовать от имени Клиента без доверенности), подписать Заявление, в котором указывает Слово-пароль с целью удаленной идентификации Держателя карты при обращении в Банк, а Клиент обязан обеспечить на текущем счете/субсчете денежные средства в размере, достаточном для оплаты комиссионного вознаграждения за выпуск и обслуживание Карты, в соответствии с Тарифами.

4.1.2. Банк выдает Держателю карты Карту и запечатанный конверт, в котором содержится ПИН-код.

4.1.3. Держателю карты выдается заблокированная Карта. Разблокировку Карты осуществляет Держатель карты путем проведения первой транзакции с вводом ПИН-кода.

4.1.4. При получении Карты, Держатель/Представитель Клиента обязан удостовериться в правильности напечатания имени на Карте (при выпуске именной карты), а также в целостности ПИН-конверта, расписаться в их получении, поставить шариковой ручкой образец своей подписи на оборотной стороне Карты (при выпуске именной карты). Отсутствие или несоответствие подписи на Карте подписи Держателя Карты (при выпуске именной карты) является законным основанием для отказа в приеме Карты к обслуживанию и изъятия такой Карты из обращения без каких-либо компенсационных выплат со стороны Банка.

4.1.5. Присвоенный ПИН-код необходимо использовать Держателю карты при проведении операции в банкоматах, пунктах выдачи наличных или в торгово-сервисных организациях.

4.1.6. Держатель карты имеет право сменить ПИН-код по своему желанию. Смена ПИН-кода производится в банкомате.

4.1.7. Держатель карты обязан обеспечить конфиденциальность ПИН-кода. Держатель карты осознает и принимает на себя возможные риски потерь (убытков) при использовании Карты, возникших из-за несанкционированного доступа к Счету карты третьих лиц в связи с разглашением им ПИН-кода. Не допускается написание ПИН-кода на Карте. В случае передачи Карты, ПИН-кода или номера Карты третьим лицам, Банк вправе списать со Счета карты суммы проведенных транзакций. Банк в данном случае не несет ответственность за несанкционированные транзакции.

4.1.8. При использовании Карты правильный набор ПИН-кода удостоверяет, что распоряжение о проведении операций по Счету карты дано Держателем карты. Банк и Держатель карты признают, что распоряжения, данные им при наборе правильного ПИН-кода для проведения Банком операций по Счету карты, имеют для сторон юридическую силу.

4.1.9. В случае, если Держатель карты не помнит ПИН-код, ему либо Клиенту необходимо обратиться в Банк для перевыпуска корпоративной карты НПС с новым ПИН-кодом и предоставить Карту (при наличии), ПИН-код которой он не может вспомнить.

4.1.10. В случае неправильного ввода ПИН-кода более трех раз Карта блокируется, а Держателю карты необходимо действовать в порядке, указанном в п.6.1. настоящего договора.

4.1.11. Держатель карты обязан хранить в тайне Слово-пароль. Не допускается написание Слова-пароля на Карте. Несоблюдение вышеуказанного требования освобождает Банк от ответственности перед Держателем карты за несанкционированную блокировку/разблокировку Карты.

4.1.12. Держатель карты обязан защищать Карту от воздействия электромагнитных и

тепловых излучений и предотвращать механические повреждения Карты.

4.1.13. Если действия Держателя карты привели к повреждению или потере Карты, снятие денежных средств со Счета карты без использования Карты невозможно. Возврат денежных средств со Счета карты осуществляется по распоряжению Клиента.

4.1.14. Карта действительна до последнего дня месяца, указанного на ней. Продление срока действия Карты является ответственностью Клиента. Для этого Клиенту или уполномоченному им лицу необходимо представить в Банк письменное заявление на перевыпуск Карты по форме Банка.

4.1.15. В случае выпуска Карты на имя указанного Клиентом уполномоченного лица, Клиент обязан разъяснить последнему порядок пользования Картой. При этом, Клиент несет ответственность по всем операциям, совершенным уполномоченным лицом, на имя которого выпущена Карта, с использованием Карты.

4.1.16. Операции с Картой должны осуществляться в строгом соответствии с техническими требованиями оборудования, предназначенного для совершения операций с Картой. Запрещается вынимать Kartu из оборудования, предназначенного для совершения операций с Картой, или перемещать ее внутри указанного оборудования до завершения операции. При несоблюдении данного требования весь риск наступления неблагоприятных последствий несет Клиент.

