

ПОЛОЖЕНИЕ

**«ОБЩИЕ УСЛОВИЯ
ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА
В ВАЛЮТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ
КОРПОРАТИВНЫХ КАРТ АО «БАНК СГБ»**

*для юридических лиц – некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей и
физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской
Федерации порядке частной практикой»*

Оглавление

1.ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
2.ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	5
3.ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ КАРТОЧНОГО СЧЕТА.....	6
4.ПОРЯДОК ВЫПУСКА И ПОЛЬЗОВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫМИ КАРТАМИ	9
5.ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КАРТ.....	11
6.ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ ПРИ ПЕРЕВЫПУСКЕ КОРПОРАТИВНОЙ КАРТЫ В ТЕЧЕНИЕ СРОКА ДЕЙСТВИЯ	12
7.СРОК ДЕЙСТВИЯ КОРПОРАТИВНОЙ КАРТЫ И ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ ПРИ ПЕРЕВЫПУСКЕ КОРПОРАТИВНОЙ КАРТЫ В СВЯЗИ С ОКОНЧАНИЕМ СРОКА ЕЕ ДЕЙСТВИЯ.....	13
8.ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ ПРИ ЗАКРЫТИИ КОРПОРАТИВНОЙ КАРТЫ	13
9.ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА СТОРОН	14
10.ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	23
11.ДРУГИЕ УСЛОВИЯ	24
12.ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ	25
13.СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА.....	26
14.ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	27

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. **Авторизация** (авторизационный запрос) – разрешение, предоставляемое банком-эмитентом для проведения операции с использованием банковской карты (реквизитов Карты), и порождающее его обязательство по исполнению представленных документов, составленных с использованием карты (реквизитов Карты). Данное разрешение включает в себя процедуру контроля достаточности денежных средств для проведения операции с использованием карты (реквизитов Карты) и не является процедурой идентификации.

1.2. **Анкета** – анкета для получения Корпоративной карты АО «БАНК СГБ».

1.3. **Банк** – Акционерное общество «СЕВЕРГАЗБАНК» (АО «БАНК СГБ»).

1.4. **Банкомат** – автоматическое (без участия уполномоченного лица кредитной организации, или банковского платежного агента, или банковского платежного субагента) устройство для осуществления расчетов, обеспечивающее возможность выдачи наличных денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, и по передаче распоряжений Банку об осуществлении перевода денежных средств.

1.5. **Блокирование карты** – приостановление исполнения операций по Карте, т.е. присвоение Карте статуса, не позволяющего проводить операции в соответствии с настоящими Условиями.

1.6. **Держатель** – физическое лицо, надлежащим образом уполномоченное Клиентом, пользователь Корпоративной карты, на имя которого Банк эмитировал и выдал карту в соответствии с Анкетой и Договором. Имя Держателя карты указано на лицевой стороне карты. Образец подписи Держателя содержится на оборотной стороне Карты.

1.7. **Договор** – договор банковского счета в валюте Российской Федерации для осуществления операций с использованием Корпоративных карт АО «БАНК СГБ», заключенный между Банком и Клиентом путем присоединения Клиента к Условиям на основании Заявления.

1.8. **Заявление** – Заявление на заключение договора банковского счета и открытие банковского счета для осуществления операций с использованием Корпоративных карт АО «БАНК СГБ».

1.9. **Карточный счет** – банковский счет в валюте Российской Федерации, открытый Клиенту Банком и используемый исключительно для проведения расчетов по операциям, совершенным с использованием Корпоративных карт.

1.10. **Клиент** – юридическое лицо (некредитная организация), созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

1.11. **Корпоративная карта (Карта)** – эмитированная в соответствии с настоящими Условиями расчетная (дебетовая) банковская карта «VISA Business», «Мир Привилегия Плюс Бизнес» для совершения расчетов по Карточному счету Клиента.

1.12. **Несанкционированный доступ к информации** – доступ к информации лиц, не имеющих на то полномочий.

1.13. **Обработка информации** – создание, хранение, передача, прием, преобразование и отображение информации.

1.14. **Остаток средств** – сумма денежных средств, находящихся на Карточном счете, в пределах которой допускается проведение операций с использованием Корпоративной карты, в том числе с учетом лимитов, установленных Банком.

1.15. **ПИН - код** – персональный идентификационный номер (цифровой код), служащий идентификатором держателя карты в момент совершения им операции, который передается Держателю в специальном запечатанном конверте (ПИН-конверте). ПИН-код используется для подтверждения полномочий Держателя в процессе составления расчетных и иных документов по операциям и является средством удостоверения документов посредством карты.

1.16. **ПИН - конверт** – защищенный конверт, содержащий ПИН - код карты.

1.17. **Платежная система** – любая из платежных систем, действующих в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.18. **Правила платежной системы** – совокупность нормативно-технических документов, регламентирующих права и обязанности участников той Платежной системы, продуктом которой является используемая при совершении операции Корпоративная карта.

1.19. **Прекращение действия карты** – невозможность проведения операций с использованием карты в связи прекращением срока ее действия и/или блокировкой.

1.20. **Распоряжение Клиента** – распоряжение на перевод (списание) денежных средств с Карточного счета Клиента/зачисление денежных средств на Карточный счет Клиента, поступившее в электронном виде в реестре электронных документов, предоставляемых платежными системами (расчетная информация, предоставляемая Платежной системой), а также предоставляемые в электронной форме и (или) на бумажном носителе распоряжения, предусмотренные законодательством Российской Федерации и/или нормативными актами Банка России.

1.21. **Расчетный счет** – счет, открытый Клиенту в Банке на основании соответствующего договора банковского счета.

1.22. **Реестр контролируемых лиц (Реестр КЛ, РКЛ)** – формируемый МВД России список лиц, который содержит сведения об иностранных гражданах или лицах без гражданства, находящихся в Российской Федерации и не имеющих законных оснований для пребывания (проживания) в Российской Федерации.

1.23. **Сайт Банка** – сайт Банка: www.severgazbank.ru

1.24. **Система** – Система дистанционного банковского обслуживания «Бизнес Онлайн» (система обмена электронными документами Банка / комплекс программно-технических средств), порядок использования которой определяется соответствующим соглашением между Банком и Клиентом об обмене электронными документами по системе электронного документооборота Банка / Правилам дистанционного банковского обслуживания корпоративных клиентов в АО «БАНК СГБ»).

1.25. **Стороны** – Банк и Клиент.

1.26. **Тарифы Банка** – Тарифы комиссионного вознаграждения по обслуживанию держателей международных банковских карт «VISA Business» АО «БАНК СГБ» (для юридических лиц и ИП) (счет в рублях РФ) и Тарифы комиссионного вознаграждения по обслуживанию держателей банковских карт «Мир Привилегия Плюс Бизнес» АО «БАНК СГБ» (для юридических лиц и ИП) (счет в рублях РФ).

1.27. **Тарифы РКО** – Тарифы АО «БАНК СГБ» по операциям в валюте Российской Федерации и иностранной валюте для юридических лиц – некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

1.28. **Технический овердрафт** – неразрешенный (несанкционированный) перерасход средств, образующийся в результате превышения суммы расходных операций, проведенных с использованием Корпоративной карты или её Реквизитов (с учетом сумм комиссий, взимаемых Банком или другими кредитными организациями), над суммой Остатка средств.

1.29. **Условия** – Общие условия открытия и обслуживания банковского счета для осуществления операций с использованием Корпоративных карт АО «БАНК СГБ» для юридических лиц – некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

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

1.31. **Федеральный закон № 161-ФЗ** - Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ "О национальной платежной системе".

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Заключение Договора между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к Условиям, в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации на основании подписанного уполномоченным представителем Клиента Заявления по форме Банка (в двух экземплярах для каждой из сторон) и при условии предоставления документов, необходимых для открытия Карточного счета в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и перечнем Банка. Договор считается заключенным с даты заключения Договора, указанной Банком в Заявлении, один экземпляр которого возвращается Банком Клиенту с отметками о его принятии Банком.

Заключение Договора возможно только при наличии:

- заключенного и действующего между Банком и Клиентом договора «открытия банковского счета в валюте РФ и/или в иностранной валюте для юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющих местонахождение за пределами территории Российской Федерации, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой» (состоит из Заявления на открытие банковского счета в АО «БАНК СГБ», Правил комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов АО «БАНК СГБ» и Тарифов РКО), далее именуется «Договор РКО»

- и открытого в Банке Расчетного счета Клиента.

К каждому действующему Договору РКО и соответствующему Расчетному счету Клиента Банк заключает с Клиентом не более одного «Договора банковского счета в валюте Российской Федерации для осуществления операций с использованием Корпоративных карт АО «БАНК СГБ»», если иное решение не будет принято Банком. В рамках настоящего Договора Банк открывает Клиенту не более одного Карточного счета.

2.2. Заявление, Условия, Тарифы Банка в совокупности составляют Договор банковского счета в валюте Российской Федерации для осуществления операций с использованием Корпоративных карт АО «БАНК СГБ» и являются его неотъемлемыми частями.