4.2. Режим работы Карты

4.2.1. Наличные и безналичные операции с Картой, при обслуживании в Банке проводятся в пределах средств, находящихся на Счете карты, с учетом установленного лимита (при наличии).

При обслуживании в других банках-участниках НПС операции с Картой проводятся в пределах средств, находящихся на Счете карты, с учетом установленного лимита (при наличии) и комиссий Банка, установленных Тарифами.

Списание суммы операции со Счета карты осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции с использованием Карты.

Списание суммы комиссии при обслуживании в Банке осуществляется Банком в безакцептном порядке с текущего счета/субсчета Клиента своим мемориальным ордером (при достаточности средств на счете/субсчете Клиента) либо путем предъявления платежного требования-поручения о безакцептном списании к текущему счету/субсчету Клиента, не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции с использованием Карты.

При отсутствии денежных средств на текущем счете/субсчете Клиента списание суммы комиссии осуществляется с иных счетов Клиента.

Списание суммы комиссии при обслуживании в других банках-участниках НПС осуществляется Банком со Счета карты в размере, установленном Тарифами Банка

4.2.2. Пополнение Счета карты осуществляется только безналичным путем посредством оформления платежного поручения со счета Клиента в рублях ПМР с указанием целевого использования перечисляемых средств.

До перечисления Клиентом на Счет карты денежных средств, необходимых для выплаты дохода физическим лицам, Клиент обязан выполнить все обязанности налогоплательщика по уплате соответствующих налогов, связанных с выплатой дохода физическим лицам, предусмотренных законодательством ПМР. В случае, если данные требования Клиентом не будут соблюдены в полном объеме, Банк вправе отказать Клиенту в пополнении Счета карты.

4.2.3. Проценты на остаток денежных средств, находящихся на Счете карты, не начисляются.

4.2.4. Денежные средства, находящиеся на Счете карты, могут быть использованы Держателем карты для:

4.2.4.1. получения наличных денежных средств в рублях ПМР в банкоматах и ПВН для:

а) осуществления на территории ПМР расчетов, связанных с хозяйственной деятельностью Клиента, в том числе на выплату заработной платы, иных видов оплаты труда, стипендии, пенсий, пособий, страховых возмещений, а также для оплаты командировочных расходов, транспортных расходов Клиента, связанных с командировкой;

б) осуществления на территории ПМР расчетов, в т.ч. не связанных с хозяйственной деятельностью Клиента при выдаче со счетов индивидуальных предпринимателей;

в) выплаты дохода (дивидендов), для погашения и покупки государственных и других ценных бумаг, предусмотренных действующим законодательством;

г) возврата временной финансовой помощи;

д) осуществления иных выплат, возможных для получения наличным путем, предусмотренных действующим законодательством.

4.2.4.2. оплаты товаров, выполненных работ, оказанных услуг в ТСО на территории ПМР, связанных с административно-хозяйственной деятельностью Клиента (при оплате индивидуальным предпринимателем - в т.ч. не связанных с хозяйственной деятельностью Клиента).

4.2.5. Держатель карты вправе осуществлять запрос баланса доступных средств, смену ПИН-кода, получение информации по последним 10 операциям корпоративной карты НПС, отмену операции.

4.2.6. Операции получения наличных денежных средств со Счета карты, оплаты товаров, работ и услуг, возврата покупки, могут быть отменены после их совершения. Отмена операции может быть произведена только в течение бизнес-периода оборудования, в котором совершена операция, подлежащая отмене. В устройствах самообслуживания отмена операции по инициативе Держателя карты не допускается.

4.2.7. Держатель карты может осуществлять транзакции с использованием Карты в пределах доступного остатка и с учетом лимитов (при наличии), установленных Банком. Лимиты размещаются в местах и одним из способов, обеспечивающих возможность ознакомления с этой информацией, в том числе:

- размещения лимитов на официальном сайте Банка в сети интернет;
- размещения лимитов в структурных подразделениях Банка в местах доступных для обозрения физическими лицами.

4.2.7.1. Другие банки – участники НПС могут установить свои лимиты на обслуживание Карт. Банк не несет ответственности перед Держателем карты за невозможность распоряжения остатком средств на Счете карты при обращении Держателя карты в иные банки – участники, если эти банки установили собственные ограничения на операции по Картам.

4.2.8. За проведение транзакций по Карте Банк взимает комиссию в соответствии с действующими Тарифами. При обслуживании в других банках-участниках НПС с Держателя карты может взиматься дополнительная комиссия согласно тарифам сторонних банков.