2.3. Карточный счет открывается Банком в валюте РФ для осуществления операций с использованием расчетных банковских карт, эмитированных Банком для корпоративных клиентов или их реквизитов, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, условиями Договора.

2.4. Карточный счет используется Клиентом для обеспечения безналичных расчетов по операциям, совершенным с использованием Корпоративных карт, которые Банк эмитирует на имя Держателей и обслуживает в соответствии с Правилами платежных систем и настоящими Условиями, Тарифами Банка, размещенными на официальном сайте Банка www.severgazbank.ru, с которыми Клиент ознакомлен и согласен.

2.5. Корпоративная карта дает право Держателю на использование денежных средств, размещенных Клиентом на Карточном счете, в размере остатка на Карточном счете или лимита расходования средств, установленного Банком.

2.6. Банк размещает формы Заявлений, Условия, Тарифы Банка, а также перечень необходимых документов для открытия Карточного счета и выпуска Корпоративных карт на официальном сайте Банка www.severgazbank.ru.

2.7. Памятка для Держателей Карт о мерах безопасного использования банковских карт размещена в доступной для ознакомления форме в любом подразделении Банка (местах обслуживания держателей карт), а также на официальном сайте Банка www.severgazbank.ru.

2.8. Перечень банкоматов Банка размещен на официальном сайте Банка www.severgazbank.ru.

2.9. Банк осуществляет операции, предусмотренные для Карточного счета настоящими Условиями, законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями, а также с учетом условий об осуществлении перевода денежных средств, установленных Правилами комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов АО «БАНК СГБ» (Договора РКО), а также нормативными актами Банка России.

3. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ КАРТОЧНОГО СЧЕТА

3.1. Банк осуществляет следующие операции по Карточному счету:

- зачисление поступивших для Клиента денежных средств, перечисленных с расчетного счета Клиента, открытого в Банке или другой кредитной организации;
- списание/зачисление денежных средств по операциям, совершенным с использованием Корпоративных карт, на основании расчетных документов платежных систем;
- списание (перевод) денежных средств с Карточного счета в случаях, прямо предусмотренных законодательством Российской Федерации, Условиями.

Осуществление иных операций по Карточному счету не предусмотрено.

В соответствии со статьей 8 Федерального закона № 161-ФЗ:

- при приеме к исполнению распоряжения Клиента Банк обязан удостовериться в праве Клиента распоряжаться денежными средствами, проверить реквизиты перевода, достаточность денежных средств для исполнения распоряжения Клиента, а также выполнить иные процедуры приема к исполнению распоряжений клиентов, предусмотренные законодательством Российской Федерации;
- если право Клиента распоряжаться денежными средствами не удостоверено, а также если реквизиты перевода не соответствуют установленным требованиям, Банк не принимает распоряжение Клиента к исполнению и в соответствии с пунктом 3.8 (за исключением подпунктов «а» и «е»)) настоящих Условий направляет Клиенту уведомление об этом не позднее дня, следующего за днем получения распоряжения Клиента;

- достаточность денежных средств, находящихся на Карточном счете Клиента, для исполнения его распоряжения определяется в порядке, установленном Положением Банка России от 29.06.2021 N 762-П "О правилах осуществления перевода денежных средств";

- распоряжение Клиента исполняется Банком в рамках применяемых форм безналичных расчетов в размере суммы, указанной в распоряжении Клиента. Вознаграждение Банка не может быть удержано из суммы перевода денежных средств, за исключением случаев осуществления трансграничных переводов денежных средств;

3.2. Банк зачисляет поступившие для Клиента денежные средства в валюте Карточного счета не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления соответствующего расчетного (платежного) документа.

Зачисление денежных средств, поступивших в адрес клиента юридического лица и индивидуального предпринимателя, осуществляется в случае, если номер счета и ИНН, указанные в распоряжении, полностью совпадают с данными, имеющимися в АБС Банка, при этом наименование получателя может частично не соответствовать наименованию

Клиента (несоответствие строчных и заглавных букв, не совпадают отдельные символы в наименовании, при этом правильное наименование получателя в документе очевидно).

3.3. Банк предоставляет Клиенту выписку по Карточному счету в электронном виде по Системе на следующий рабочий день после отражения операции по Карточному счету.

В случае, если между Банком и Клиентом не заключено соглашение об использовании Системы, а также в период неработоспособности автоматизированного рабочего места Клиента Системы, Банк предоставляет Клиенту выписку по Карточному счету на бумажном носителе – при обращении уполномоченному представителю Клиента.

Если в течение 10 дней с даты выдачи выписки Клиент не направил в Банк письменное заявление об ошибочно зачисленных/списанных суммах, то операции по Карточному счету и остаток денежных средств на Карточном счете считаются подтвержденными Клиентом.

Банк информирует Клиента о совершенных с использованием Корпоративных карт операциях по Карточному счету в соответствии с частью 4 статьи 9 Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе».

В случае использования Держателем Корпоративной карты автоматизированных систем и / или услуг Банка, позволяющих получать информацию о совершенных с использованием Корпоративной карты операциях (в том числе путем направления Держателям смс-сообщений), направление Банком указанной информации Держателю признается сторонами надлежащим информированием Клиента в соответствии с требованиями законодательства о национальной платежной системе.

3.4. Стороны согласны признавать данные, полученные в порядке электронного документооборота, установленного Договором и иными договорами с Банком, информацию в электронном виде и / или на бумажном носителе, в качестве доказательств для разрешения споров и разногласий, в том числе при разрешении споров в судебном порядке.

В случае заключения между Банком и Клиентом соглашения об использовании Системы Стороны признают, что документы в электронной форме, подписанные электронной подписью, соответствуют документам на бумажном носителе и влекут за собой аналогичные им права и обязанности Сторон в рамках Договора.

3.5. В случае возникновения у Клиента претензий к Банку по правильности перевода / списания / зачисления денежных средств по Карточному счету, Банк с учетом раздела 12 Условий принимает их к рассмотрению при условии предоставления Клиентом в течение 10 (десяти) календарных дней со дня выдачи Клиенту выписки по Карточному счету/Корпоративной карте всех документов (выписки по Карточному счету, выписки по Корпоративным картам, слипы, чеки электронных терминалов, квитанции банкоматов), выданных Держателям Корпоративных карт при совершении операций (перевод/списание/зачисление денежных средств), которые явились основанием для претензий.

3.6. Клиент уполномочивает Банк резервировать суммы средств по Корпоративным картам на основании авторизационных запросов по операциям с использованием Корпоративных карт, а также при проведении корректировок в случае ошибочных зачислений средств на Карточный счет. Средства резервируются до поступления в Банк соответствующего расчетного документа (расчетной информации, предоставляемой Платежной системой), подтверждающего списание или отмену (отказ) от авторизации.

Права на денежные средства, находящиеся на Карточном счете, считаются принадлежащими Клиенту в пределах суммы остатка, за исключением денежных средств, ранее авторизованных или в отношении которых получателю денежных средств и/или обслуживающему его банку подтверждена возможность исполнения распоряжения Клиента (Держателя карты) о списании денежных средств.

Операции, совершенные с использованием Карт или их реквизитов, подлежат безусловной оплате за счет Клиента.

Клиент обязан обеспечивать достаточность денежных средств на Карточном счете для осуществления операций, совершенных с использованием Карт или их реквизитов.

3.7. Клиент на весь период действия Договора предоставляет Банку право списывать денежные средства с Карточного счета на основании распоряжений, предусмотренных законодательством Российской Федерации и/или нормативными актами Банка России.

Для этого не требуется заключение дополнительного соглашения к Договору и представления дополнительных сведений.

Клиент настоящим также дает согласие (заранее данный акцепт) на весь период действия Договора на списание без его дополнительного распоряжения с Карточного счета:

- денежных средств в сумме и в сроки, определенные настоящими Условиями по операциям, совершенным с использованием Корпоративных карт, на основании расчетной информации, предоставляемой Платежной системой в соответствии с правилами Платежной системы, в сумме и в сроки, определенные настоящими Условиями;

- денежных средств в сумме и в сроки, указанные в Тарифах Банка, в оплату услуг, оказанных Клиенту Банком в соответствии с Договором;

- денежных средств в сумме расходов Банка, связанных с исполнением поручения Клиента, в размере фактически произведенных затрат (в том числе дополнительные комиссии банков-корреспондентов), взимаемых Банком в качестве составной части стоимости услуг Банка, предусмотренных Договором, в дату предъявления расчетного документа;

- денежных средств, ошибочно зачисленных Банком на Карточный счет, в сумме ошибочного зачисления.

Заранее данный акцепт дается без ограничений по количеству и сумме расчетных документов Банка, предъявляемых к Карточному счету, с возможностью частичного исполнения расчетных документов.

Если сумма денежных средств, подлежащая списанию с Карточного счета согласно условиям настоящего пункта Условий, превысит текущий остаток денежных средств на Карточном счете, Клиент поручает Банку недостающую сумму незамедлительно списать с иных счетов Клиента, открытых в Банке, в том числе со счетов в валюте, отличной от валюты Карточного счета, произведя конверсию денежных средств в соответствии с Тарифами РКО, и перечислить на Карточный счет для осуществления списания в соответствии с настоящим пунктом Условий.

3.8. Банк уведомляет Клиента о введении новых Тарифов Банка, а также внесении изменений и дополнений в действующие Тарифы Банка, Условия, об изменении операционного дня (времени) Банка, о порядке приема документов, о формах распоряжений и бланков Банка, направляет запросы, требования, а также предоставляет другую информацию с использованием одного из следующих способов по выбору Банка, если иное прямо не указано в Договоре:

- а) размещение соответствующих объявлений на стендах в операционных залах Банка;

- б) направление уведомления по Системе;

- в) направление уведомления по почте заказным письмом с уведомлением по адресу, представленному Клиентом в Банк и известному Банку на дату исполнения своих обязательств;

- г) передача уведомления уполномоченному представителю Клиента под расписку;

- д) направление уведомления по электронным средствам связи (факс, электронная почта);

е) размещение информации на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

ж) в случае использования Держателем Корпоративной карты автоматизированных систем и / или услуг Банка, позволяющих получать информацию (в том числе путем направления Держателям смс-сообщений), направление Банком указанной информации Держателю признается сторонами надлежащим информированием Клиента.

3.9. Банк не уплачивает Клиенту проценты на остаток денежных средств, находящийся на Карточном счете, если иное не установлено Тарифами Банка или соглашением Сторон.

3.10. Конверсионные операции, совершенные с использованием Корпоративных карт, если валюта Карточного счета отлична от валюты совершаемой операции, производятся Банком в соответствии с Тарифами Банка.

3.11. Овердрафт по Карточному счету **не допускается**, если иное не предусмотрено соглашением сторон. Банк не осуществляет платежи с Карточного счета в случае недостаточности денежных средств на Карточном счете для проведения соответствующей операции, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации или соглашением сторон.

4. ПОРЯДОК ВЫПУСКА И ПОЛЬЗОВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫМИ КАРТАМИ

4.1. Корпоративные карты являются собственностью Банка.

4.2. Корпоративные карты предназначены для:

- получения наличных денежных средств в валюте Российской Федерации для осуществления расчетов на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным Банком России, связанных с деятельностью Клиента, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов;
- безналичной оплаты расходов в валюте Российской Федерации, связанных с командированием сотрудников Клиента, в пределах Российской Федерации;
- безналичных операций на территории Российской Федерации, связанных с основной деятельностью Клиента, в валюте Российской Федерации;
- безналичных операций на территории Российской Федерации, связанных с хозяйственной деятельностью Клиента, в валюте Российской Федерации;
- безналичной оплаты в валюте Российской Федерации расходов представительского характера на территории Российской Федерации;
- безналичной оплаты расходов, связанных с командированием сотрудников Клиента в иностранные государства, в иностранной валюте;
- безналичной оплаты расходов представительского характера в иностранной валюте за пределами Российской Федерации;
- получения наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты расходов, связанных с командированием сотрудников Клиента в иностранные государства;
- получения наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты расходов представительского характера за пределами Российской Федерации;
- иные операции в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение;
- иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

4.3. Лимит выдачи наличных денежных средств, размещенных на Карточном счете Клиента, устанавливается Банком и указан в Тарифах Банка.

Банк в целях минимизации риска вовлечения кредитной организации в совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, экстремистской деятельности, определяет размер лимита выдачи наличных денежных средств, который может выдаваться в течение одного календарного дня/ календарного месяца с использованием Корпоративных карт Клиента.

4.4. В случае, если сумма денежных средств, подлежащая к списанию, превысит текущий остаток денежных средств на Карточном счете Клиента, Банк незамедлительно информирует Клиента о необходимости срочного пополнения Карточного счета.

Клиент в течение операционного дня, в котором возникла задолженность, обязан обеспечить поступление средств с учетом всех поступивших к списанию требований, включая комиссии по Тарифам Банка.

Клиент несет ответственность за соблюдение своими сотрудниками – Держателями Корпоративных карт установленных лимитов расходования средств.

4.5. Денежные средства, списанные с Карточного счета в результате совершения операций с использованием Корпоративной карты, считаются выданными Клиентом под отчет Держателю.

4.6. Держатели Корпоративных карт назначаются Клиентом из числа сотрудников Клиента. Клиент заверяет, что им получены согласия на выпуск Корпоративных карт от каждого Держателя, персональные данные которых указаны в Анкетах (Приложение № 1 к настоящим Условиям).

4.7. Корпоративная карта является персональной. На ее лицевую поверхность наносится номер Корпоративной карты, фамилия и имя Держателя Корпоративной карты в латинской транскрипции, наименование Клиента в латинской транскрипции, а также дата окончания срока ее действия (год и месяц включительно). Корпоративной картой должен пользоваться только ее Держатель. Ни при каких обстоятельствах Корпоративная карта не должна быть передана третьему лицу, равно как ее реквизиты не должны стать известными третьим лицам.

4.8. Вместе с каждой Корпоративной картой Банк выдает ПИН-код. ПИН-код является аналогом собственноручной подписи Держателя карты и используется для подтверждения полномочий Держателя в процессе составления расчётных и иных документов по операциям с использованием Корпоративной карты при помощи электронных программно-технических устройств, предназначенных для совершения операций с использованием Корпоративных карт (в том числе электронных терминалов или банкоматов). Банк и Клиент пришли к соглашению, что ПИН-код используется в качестве аналога собственноручной подписи Держателя на документе и признается Банком и Клиентом имеющим равную юридическую силу с другими формами распоряжения Держателя, подписанными собственноручно. Расчётные и иные документы по операциям с использованием Корпоративной карты могут составляться как в бумажном, так и в электронном виде. При совершении операций с использованием Корпоративной карты идентификация Держателя осуществляется на основе ее реквизитов (для операций в сети Интернет), а также на основе ПИН-кода (для операций с физическим использованием Карты).

4.9. Клиент обязан предоставлять в Банк в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения письменного запроса Банка или в иной срок, определенный в запросе Банка, оригиналы всех первичных документов и/или надлежащим образом заверенные копии документов по всем операциям, совершенным с использованием Корпоративных карт (в том числе, но не исключительно: авансовые отчеты, счета за проживание; билеты на транспорт; квитанции (чеки, слипы, квитанции электронных терминалов/банкоматов). Копии документов должны быть оформлены/заверены должностным лицом Клиента,

образец подписи которого приведен в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента, и печатью Клиента. Оригиналы первичных документов возвращаются Клиенту.

4.10. Клиент несет полную ответственность за использование денежных средств на Карточном счете с использованием Корпоративных карт или их реквизитов с даты выдачи (замены) Клиенту Корпоративных карт.

4.11. Стороны признают, что документы в электронной форме, подписанные электронной подписью, соответствуют документам на бумажном носителе и порождают аналогичные им права и обязанности Сторон в рамках Договора. Электронная подпись в электронном документе признается Сторонами равнозначной собственноручной подписи в документе на бумажном носителе. Правила и порядок обмена передаваемых документов в электронном виде установлены соответствующим соглашением об использовании Системы.

5. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КАРТ

5.1. Корпоративные карты предоставляются в пользование Клиенту только после открытия в Банке Карточного счета Клиента.

5.2. Для получения в пользование Корпоративных карт Клиент предоставляет в Банк Анкету на каждого сотрудника (приложение № 1 к настоящим Условиям). Вместе с Анкетой предоставляются документы для идентификации Держателя (надлежащим образом заверенная копия документа, удостоверяющего личность). Банк уполномочивает Клиента изготавливать и заверять вышеуказанные копии документов, удостоверяющих личность.

В Анкете указываются, фамилия, имя и отчество каждого из сотрудников Клиента, на которых должны быть оформлены Корпоративные карты, наименование Клиента в латинской транскрипции (не более 20 символов и без использования знаков «'», «'»).

5.3. Анкета подписывается Клиентом и заверяется печатью Клиента (при наличии и только при предоставлении Анкеты на бумажном носителе). Подписанием Анкеты Клиент уполномочивает Держателя карты распоряжаться денежными средствами, находящимися на Карточном счете.

5.4. Выпуск Карты осуществляется Банком в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней после предоставления корректно оформленных документов и перечисления на Карточный счет суммы комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами Банка для оплаты услуг Банка за выпуск Корпоративных карт на указанный срок действия каждой Корпоративной карты.

5.5. Оплата суммы комиссии за выпуск Корпоративных карт осуществляется Банком путем списания (удержания) причитающихся Банку сумм комиссионного вознаграждения с Карточного счета в соответствии с Тарифами Банка. В данном случае для выпуска карт Клиент обязан обеспечить на Карточном счете наличие денежных средств в необходимом размере, в противном случае Банк не выпускает карты.