4.2.9. При использовании банкомата или терминала самообслуживания для получения наличных денежных средств Держатель карты получает средства со Счета карты в пределах лимитов выдачи наличных денежных средств и технической возможности устройства самообслуживания.

4.2.10. Оплата товаров, работ, услуг на территории ПМР в иностранной валюте не допускается.

4.2.11. При использовании Карты для оплаты товаров, работ, услуг Держатель карты должен проверить чек из кассового терминала на предмет правильного отражения номера Карты, суммы и даты Операции.

Держателю карты/Клиенту рекомендуется хранить чеки, по которым были произведены расчеты по Карте с целью оперативного выявления и устранения неясностей, которые могут возникнуть.

4.2.12. Некоторые ТСО, принимающие Карты к оплате имеют право требовать предъявление паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, для идентификации Держателя карты, а также устанавливать дополнительные ограничения.

4.3. Украденные или утерянные Карты

4.3.1. В случае обнаружения утраты Карты, компрометации Карты НПС или ПИН-кода, Держатель карты обязан немедленно информировать об этом Банк:

- в устной форме (по телефону) 16-11 (при звонке из-за рубежа) +373 533 65213 с 8-00 до 20-00 при этом сообщить Слово-пароль;

- в письменной форме (обратившись в Банк и заполнив заявление на блокировку/разблокировку Карты, по форме Банка);

- путем использования функциональных возможностей системы «Интернет-банк» для юридических лиц на блокировку Карты.

4.3.2. Держатель карты обязан передать в Банк всю информацию, касающуюся обстоятельств утраты, компрометации или хищения Карты. Информация об утрате, компрометации или хищении Карты должна содержать следующие данные:

- номер Карты;
- фамилия, имя и адрес Держателя карты (по именной карте)/ наименование Клиента и его юридический адрес (по неименной карте);
- время установления потери, кражи или компрометации;
- обстоятельства, при которых Карта была утеряна, похищена или скомпрометирована.

Временем получения устной/письменной информации от Держателя карты будет считаться время получения Банком сообщения об утере, краже или компрометации Карты.

4.3.3. Для разблокировки Карты Держатель карты/Клиент обязан обратиться в Банк и подать Заявление на блокировку/разблокировку Карты, сообщить о необходимости разблокировки в устной форме в контакт-центр Банка или использовать функциональные возможности системы «Интернет-банк» на разблокировку Карты.

4.3.4. Для выдачи новой Карты, взамен утраченной, Держатель карты/Клиент обязан обратиться в Банк и подать Заявление на перевыпуск банковской корпоративной карты.

4.3.5. За выдачу новой Карты Банк взимает плату в соответствии с Тарифами со счета.

4.3.6. При обнаружении Карты, ранее заявленной как утраченной, Держатель карты обязан оповестить об этом Банк, одним из способов указанных в п. 4.3.1. настоящего договора с целью её блокировки. При обнаружении Карты, ранее заявленной как утраченной после её перевыпуска, данная Карта разблокировке не подлежит и должна быть возвращена Держателем карты/Клиентом в Банк.

4.4. Выписки по счету карты и рекламации

4.4.1. Держатель карты может получить информацию по операциям Карты в банкомате (10 последних операций по карте НПС). Выписку по Счету карты, с указанием всех операций, совершенных по счету, Клиент может получить непосредственно при обращении в Банк.

4.4.2. В случае возникновения спорных вопросов Клиент может требовать от Банка обоснования списания сумм со Счета карты в течение 5-ти дней с момента их списания. В случае если Банк не был уведомлен в течение выше указанного срока, Клиент не вправе оспаривать совершенные Банком действия. О выявленных ошибках Держатель карты вправе сообщить по телефону: 16-11 либо обратиться в подразделение Банка по обслуживанию юридических лиц.

4.4.3. В случае предъявления рекламации по выписке по Карте (в письменной/устной форме), Держатель карты должен предоставить всю имеющуюся информацию о транзакции.

4.4.4. В течение 30 дней, включая дату подачи рекламации, Банк рассматривает ее и уведомляет Клиента в письменной/устной форме (в зависимости от формы предъявления рекламации) либо о принятом им окончательном решении, либо о необходимости проведения дополнительных расследований, вызванных чрезвычайными обстоятельствами, которые также доводятся до сведения Клиента.

5. Ответственность сторон

5.1. Банк несет ответственность за сохранность денежных средств на Счете карты, и гарантирует их возврат Клиенту в порядке, установленном настоящим Договором.