5.6. Корпоративная карта и ПИН-конверт могут быть выданы только лично Держателю Карты.

При выдаче Корпоративной карты и ПИН-конверта Банк осуществляет идентификацию Держателя карты в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ.

5.7. При получении Карты и ПИН-конверта Держатель обязан расписаться в их получении, а также поставить свою подпись на оборотной стороне Карты (при наличии полосы для подписи). Образец подписи служит для идентификации Держателя при совершении операций с использованием Карты.

5.8. После получения Корпоративной карты Держатель активирует карту самостоятельно.

6. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ ПРИ ПЕРЕВЫПУСКЕ КОРПОРАТИВНОЙ КАРТЫ В ТЕЧЕНИЕ СРОКА ДЕЙСТВИЯ

6.1. Корпоративная карта перевыпускается на основании соответствующего письменного заявления Клиента с указанием причины перевыпуска.

6.2. В случае изменения данных Держателя Клиент предоставляет в Банк заявление по форме приложения № 2 к настоящим Условиям и копии документов, подтверждающих изменения.

6.3. В случае утраты Корпоративной карты / утраты ПИН-кода Клиент должен представить заявление по форме приложения № 3 к настоящим Условиям и вернуть Корпоративную карту (при наличии) в Банк.

6.4. Банк не несет ответственности перед Клиентом за мошеннические операции с использованием Корпоративной карты, если эта Корпоративная карта не была заблокирована.

6.5. Клиент несет ответственность за все операции с использованием Корпоративных карт, совершенные третьими лицами с согласия или без согласия Клиента, Держателя до момента сообщения об утрате Карты в Банк. В случае обнаружения операции, совершенной без согласия Держателя после сообщения об утрате Карты в Банк (в порядке, указанном в п. 6.7), Клиент обязан предъявить в Банк претензию.

6.6. При утрате Корпоративных карт/утрате ПИН-кода / повреждении / размагничивании магнитной полосы / неработоспособности микропроцессора / изменении фамилии, имени, отчества Держателей / изменении наименования Клиента, Клиенту выдаются Корпоративные карты с новым номером и ПИН-конверты с новыми ПИН-кодами.

6.7. В случае утраты, кражи, проведении несанкционированных операций по Корпоративной карте Клиент и / или Держатель обязан немедленно сообщить об этом в Банк для принятия мер по блокировке Карты по телефону круглосуточной службы поддержки держателей банковских карт АО «БАНК СГБ» **8-800-100-55-22** (звонок по России бесплатный) и следовать полученным инструкциям. Для звонков из-за рубежа следует использовать телефон +7 (8202) 51-61-51 (указан вторым на обратной стороне карты и на сайте Банка).

Моментом получения Банком уведомления Клиента является момент фиксации уведомления круглосуточной службой поддержки держателей банковских карт АО «БАНК СГБ».

Устное сообщение (с указанием ключевого слова) должно быть подтверждено письменным заявлением Клиента (приложение № 3 к настоящим Условиям).

Письменное заявление Клиента должно быть передано в Банк после устного сообщения с указанием требования о приостановлении (блокировании) действия Корпоративной карты.

Письменное заявление Клиента должно быть передано в Банк в срок не позднее одного рабочего дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции.

Письменное заявление Клиента должно быть подписано должностным лицом Клиента, образец подписи которого приведен в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента, и заверено печатью Клиента.

6.8. Новая Корпоративная карта предоставляется в пользование Держателю карты не позднее чем через 15 (Пятнадцать) рабочих дней после оплаты услуг Банка за перевыпуск Корпоративной карты в соответствии с Тарифами Банка.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ КОРПОРАТИВНОЙ КАРТЫ И ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ ПРИ ПЕРЕВЫПУСКЕ КОРПОРАТИВНОЙ КАРТЫ В СВЯЗИ С ОКОНЧАНИЕМ СРОКА ЕЕ ДЕЙСТВИЯ

7.1. Корпоративная карта выдается на срок, предусмотренный Тарифами Банка. Срок действия Корпоративной карты указывается на ее лицевой стороне. Корпоративная карта действует по последний календарный день месяца, указанного на лицевой стороне Карты (включительно).

Банк вправе продолжить обслуживание Карты с истекшим сроком действия, указанным на лицевой стороне Карты, или в целом отменить ограничение по сроку действия Карты. Информация о продолжении обслуживания Карты с истекшим сроком действия, указанным на лицевой стороне Карты/отмене ограничения по сроку действия Карты публикуется Банком на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.severgazbank.ru. Датой ознакомления Клиента с опубликованной информацией указанным способом считается дата, с которой информация становится доступной для Клиента.

Обслуживание Карты с истекшим сроком действия, указанным на лицевой стороне Карты, может быть прекращено Банком, если в течение 3 (трех) месяцев с даты истечения срока действия (последний календарный день месяца), указанного на лицевой стороне Карты, отсутствовали операции по Карте.

7.2. По окончании срока действия Корпоративной карты новая Корпоративная карта перевыпускается Банком на основании Заявления Клиента по форме, указанной в Приложении № 3 к настоящим Условиям.

Сумма комиссии за годовое обслуживание списывается Банком с Карточного счета в соответствии с Тарифами Банка.

7.3. Новая Корпоративная карта предоставляется в пользование Держателю карты только после оплаты услуг Банка.

7.4. Выпуск новой Корпоративной карты и ПИН-конверта с новым ПИН-кодом осуществляется Банком в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней после выполнения условий, определенных в пунктах 7.2 и 7.3 настоящих Условий.

8. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ ПРИ ЗАКРЫТИИ КОРПОРАТИВНОЙ КАРТЫ

8.1. Закрытие Корпоративной карты по инициативе Клиента осуществляется в соответствии с Заявлением Клиента на закрытие Корпоративной карты (Приложение № 4) в соответствии с требованиями настоящих Условий.

8.2. При увольнении или смерти Держателя Клиент предоставляет в Банк Заявление на закрытие Корпоративной карты (приложение № 4 к настоящим Условиям), одновременно Корпоративная карта возвращается в Банк.

8.3. В случае прекращения действия Договора по инициативе Клиента Клиент возвращает в Банк все действующие Корпоративные карты либо оформляет заявление об их утрате (Приложение № 3 к настоящим Условиям).

8.4. Корпоративная карта закрывается (прекращает свое действие) **без предоставления** Клиентом заявления на ее закрытие в одном из случаев:

- а) прекращение действия Договора по инициативе Банка;
- б) по требованию государственных органов, должностных лиц (в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации);
- в) при невыполнении Клиентом своих обязанностей по Договору;
- г) при одностороннем прекращении Банком действия Карты в целях предупреждения финансовых рисков.

9. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА СТОРОН

9.1. БАНК ОБЯЗУЕТСЯ:

9.1.1. Открыть Клиенту Карточный счет в соответствии с условиями Договора и предоставлять услуги по переводу денежных средств в строгом соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и настоящими Условиями.

9.1.2. Осуществлять прием, проверку документов в соответствии с условиями Договора и банковскими правилами.

9.1.3. Уведомить Клиента об открытии Карточного счета путем предоставления ему второго экземпляра Заявления с отметкой Банка об открытии Карточного счета.

9.1.4. Изготавливать и предоставлять Корпоративные карты Клиенту.

9.1.5. Выдавать Клиенту выписки по Карточному счету в соответствии с условиями пункта 3.3 настоящих Условий.

9.1.6. Выдавать дубликаты выписок по Карточному счету не позднее 2 (второго) рабочего дня, следующего за днем получения письменного требования Клиента.

9.1.7. Предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну, и документы (копии документов), связанные с исполнением Договора, Клиенту или его уполномоченному представителю, а в случаях и в порядке, предусмотренных законом, государственными органами их должностным лицам.

9.1.8. Зачислять денежные средства на Карточный счет в случаях и в сроки, установленные настоящими Условиями.

9.1.9. В случае расторжения Договора перевести остаток денежных средств, находящийся на Карточном счете, по реквизитам, указанным Клиентом в письменном заявлении о расторжении Договора по форме Банка, в срок, установленный законодательством Российской Федерации и заявлением о расторжении Договора.

9.1.10. В случае расторжения Договора закрыть Карточный счет по письменному заявлению Клиента о расторжении Договора (по форме, в порядке и сроки, установленные Банком), если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

9.1.11. Информировать Клиента одним из способов, предусмотренным пунктом 3.8 настоящих Условий, о введении новых и/или изменении действующих Тарифов Банка, Условий, порядке приема и исполнения распоряжений, форм бланков и иных форм документов **не менее чем за 10 (десять) календарных дней** до введения их в действие.

9.1.12. Информировать Клиента о поступивших в Банк исполнительных документах, решениях уполномоченных органов о приостановлении операций по Карточному счету и/или аресте денежных средств, находящихся на Карточном счете, не позднее следующего рабочего дня после дня их получения Банком одним из способов, предусмотренных пунктом 3.8 настоящих Условий (за исключением подпунктов «а» и «е»).

9.1.13. Банк обязан фиксировать направленные Клиенту и полученные от Клиента уведомления, а также хранить соответствующую информацию **не менее трех лет**.

9.1.14. При выявлении операции с использованием Корпоративной карты, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, отказать в совершении соответствующей операции (перевода).

В день отказа в проведении операции Банк незамедлительно информирует Клиента путем направления SMS-сообщения об отказе в проведении операции на номер телефона, указанный Клиентом для SMS-информирования.

В случае получения указанного SMS-сообщения об отказе, для снижения рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиенту рекомендуется:

- проверить контрагента (получателя);

- сообщить должностным лицам Клиента, имеющим право распоряжаться денежными средствами Клиента и/или уполномоченными принимать решения по подтверждению проведения операции, и оценить целесообразность ее проведения.

Банк уведомляет, что в случае хищения денежных средств получателем вследствие совершения Клиентом повторной операции (перевода) ответственность Банка по возмещению ущерба Клиенту не возникает (часть 3.14 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ).

Совершение Клиентом повторной операции, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее – Повторная операция), возможно тем же самым способом, которым были осуществлены действия по совершению первой операции, и только после предоставления Клиентом Банку не позднее следующего дня подтверждения в заявлении по форме Банка, что операция (перевод) не является переводом денежных средств без добровольного согласия Клиента (часть 3.6 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ). Заявление принимается в любом отделении Банка. По истечении двух дней со дня получения Банком заявления с подтверждением Клиента, в течение следующего дня Клиент должен совершить повторную операцию, содержащую те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода.

9.1.15. В случае, если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его Корпоративной карте, при наличии сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, Банк **обязан** приостановить использование Клиентом Корпоративной карты на период нахождения вышеуказанных сведений в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента (в соответствии с частью 11.7 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ).

9.1.16. После приостановления использования Клиентом Корпоративной карты в случаях, предусмотренных п. 9.1.15 и 9.2.22 настоящих Условий, Банк **обязан** незамедлительно уведомить Клиента о приостановлении использования Корпоративной карты путем направления SMS-сообщения на номер телефона, указанный Клиентом для SMS-информирования (в соответствии с частью 11.8 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ).

В случае получения Банком информации об исключении сведений, относящихся к Клиенту и(или) Корпоративной карте, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, Банк возобновляет использование Клиентом Корпоративной карты и уведомляет об этом Клиента путем направления SMS-сообщения на номер телефона, указанный Клиентом для SMS-информирования (в соответствии с частью 11.11 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ).

9.1.17. Банк обязан отказать в проведении банковских операций по Карточному счету Клиента, за исключением переводов денежных средств в целях уплаты обязательных платежей, установленных законодательством Российской Федерации, а также переводов денежных средств на Карточный счет Клиента и выдачи наличных денежных средств с Карточного счета Клиента в сумме не более 30 тысяч рублей в месяц при наличии сведений о Клиенте или Держателе Карты в Реестре КЛ.

9.2. БАНК ИМЕЕТ ПРАВО:

9.2.1. Отказать Клиенту в заключении Договора по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом № 115-ФЗ, а так же если Карточный счет открывается с участием и (или) в

интересах иностранных граждан или лиц без гражданства, сведения о которых включены в РКЛ.

9.2.2. Отказать в приеме и выполнении распоряжений Клиента, проведении операций по Карточному счету и осуществления операций с использованием Корпоративных карт, в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, или настоящими Условиями, в том числе:

а) наличия в Банке противоречивых сведений о полномочиях должностных лиц Клиента;

б) оформления Клиентом соответствующих документов с нарушением установленных требований;

в) если операция по Карточному счету, совершаемая на основании соответствующего документа, противоречит законодательству Российской Федерации, либо:

- Клиентом не представлены документы (надлежащим образом удостоверенные копии документов), необходимые для фиксирования информации по операции в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ (в том числе документы, являющиеся основанием для совершения операции по Карточному счету, документы по связанным с данной операцией, документы, подтверждающие источники поступления денежных средств на счет клиента и (или) направления их расходования, иная необходимая информация, позволяющая Банку определить цели и характер операций Клиента);

- Клиентом не представлены (представлены не в полном объеме) документы (надлежащим образом удостоверенные копии документов), необходимые для обновления сведений, полученных в ходе идентификации, в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ и Положения Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также при предоставлении Клиентом недостоверных или недействительных сведений и документов;

- у работников Банка возникают подозрения, что операция (сделка) совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, экстремистской деятельности;

г) если у Банка, действующего разумно и добросовестно, имеются основания предполагать, что исполнение распоряжения Клиента или зачисление средств на счет получателя может быть не завершено в сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями, по не зависящим от Банка обстоятельствам, и/или может повлечь возникновение убытков у Банка и/или Клиента, иные негативные последствия;

д) в случае, если у Банка возникают подозрения, что операции по Карточному счету осуществляются с участием либо в интересах иностранных граждан или лиц без гражданства, сведения о которых включены в РКЛ, за исключением операций по переводу денежных средств в целях уплаты обязательных платежей, установленных законодательством Российской Федерации, а также операций по переводу денежных средств на счета лиц, включенных в РКЛ, и выдачи таким лицам наличных денежных средств в сумме не более 30 тысяч рублей в месяц.

9.2.3. **В одностороннем порядке** вводить новые Тарифы Банка, вносить изменения и дополнения в действующие Тарифы Банка, Условия, порядок приема и исполнения распоряжений, бланки и иные формы документов с предварительным уведомлением Клиента в порядке, предусмотренном в пункте 3.8 настоящих Условий.

9.2.4. **В одностороннем порядке** изменять операционный день (время) Банка, время и порядок приема распоряжений с предварительным уведомлением Клиента в порядке, предусмотренном в пункте 3.8 настоящих Условий.

9.2.5. **В одностороннем порядке** расторгнуть Договор в порядке, установленном настоящими Условиями и законодательством Российской Федерации, предварительно уведомив Клиента о сроках и причине расторжения Договора (способ направления Банком уведомления указан в пункте 3.8 настоящих Условий).

В одностороннем порядке расторгнуть Договор в случаях, установленных законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, экстремистской деятельности, или законодательством о налогах и сборах.

9.2.6. Изменить номер Карточного счета в одностороннем порядке в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.

9.2.7. Переводить на Карточный счет / списывать с Карточного счета денежные средства в случаях и в сроки, установленные Договором, а также в соответствии с действующим законодательством.

9.2.8. Списывать с Карточного счета:

а) комиссионные вознаграждения в соответствии с Тарифами Банка;
б) в качестве составной части стоимости услуг Банка, предусмотренных Договором, суммы расходов Банка, а также дополнительных комиссий банков-корреспондентов, в размере фактически произведенных затрат:

- по получению документов, подтверждающих необоснованность ранее оформленных Клиентом (Держателями) претензий по операциям с Корпоративными картами;

- затраты по предотвращению и проведению расследования несанкционированного использования Корпоративных карт в соответствии с калькуляцией фактических расходов;

- связанных с переводом остатка денежных средств на Карточном счете по реквизитам, указанным в заявлении Клиента о расторжении Договора;

- в) денежные средства по исполнительным документам, поступившим в Банк в рамках исполнительного производства, и в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или Договором;

- г) денежные средства на основании расчетной информации, предоставляемой Платежной системой в соответствии с правилами Платежной системы.

В случае если сумма денежных средств с учетом комиссии в соответствии с Тарифами Банка, подлежащая списанию с Карточного счета, превысит текущий остаток денежных средств на Карточном счете или при отсутствии денежных средств на Карточном счете, Клиент поручает Банку недостающую сумму списывать с иных счетов Клиента, открытых в Банке, в том числе со счетов в валюте, отличной от валюты Карточного счета, производя конвертацию денежных средств в соответствии с Тарифами Банка и Тарифами РКО.

9.2.9. Резервировать суммы средств на срок до 10 (десяти) календарных дней на основании авторизационных запросов по операциям с использованием Корпоративных карт. Средства резервируются до поступления соответствующего документа, подтверждающего списание или отмену (отказ) от авторизации.

9.2.10. Приостановить исполнение распоряжений и другие операции по Карточному счету, действие всех Корпоративных карт и не предоставлять Клиенту новые Корпоративные карты:

- при невыполнении Клиентом условий Договора;
- при наступлении обстоятельств непреодолимой силы, возникших не по вине Банка;

- в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

Отказать Клиенту в выдаче Корпоративной карты или в ее перевыпуске на новый срок по своему усмотрению и без объяснения причин.

9.2.11. Использовать и обрабатывать представленные о Клиенте, Держателях и иных лицах, в том числе лицах, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати и анкетах, персональные данные любым удобным для Банка способом, в том числе с помощью автоматизированных информационных систем.

9.2.12. Временно приостановить действие Корпоративных карт, потребовать от Клиента возврата Корпоративной карты в Банк по запросу, а также принимать необходимые меры для изъятия Корпоративных карт (способ направления Банком запроса указан в пункте 3.8 настоящих Условий, за исключением подпунктов «а» и «е») в случаях, установленных Договором.