5.2. Клиент несет полную ответственность по всем операциям, совершенным с использованием Карты (ее реквизитов), выданных в рамках настоящего Договора.

5.3. Клиент несет ответственность за достоверность и полноту предоставляемых в Банк сведений, а также за действительность предоставляемых в Банк документов. Клиент принимает на себя обязательства по возмещению Банку убытков, возникших в связи с предоставлением Банку недостоверных сведений либо недействительных документов, и возмещает такие убытки в течение 10 (десяти) календарных дней с даты предъявления требований Банка.

5.4. Банк не несет ответственность за коммерческие разногласия, возникающие между Держателем Карты и ТСО, принимающей Карту к оплате, в частности, за разногласия, связанные с низким качеством товара или обслуживания. Если покупка возвращена (полностью или частично), то Держатель Карты может потребовать от продавца возврата денежных средств только путем совершения соответствующей операции по Карте.

5.5. Банк не несет ответственность за возникновение конфликтных ситуаций по вине обстоятельств, находящихся вне сферы его контроля, связанных со сбоями внешних систем оплаты, расчетов, обработки и передачи данных, а также, в случае если Карта не была принята к оплате третьей стороной.

5.6. Если Клиент не предоставил или несвоевременно предоставил Банку информацию или документы, указанные в 3.1.3 настоящего Договора, Клиент несет ответственность за возможные убытки.

5.7. Клиент обязан возместить Банку в полном объеме убытки, причиненные в связи с неисполнением либо ненадлежащим исполнением своих обязательств по настоящему Договору. Возмещение Банку убытков не освобождает Клиента от исполнения своих обязательств по настоящему Договору.

5.8. В случае невыполнения Клиентом обязательств по оплате услуг Банка в соответствии с Тарифами, Клиент обязан уплатить Банку неустойку в размере 0,1 (Ноль целых одна десятая) процента за каждый календарный день просрочки. Уплата неустойки не освобождает Клиента от исполнения своих обязательств.

5.9. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, предусмотренных настоящим договором, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством ПМР и настоящим договором.

6. Форс-мажор

6.1. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), к которым относятся: стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, вступление в силу

законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, приостановления или перерывы в деятельности платежной системы, а также иные обстоятельства, не зависящие от волеизъявления Сторон, прямо или косвенно препятствующие выполнению Сторонами своих обязательств по Договору.

6.2. Сторона, ставшая объектом форс-мажорных обстоятельств, обязана в течение 7 (семи) календарных дней уведомить об этом другую Сторону любым доступным способом, за исключением случаев, когда сами обстоятельства препятствуют такому уведомлению, а также предпринять все усилия для скорейшей ликвидации последствий форс-мажорных обстоятельств.

6.3. Сторона, ставшая объектом форс-мажорных обстоятельств, обязана в течение 10 (десяти) календарных дней предоставить по письменному запросу другой Стороны выданные компетентными органами документы, подтверждающие действие форс-мажорных обстоятельств.

6.4. Действие настоящего Договора приостанавливается на время действия форс-мажорных обстоятельств и подлежит возобновлению сразу же после их прекращения.

7. Порядок рассмотрения споров

7.1. Все споры, которые могут возникнуть при исполнении настоящего Договора, разрешаются путем переговоров.

7.2. При недостижении согласия Стороны будут разрешать споры в Арбитражном суде ПМР и в соответствии действующим законодательством ПМР.

8. Срок действия договора, порядок его изменения и расторжения

8.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты его заключения и действует в течение неопределенного срока.

8.2. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке вносить изменения и дополнения в Договор. Об изменениях и дополнениях, вносимых Банком в Договор, а также о дате вступления их в действие, Банк уведомляет Клиента не позднее, чем за 7 (семь) календарных дней до вступления их в силу путем размещения на официальном сайте Банка в сети интернет и/или на информационных стендах в операционном зале Банка. Дополнительно Банк может информировать Клиентов через персональные страницы Клиентов в Интернет-Банке, а также иными способами, позволяющими Клиентам получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

8.3. Любые изменения и дополнения в Договор, в том числе утвержденная Банком новая редакция Договора, с момента вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Договору, в том числе присоединившихся к Договору ранее даты вступления изменений в силу. В случае несогласия Клиента с изменениями или дополнениями, внесенными Банком в Договор и/или Тарифы, Клиент имеет право отказаться от Договора в порядке, предусмотренном в п. 8.7. Договора.