9.2.13. В случае не востребоваания новой/перевыпущенной Корпоративной карты по причинам, не зависящим от Банка, не возвращать оплату комиссионного вознаграждения за перевыпуск Корпоративной карты, удержанную в соответствии с пунктом 5.5 настоящих Условий.

9.2.14. В случае ошибочного перевода денежных средств Клиентом либо третьими лицами на Карточный счет **не производить** возврат ошибочно переведенных денежных средств.

9.2.15. Отказать Клиенту в проведении операции, в том числе с использованием аналога собственноручной подписи, по Карточному счету и/или заблокировать все Корпоративные карты в случаях, установленных законодательством РФ, в том числе в случае получения Банком решения уполномоченных органов о приостановлении операций по Карточному счету, и/или аресте денежных средств на Карточном счете.

9.2.16. Отказать Клиенту в проведении расходных операций и/или заблокировать Корпоративную(-ые) карту(-ы) при нарушении Клиентом порядка использования Корпоративной(-ых) карты в соответствии с Договором согласно части 9 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ, а так же при наступлении иных оснований, предусмотренных действующим законодательством, в том числе связанных с проведением Банком мероприятий по предупреждению финансовых рисков.

9.2.17. Запрашивать у Клиента документы и информацию, необходимую для исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ, законодательства о налогах и сборах, включая сведения, необходимые для идентификации и/или обновления сведений о Клиенте, его представителях, бенефициарных владельцах и выгодоприобретателях, Держателях, об источниках происхождения и целях расходования денежных средств и иного имущества Клиента, а также сведения, которые необходимы для проведения Банком операции или представления дополнительной информации, запрашиваемой банками-участниками расчетов, в случаях, предусмотренных Условиями, в том числе раскрывать и передавать дополнительную информацию, а также копии документов банкам-участникам расчетов, участвующим в осуществлении перевода денежных средств, в следующих случаях:

- если в отношении операции и/или в отношении получателя/плательщика либо организации, под прямым или косвенным контролем которой находится получатель/плательщик, действуют ограничения, установленные применимым законодательством иностранных государств, союзом государств, судебными решениями или решениями иных компетентных органов иностранных государств;

- при исполнении банками-участниками расчетов обязанностей, связанных с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, экстремистской деятельности, в том числе по запросам от банков-участников расчетов на предоставление дополнительной информации об одном или нескольких входящих и исходящих платежах, которые были произведены в прошлом.

Запрашиваемая банками-участниками расчетов дополнительная информация, а также копии документов могут включать в себя информацию, имеющую отношение к исполнению распоряжения Клиента банком-участником расчетов, которой располагает Банк в отношении Клиента.

Передача Банком дополнительной информации, а также копий документов банкам-участникам расчетов не влечет за собой нарушение Банком обязательств соблюдения банковской тайны.

9.2.18. Банк имеет право приостановить или прекратить (блокировать) использование Карты на основании полученного от Клиента уведомления.

9.2.19. Банк имеет право приостановить или прекратить (блокировать) использование Карты по своей инициативе, а также потребовать возвратить Карту в Банк при нарушении Клиентом следующих условий и обязательств по Договору:

9.2.19.1. Несвоевременное уведомление Банка о факте введения в отношении Клиента процедур, применяемых в деле о банкротстве в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», при которых руководитель Клиента отстраняется от должности (финансовое оздоровление) или его полномочия прекращаются (временное управление, конкурсное производство) и продолжение использования Карты.

9.2.19.2. Несвоевременное уведомление Банка в случае исключения Клиента, прекратившего свою деятельность, из ЕГРЮЛ (ЕГРИП).

9.2.19.3. Несообщение Банку об утрате Карты / компрометации реквизитов Карты и при наличии у Банка оснований полагать, что возможна попытка несанкционированного доступа к счету Карты или совершения от имени Клиента противоправных действий, нарушающих законодательство Российской Федерации, а также если Банк располагает информацией о Компрометации конфиденциальной информации Клиента из источников, отличных от Клиента.

9.2.19.4. Несвоевременное предоставление или непредоставление Банку информации и документов в рамках требований действующего законодательства, а так же рекомендаций Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, экстремистской деятельности Правилами внутреннего контроля в целях легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

9.2.19.5. При использовании Карты в противоправных целях (в нарушение норм действующего законодательства Российской Федерации).

9.2.20. Ограничить использование Корпоративной карты (в том числе в части проведения некоторых типов операций, а также в зависимости от суммы и места проведения операции) в целях недопущения проведения операций в случае компрометации Корпоративной карты или повышенного риска компрометации без дополнительного разрешения.

9.2.21. Банк имеет право блокировать все карты, выпущенные к Счету Клиента, или полностью прекратить действие всех карт, выпущенных к Карточному счету Клиента, в случае получения Банком официальной информации, в том числе от Федеральной налоговой службы, о наступлении смерти Клиента/ должностных лиц Клиента, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати к Договору РКО, при условии, что нет других должностных лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами, находящимися на Расчетном счете.

9.2.22. В случае, если Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его Корпоративной карте, и если отсутствуют сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных

действиях, Банк вправе приостановить использование Корпоративной карты на период нахождения вышеуказанных сведений в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента (в соответствии с частью 11.6 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ).

9.2.23. Приостановить исполнение распоряжений и другие операции по Карточному счету в случае наступления обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся, в том числе стихийные бедствия (землетрясение, наводнение, ураган), пожар, отключения электроэнергии, массовые заболевания (эпидемии), забастовки, военные действия, террористические акты, диверсии, ограничения перевозок, запретительные меры государств, запрет торговых операций, в том числе с отдельными странами, вследствие принятия санкций и другие обстоятельства, возникшие не по вине Банка.

9.2.24. В случае блокировки Корпоративной карты Клиенту в день блокировки направляется SMS-уведомление с указанием причин такой блокировки на номер телефона, указанный Клиентом для SMS-информирования (в случаях, указанных в п. 9.2.18, 9.2.19).

9.3. КЛИЕНТ ОБЯЗУЕТСЯ:

9.3.1. Предоставлять в Банк документы (надлежащим образом заверенные копии документов) и сведения для открытия Карточного счета, в том числе необходимые для проведения в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ идентификации и обновления сведений Клиента, его представителей, бенефициарных владельцев и выгодоприобретателей; иные документы, подтверждающие информацию, содержащуюся в документах, переданных в Банк в рамках Договора; свидетельствующие об изменении идентификационных сведений Клиента, его представителей, бенефициарных владельцев, выгодоприобретателей, в том числе, но не исключительно, о лицах, уполномоченных распоряжаться счетами Клиента, об изменении учредительных документов, оттиска печати, наименования, организационно-правовой формы, органах управления, лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, местонахождения, адреса места государственной регистрации, почтового адреса, номеров контактных телефонов и факсов, также целях финансово-хозяйственной деятельности, о финансовом положении, деловой репутации Клиента, о его реорганизации, банкротстве, ликвидации, исключении из ЕГРЮЛ (ЕГРИП), о персональных данных Держателей карт и иной информации и сведений не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня этих изменений или регистрации указанных изменений.

До окончания процедуры внесения изменений в Банке все действия, совершенные по предоставленным ранее адресами другим сведениям, считаются совершенными законно и являются надлежащим исполнением Банком своих обязательств по Договору.

Предоставлять в Банк новую карточку с образцами подписей и оттиска печати вместе с подтверждающими документами в случаях, если изменения подлежат отражению в карточке с образцами подписей и оттиска печати, не позднее рабочего дня, следующего за днем регистрации указанных изменений.

9.3.2. Сообщать Банку о суммах, ошибочно зачисленных (списанных) Банком, в соответствии с пунктом 3.5 настоящих Условий.

9.3.4. Оформлять распоряжения для перевода денежных средств на Карточный счет с банковских (расчетных) счетов Клиента, открытых в Банке или в иных кредитных организациях, в соответствии законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России с указанием назначения платежа в соответствии с требованиями Банка, Правилами комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов АО «БАНК СГБ», настоящими Условиями.

9.3.5. Осуществлять операции по Карточному счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в целях, прямо предусмотренных Договором и

в пределах остатка денежных средств на Карточном счете и не допускать возникновения задолженности по Карточному счету.

9.3.6. Выполнять требования Банка, проводить операции в соответствии с Тарифами Банка.

9.3.7. Представить в Банк письменное заявление о расторжении Договора (приложение № 5 к настоящим Условиям) в порядке, установленном Банком в соответствии с п. 13.4 Условий, в случаях:

- расторжения Договора по инициативе Клиента;
- закрытия Расчетного счета в Банке и прекращения Договора РКО.

До расторжения Договора и закрытия Карточного счета Клиент обязуется произвести все расчеты по операциям, совершенным с использованием Корпоративных карт.

9.3.8. Со дня подачи Клиентом письменного заявления о расторжении Договора / направления Банком письменного уведомления Клиенту о прекращении Договора, Клиент не вправе совершать операции оплаты товаров/услуг, оформленные с использованием Корпоративных карт, а также оформлять и допускать оформление каких-либо документов с использованием реквизитов Корпоративных карт.

9.3.9. Своевременно и в полном объеме оплачивать (обеспечивать оплату путем поддержания на Карточном счете или иных банковских (расчетных) счетах Клиента, открытых в Банке, необходимого остатка денежных средств) услуги Банка в соответствии с Тарифами Банка, Тарифами РКО, а также возместить Банку в качестве составной части стоимости услуг Банка, предусмотренных Договором, расходы Банка на сумму:

а) фактически произведенных Банком расходов по урегулированию споров в связи с оформлением Клиентом претензий по операциям по Карточному счету с Корпоративными картами в случае разрешения спора в пользу Банка;

б) затрат Банка в связи с использованием Корпоративных карт (или их реквизитов) их Держателями (в том числе после предоставления в Банк заявления об их утрате), а также затраты по предотвращению и расследованию неправомерного использования Корпоративных карт.

9.3.10. Регулярно знакомиться с информацией, размещенной в операционных залах Банка и/или на официальном сайте Банка www.severgazbank.ru, а также доведенной до Клиента любым из способов, указанных в пункте 3.8 настоящих Условий.

9.3.11. Произвести возврат в Банк всех действующих Корпоративных карт по запросу Банка не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня получения соответствующего запроса Банка (способ направления Банком запроса указан в пункте 3.8 настоящих Условий, за исключением подпунктов «а» и «е») в случаях, установленных Договором.

9.3.12. Предоставлять Банку документы, требуемые в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, экстремистской деятельности, и законодательством о налогах и сборах.

9.3.13. При недостаточности денежных средств на Карточном счете, необходимых для списания сумм, поступивших в электронном виде в реестре электронных документов, предоставляемых платежными системами (расчетная информация, предоставляемая Платежной системой), и в случае отсутствия денежных средств на Расчетном счете в Банке, Клиент обязуется пополнить Карточный счет не позднее следующего рабочего дня после извещения Клиента Банком о недостаточности денежных средств на Карточном счете.

9.3.14. Ознакомиться и обеспечить ознакомление каждого Держателя с Памяткой «О МЕРАХ БЕЗОПАСНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ» в любом подразделении Банка либо на официальном Сайте Банка.

При получении от Банка уведомлений о дополнительных мерах безопасности при проведении операций с использованием Корпоративных карт, а также об иных

рекомендациях и дополнительных требованиях, обеспечить исполнение данных рекомендаций и требований Держателями карт.

9.3.15. Обеспечить выполнение Держателями рекомендаций, изложенных в Памятке «О МЕРАХ БЕЗОПАСНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ», а также обеспечить немедленное направление в Банк уведомлений в случае утраты Корпоративной карты и/или ее использования без согласия Клиента/Держателя.

9.3.16. Предпринимать меры по урегулированию спорных ситуаций по операциям с Корпоративными картами непосредственно с торговыми точками по оплате, заказу или резервированию товаров и услуг, и предоставлять полученные документы при предъявлении претензии в Банк.

9.3.17. Принимать меры к предотвращению утраты Корпоративных карт и попыток несанкционированного их использования, в том числе путем контроля уведомлений об операциях и использования возможностей по снижению риска потерь, предусмотренных в рамках Договора.

9.3.18. Хранить и использовать (обеспечить хранение и использование) Корпоративную карту (ее реквизиты), ПИН-код, иные аналоги собственноручной подписи Держателя таким образом, чтобы исключить возможность попадания информации о них, а также Корпоративных карт к третьим лицам. Не разглашать ПИН-код, иные аналоги собственноручной подписи Держателя для заверения операций, в том числе работникам Банка. Нести ответственность за все операции, заверенные собственноручно, ПИН-код, иными аналогами собственноручной подписи Держателя.

9.3.19. Знакомиться не реже чем 1 (один) раз в 2 (две) недели с информацией, размещенной в операционном зале Банка и/или на Сайте Банка.

9.3.20. Не подавать распоряжения и не осуществлять операции по Карточному счету, если с учетом ограничений, установленных применимым законодательством иностранных государств, союзом иностранных государств, судебными решениями или решениями иных компетентных органов иностранных государств исполнение Банком обязательств по Договору невозможно и/или создает риск возникновения убытков для Банка и/или Клиента, контрагента Клиента.

9.3.21. Не осуществлять по Карточному счету операции в случаях, если имеются достаточные основания полагать, что исполнение распоряжения Клиента или зачисление средств на счет получателя может быть не завершено в сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и/или настоящими Условиями, проведение операции может повлечь возникновение убытков у Банка и/или Клиента или наступление иных негативных последствий.

9.3.22. В течение периода нахождения Клиента или Держателя Карты в Реестре КЛ не осуществлять по Карточному счету операции, за исключением переводов денежных средств в целях уплаты обязательных платежей, установленных законодательством Российской Федерации, а также получения наличных денежных средств с Карточного счета в сумме не более 30 тысяч рублей в месяц.

9.4. КЛИЕНТ ИМЕЕТ ПРАВО:

9.4.1. Распоряжаться имеющимися на Карточном счете денежными средствами в соответствии с условиями Договора, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

9.4.2. Получать от Банка в порядке, установленном Договором, информацию об операциях по Карточному счету, информацию по порядку оформления форм документов по проведению операций по Карточному счету.

9.4.3. Направлять в Банк письменные запросы по вопросам, которые являются предметом регулирования Договора.

9.4.4. В любое время закрыть Карточный счет, направив заявление о расторжении Договора по установленной Банком форме до закрытия счета, в порядке, предусмотренном пунктом 8.3, 9.3.7, 9.3.8 настоящих Условий.

10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

10.1. Банк несет ответственность за:

10.1.1. Неисполнение или ненадлежащее исполнение распоряжений Клиента и операций по Карточному счету, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и условиями Договора.

10.1.2. После получения Банком уведомления Клиента в соответствии с частью 11 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ (пункт 6.7 настоящих Условий) Банк обязан в течение 30 дней возместить Клиенту сумму операции, совершенной без добровольного согласия Клиента после получения указанного уведомления (в соответствии с частью 12 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ).

В данном случае ответственность Банка наступает с момента (даты) регистрации Банком **письменного** уведомления Клиента.

10.1.3. В случае, если Банк не исполняет обязанность по информированию Клиента о совершенной операции в соответствии с частью 4 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ (пункт 3.3 настоящих Условий), Банк обязан возместить Клиенту сумму операции, о которой Клиент не был проинформирован и которая была совершена без добровольного согласия Клиента, в течение 30 дней после получения заявления Клиента о возмещении суммы операции, совершенной без добровольного согласия Клиента (в соответствии с частью 13 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ).

10.1.4. В случае, если Банк исполняет обязанность по информированию Клиента о совершенной операции в соответствии с частью 4 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ и Клиент не направил в Банк уведомление в соответствии с частью 11 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ, Банк не обязан возместить Клиенту сумму операции, совершенной без добровольного согласия Клиента, за исключением случая, установленного частью 3.13 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ (в соответствии с частью 14 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ).

10.2. Банк не несет ответственности за:

10.2.1. Последствия исполнения Банком распоряжений Клиента, в том числе по документам для обслуживания Корпоративных карт, в тех случаях, когда с использованием доступных визуальных процедур Банк не может установить факт подписания распоряжения или документа Клиента неуполномоченными лицами.

10.2.2. Подлинность и достоверность документов, представленных Клиентом для открытия Карточного счета, а также правильность и достоверность сведений, указанных Клиентом при заполнении распоряжений и документов.

10.2.3. Непроведение операций по Карточному счету и неисполнение распоряжений Клиента в случае несоответствия проводимых операций законодательству Российской Федерации, Договору или при наличии в Банке противоречивых данных о полномочиях должностных лиц Клиента.

10.2.4. Неисполнение распоряжения Клиента и непроведение операций по Карточному счету, если распоряжение или операция не может быть проведена в сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, по не зависящим от Банка обстоятельствам, а также в иных случаях, предусмотренных Договором;

10.2.5. Неисполнение, приостановление исполнения и/или последствия исполнения распоряжений Клиента об осуществлении трансграничного перевода денежных средств,

если такое неисполнение, приостановление или последствие исполнения обусловлены законодательством и ограничениями иностранных государств, союза государств, судебными решениями или решениями иных компетентных органов, регулирующих проведение трансграничных переводов в валюте распоряжения Клиента.

10.2.6. За нецелевое использование средств при осуществлении Клиентом операций по Карточному счету.

10.2.7. За неисполнение обязательств по Договору в случае, если такое неисполнение вызвано возникновением обстоятельств непреодолимой силы. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся, в том числе чрезвычайные, непредвиденные и непредотвратимые обстоятельства, возникшие в течение договорных обязательств, которые нельзя было разумно ожидать при заключении договора, либо избежать или преодолеть, а также находящиеся вне контроля сторон такого договора. В частности, к таким обстоятельствам относятся: стихийные бедствия (землетрясение, наводнение, ураган), пожар, отключения электроэнергии, массовые заболевания (эпидемии), забастовки, военные действия, террористические акты, диверсии, ограничения перевозок, запретительные меры государств, запрет торговых операций, в том числе с отдельными странами, вследствие принятия международных санкций и другие, не зависящие от воли сторон договора обстоятельства.