8.4. Отсутствие письменного заявления Клиента о несогласии с внесенными изменениями в Договор в течение срока, указанного в п. 8.2. Договора, означает согласие Клиента со всеми изменениями и на продолжение договорных отношений в рамках Договора.

8.5. Банк не несет ответственности, если информация об изменении Договора, размещенная в вышеуказанном порядке, не была получена и/или изучена и/или не правильно понята Клиентом.

8.6. Стороны по взаимному согласию вправе в любое время расторгнуть настоящий Договор.

8.7. Клиент вправе в любое время расторгнуть настоящий Договор, подав в Банк письменное заявление на закрытие Карты по форме Банка и вернув в Банк Карту, выпущенную в рамках настоящего Договора, при ее наличии.

8.8. При расторжении настоящего Договора завершение расчетов между Банком и Клиентом производится в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты возврата Клиентом в Банк Карты, выпущенной в рамках настоящего Договора (при ее наличии), либо с даты подачи в Банк письменного заявления на закрытие Карты по форме Банка.

8.9. Остаток денежных средств, размещенных на Счете карты, возвращается Клиенту по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты подачи Клиентом заявления на закрытие Карты или с даты прекращения действия Карты, выпущенной в рамках настоящего Договора, путем перечисления денежных средств (с учетом комиссий, взимаемых согласно Тарифам) по указанным Клиентом реквизитам.

9. Заключительные положения

9.1. В случае изменения законодательства ПМР, регулирующего порядок осуществления операций по Счету карты, операции будут осуществляться в соответствии с указанными изменениями, при этом, условия настоящего Договора, не противоречащие указанным изменениям, сохраняют свою силу.

9.2. Во всем остальном, что не предусмотрено условиями настоящего Договора, Стороны руководствуются законодательством ПМР.

9.3. Клиент соглашается с тем, что Банк имеет право на хранение и обработку, в том числе, автоматизированную, любой информации, относящейся к персональным данным Клиента, в том числе, указанной в Заявлении Клиента и/или в иных документах, в соответствии с Законом ПМР «О персональных данных», включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных, предоставленных Банку в связи с заключением настоящего Договора в целях исполнения договорных обязательств, а также разработки Банком новых продуктов и услуг и информирования Клиента об этих продуктах и услугах, и в целях участия в опросах/анкетировании, проводимых Банком для изучения и исследования мнения клиентов о качестве обслуживания и услугах Банка.

9.4. Согласие Клиента на обработку персональных данных действует в течение всего срока действия Договора, а также в течение 5 лет с даты прекращения действия Договора. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии сведений о его отзыве.

Приложение № 1
к Договору на выпуск и обслуживание корпоративной карты

**Перечень документов,
предоставляемых Клиентом для присоединения к Договору**

1. Заявление на выпуск и обслуживание корпоративной карты;
2. Оригиналы и копии документов, удостоверяющих личность потенциальных Держателей (при выпуске именной банковской корпоративной карты);
3. Распоряжение о безакцептном (беспорном) списании денежных средств со счета
4. Доверенность образца Банка (в случае если представитель Клиента является лицом, которое не вправе действовать от имени Клиента без доверенности);
5. Выписку из ГРЮЛ/ГРИП, на дату не более чем на 2 дня предшествующих дате предоставления документов.

1. С условиями Договора на выпуск и обслуживания корпоративных карт согласен, присоединяюсь к ним в полном объеме.

2. Поручаю Банку самостоятельно взимать оплату за услугу в соответствии с Тарифами Банка в безналичном порядке, путем списания средств с текущего счета/субсчета _____

3. Даю согласие Банку на обработку и хранение своих персональных данных (в т. ч. с применением третьих лиц), как с использованием средств автоматизации, так и без, в целях осуществления проверки достоверности и полноты предоставленной мной информации, получения услуг, информации об услугах, оказываемых Банком, исполнения договора, заключенного с Банком, а также иных целей, в соответствии с законодательством ПМР. Согласие может быть отозвано посредством направления мною письменного уведомления Банку не менее чем за 1 (один) месяц до момента отзыва согласия.

« ____ » _____ 20__ г.

Подпись Представителя Клиента

Документы на выпуск проверил _____
(Ф.И.О., подпись ответственного лица)

Примечание:

*Указывается при необходимости выпуска неименной корпоративной карты.

**Указывается при необходимости выпуска именной корпоративной карты.

*** Проставляется автоматически и выводится на печать.