10.4. Клиент несет ответственность за:

10.4.1. Подлинность и достоверность документов, представленных для открытия Карточного счета, а также документов, представленных по требованию Банка.

10.4.2. Правильность и достоверность сведений, указанных Клиентом при заполнении распоряжений и документов.

10.4.3. Операции по Карточному счету с использованием Корпоративных карт или их реквизитов совершенные третьими лицами с ведома (согласия) или без ведома (согласия) Клиента или Держателя до момента получения Банком сообщения об утрате/блокировке Корпоративных карт.

10.4.4. Несвоевременную оплату операций, совершенных с использованием карт или их реквизитов и обязуется возместить убытки, понесенные Банком в случае неосуществления действий, предусмотренных Договором, для оплаты совершенных операций.

10.4.5. Несвоевременность представления в Банк дополнительной информации, а также копий документов по запросам банков-участников расчетов в случаях, указанных в настоящих Условиях.

11. ДРУГИЕ УСЛОВИЯ

11.1. Стороны обязаны обеспечить конфиденциальность и безопасность персональных данных при их обработке и передаче в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

Клиент поручает, а Банк принимает на себя обязательство в целях выпуска и обслуживания Корпоративных карт, в иных целях, указанных в Анкете, в рамках настоящего Договора осуществлять обработку персональных данных Держателей, указанных в Анкете.

11.2. Стороны соглашаются, что по всем вопросам, не предусмотренным Договором, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации и требованиями правил соответствующей платежной системы.

11.3. Банк гарантирует сохранение в тайне сведений о Клиенте и Держателях, а также совершаемых ими операциях. Информация может быть предоставлена третьим

лицам только в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и в случаях, предусмотренных Договором или иным соглашением Сторон.

11.4. Банк применяет меры по замораживанию (блокированию) денежных средств на Карточном счете Клиента и приостанавливает операции по списанию денежных средств с Карточного счета в случаях, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ. Банк не несет ответственности за последствия приостановления операций, применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента вследствие исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ.

11.5. Ни одна из Сторон не вправе передавать свои обязанности и/или права по Договору третьим лицам без письменного согласования с другой Стороной.

11.6. Информация о страховании средств на Карточном счете (ст. 5 Федерального закона от 23.12.2003 года № 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации" (с изменениями и дополнениями)):

11.6.1. В случае, если Клиент, являющийся юридическим лицом, отнесен в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о котором содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации", Банк осуществляет страхование денежных средств Клиента, находящихся на Карточном счете, в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 года № 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации" (с изменениями и дополнениями).

Если Клиент перестает отвечать условиям отнесения к субъектам малого предпринимательства/исключается из единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства, указанного в первом абзаце настоящего пункта, денежные средства Клиента, находящиеся на счете, не подлежат страхованию.

11.6.2. Находящиеся на Карточном счете денежные средства Клиента, являющегося индивидуальным предпринимателем, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23.12.2003 года № 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации" (с изменениями и дополнениями).

11.6.3. Находящиеся на Карточном счете, используемом для осуществления профессиональной деятельности, денежные средства Клиента, являющегося адвокатом, нотариусом, лицом, занимающимся частной практикой, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23.12.2003 года № 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации" (с изменениями и дополнениями).

12. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

12.1. В целях досудебного урегулирования споров, возникающих из Договора, Стороны определили:

12.1.1. Срок для рассмотрения Клиентом претензии от Банка и для принятия мер по досудебному урегулированию такой претензии составляет 30 (Тридцать) календарных дней от даты направления претензии Банком.

12.1.2. В соответствии с частью 8 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ, и с учетом пункта 3.5 настоящих Условий, Банк обязан рассматривать заявления / претензии Клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Клиентом Карты, а также предоставляет Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений / претензий либо посредством Системы, либо в письменной форме по требованию Клиента (в зависимости от того, какой способ оформления ответа (электронный вид / бумажный носитель) будет указан Клиентом в заявлении /

претензии), в срок не более 30 дней со дня получения таких заявлений / претензий, а также не более 60 дней со дня получения заявлений в случае использования Карты для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

Клиент вправе направить заявление/претензию в адрес Банка либо посредством Системы (в электронном виде), либо на бумажном носителе. Заявление/претензия должна быть в обязательном порядке подписана уполномоченным лицом Клиента.

12.2. Разногласия, по которым Стороны не достигнут соглашения путем переговоров, подлежат разрешению в арбитражном суде, в соответствии с нормами АПК РФ.

13. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

13.1. Договор вступает в силу в соответствии с условиями пункта 2.1 настоящих Условий.

13.2. Договор действует без ограничения срока.

13.3. Договор может быть расторгнут по инициативе любой из Сторон в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, Договором.

13.4. При расторжении Договора по инициативе Клиента Клиент не позднее 45 (сорока пяти) календарных дней до даты расторжения Договора предоставляет в Банк письменное заявление о расторжении Договора (приложение № 5 к настоящим Условиям) и в порядке, установленном Банком, с указанием реквизитов по переводу остатка денежных средств (при его наличии) при закрытии Карточного счета.

Закрытие Карточного счета и возврат (перевод) остатка денежных средств производятся в соответствии с условиями Договора и заявлением Клиента при условии отсутствия Технического овердрафта по Карточному счету, неуплаченных комиссий и только после урегулирования спорных операций по Картам, в следующие сроки:

- не ранее 45 (сорока пяти) календарных дней после возврата в Банк всех карт, выданных в рамках Договора;

- в случае утраты Карты – не ранее, чем через 45 (Сорок пять) календарных дней после закрытия Карты (если утраченная Карта не была перевыпущена).

В случае, если срок действия всех Карт, выпущенных Банком Клиенту по Договору, истек, Договор может быть расторгнут, а Карточный счет закрыт не ранее 45 (сорока пяти) календарных дней после окончания срока действия всех карт.

13.5. Банк имеет право в одностороннем порядке расторгнуть Договор:

13.5.1. В случае нарушения Клиентом или Держателями условий Договора.

13.5.2. В случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом № 115-ФЗ или законодательством о налогах и сборах с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора, одним из способов, предусмотренных пунктом 3.8 (за исключением подпунктов «а» и «е») настоящих Условий.

13.5.3. При одновременном выполнении следующих условий:

- в течение двух лет и более отсутствуют операции по Карточному счету и остаток денежных средств на Карточном счете;

- отсутствуют действующие Корпоративные карты, выпущенные в рамках Договора;

- отсутствует задолженность по Техническому овердрафту;

В случае расторжения Договора по инициативе Банка при одновременном выполнении условий данного пункта Банк уведомляет Клиента о расторжении Договора (далее - Уведомление) с указанием даты расторжения Договора. Уведомление размещается на стендах в операционных залах Банка и на официальном сайте Банка в сети

«Интернет». Уведомление считается полученным Клиентом с момента размещения информации на официальном сайте Банка/на стендах в операционных залах Банка. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня получения Клиентом такого Уведомления.

13.5.4. На основании исключения записи о Клиенте, прекратившем свою деятельность, из ЕГРЮЛ (ЕГРИП).

13.6. Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора до дня, когда Договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Счету Клиента, за исключением:

- списания денежных средств по операциям, совершенным с использованием Корпоративных карт, на основании расчетной информации платежных систем;
- операций по взиманию комиссионного вознаграждения за услуги Банка;
- операций по перечислению обязательных платежей в бюджет;
- операций по возврату остатка со Счета или его перевода на специальный счет в Банк России.

13.7. Банк перечисляет остаток средств, находящийся на Карточном счете, на счет, указанный Клиентом в заявлении, в срок, установленный законодательством Российской Федерации и Договором.

13.8. Банк направляет Клиенту уведомление о закрытии Карточного счета почтовым отправлением не позднее 3 (третьего) рабочего дня после закрытия Карточного счета либо выдает уполномоченному представителю Клиента лично (за исключением случая, указанного в п.п. 13.5.3).

14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Следующие приложения являются неотъемлемой частью настоящих Условий:

1. Форма Анкеты для получения Корпоративной карты АО «БАНК СГБ».
2. Форма Заявления об изменении реквизитов держателя Корпоративной карты.
3. Форма Заявления о блокировке/ перевыпуске / утрате Корпоративной карты.
4. Форма Заявления на закрытие корпоративной карты.
5. Форма Заявления о расторжении Договора банковского счета для осуществления операций с использованием банковских карт.
6. Памятка «О мерах безопасного использования банковских карт».

Условия в настоящей редакции вводятся в действие по истечении 10 (десяти) календарных дней с даты утверждения (с учетом пункта 9.1.11).