

# Договор банковского счета о совершении Клиентом операций с использованием корпоративных Банковских карт

город Набережные Челны Республики Татарстан Российской Федерации.

## ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Специальные термины и понятия, используемые в настоящем Договоре, имеют толкование согласно правилам международных платежных систем и нормативных документов Центрального Банка Российской Федерации.

**Банк** - Акционерное общество «Автоградбанк», ИНН 1650072068, ОГРН 1021600000806, адрес: 423831, г. Набережные Челны, пр-т Хасана Туфана, д. 43.

**Авторизация** - получение Банком подтверждения того, что Операция совершается надлежащим Держателем карты. Результатом Авторизации является обязательство Банка по: а) установке неснижаемого остатка на соответствующем Карточном Счете в размере суммы расходной Операции на Карточном Счете Клиента; б) исполнению представленных платежных документов, составленных с использованием Корпоративной карты и ее реквизитов.

**Банкомат** - электронный программно-технический комплекс, предназначенный для совершения без участия уполномоченного работника кредитной организации операций выдачи наличных денежных средств, в том числе с использованием платежных карт, и передачи распоряжений кредитной организации о перечислении денежных средств с Банковского счета (счета вклада) клиента, а также для составления документов, подтверждающих соответствующие операции.

**Блокировка/Блокирование Карты** - временное ограничение Банком возможности осуществления Операций с использованием Карты.

**Держатель карты** – индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, владеющее и использующее Карту на основании договора с Банком, либо физическое лицо, уполномоченное на использование Карты ее законным владельцем.

**Карточный Счет** - банковский счет, открываемый Банком Клиенту на основании соответствующего заявления и в порядке, предусмотренном настоящим Договором и действующим законодательством РФ, для целей осуществления платежей с использованием Карты.

**Комиссия** - вознаграждение, выплачиваемое Клиентом Банку за оказываемые услуги, согласно утвержденным в Банке Тарифам.

**Контакт-центр** – служба клиентской поддержки для обслуживания посредством телефонной связи Держателей карт, эмитированных Банком.

**Кодовое слово Держателя карты** – комбинация буквенных и цифровых символов (букв русского алфавита и арабских цифр) длиной не более 15 (Пятнадцати) символов, которая используется для идентификации Держателя карты при обращении по телефону Держателя карты в Банк, Контакт-центр. Кодовое слово является безусловным словесным идентификатором Держателя карты, заменяющим реквизиты документа, удостоверяющего личность. Кодовое слово определяется Держателем карты самостоятельно.

**Корпоративная карта (Карта)** – банковская карта, выпущенная в соответствии с настоящим Договором, предназначенная для совершения Держателем карты Операций, расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств Клиента, размещенных на Карточном Счете.

**Клиент** - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключившее(ий) с Банком настоящий Договор.

**Операция** – любое действие Сторон, приводящее к изменению остатка денежных средств на Карточном или Расчетном Счете.

**Персонализация** – процедура нанесения на платежную карту и (или) запись в память микропроцессора, на магнитную полосу платежной карты информации, предусмотренной кредитной организацией - эмитентом.

**Персональный идентификационный номер (далее – ПИН – код)** - номер, который представляет собой четырехзначное число, являющееся аналогом собственноручной подписи держателя карты.

**Представитель** - физическое лицо, которому Клиент предоставил право действовать от его имени в отношениях с Банком посредством выдачи доверенности, оформленной в соответствии с требованиями действующего законодательства, либо лицо, действующее от имени Клиента без доверенности в силу применимого законодательства РФ.

**Прямое дебетование** - способ расчетов, при котором Банк списывает денежные средства с Расчетного и/или Карточного Счета Клиента в сумме, подлежащей оплате Клиентом Банку на основании Договора, без получения предварительного согласия Клиента на осуществление каждой операции по списанию. Прямое дебетование осуществляется при условии включения в Договор условия о применении такого способа расчетов и согласия Клиента с его применением.

**Расходный лимит** - предельная сумма, доступная Держателю карты для совершения расходных Операций. Расходные лимиты определяются действующими в Банке Тарифами и могут быть изменены по заявлению Клиента.

**Расчетная (дебетовая) карта** - электронное средство платежа, используемое для совершения операций ее держателем в пределах расходного лимита - суммы денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете, и (или) кредита, предоставляемого Банком Держателю карты при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (овердрафт).

**Расчетный счет** - банковский счет, открываемый Банком Клиенту на основании договора банковского счета, заключенного между Клиентом и Банком.

**Реестр по операциям с использованием платежных карт (далее - Реестр операций)** - документ или совокупность документов, содержащих информацию о переводах денежных средств и других операциях с использованием платежных карт за определенный период времени, составленных юридическим лицом или его структурным подразделением, осуществляющим сбор, обработку и рассылку кредитным организациям информации по операциям с платежными картами, и предоставляемых в электронной форме и (или) на бумажном носителе.

**СМС** – сообщение - текстовое сообщение, направляемое Банком Клиенту на Устройство связи.

**Тарифы** – документ, содержащий информацию о стоимости оказываемых Банком услуг, определенной уполномоченным органом управления Банка, и информацию об установленных Банком Расходных лимитах. Клиент соглашается с тем, что Тарифы носят обязательный для Сторон характер. Тарифы Банка подлежат опубликованию в офисах Банка, осуществляющих обслуживание клиентов и на Интернет – сайте Банка.

**Утрата Карты** - утрата Карты вследствие потери, хищения/кражи или по иным причинам (в том числе по причине удержания Карты Банкоматом).

## **ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ**

Настоящий договор является публичной офертой всем юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (далее по тексту – Клиенты), заключить Договор банковского счета о совершении Клиентом операций, с использованием корпоративных банковских карт (далее – Договор), на указанных ниже условиях, путем присоединения к настоящему Договору, в целом в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

АО «Автоградбанк» (далее – Банк) для ознакомления потенциальных Клиентов с Договором, а также для ознакомления Клиентов с изменениями и дополнениями к Договору, в т.ч. с новыми редакциями Договора, публично размещает указанную выше информацию на корпоративном Интернет-сайте Банка [www.avtogradbank.ru](http://www.avtogradbank.ru), на стендах в офисе Банка и иных обособленных, и внутренних структурных подразделениях Банка, в местах, доступных для Клиентов.

Изменения и дополнения к настоящему Договору (Договор в новой редакции), размещенные указанными выше способами, вступают в силу через 10 (десять) дней после такого размещения.

В дополнение к указанным выше способам публичного размещения информации Банк вправе доводить эту информацию до потенциальных Клиентов и Клиентов Банка иными способами.

Моментом ознакомления Клиента с публично размещенной информацией считается момент, с которого эта информация была размещена на сайте Банка, на стендах в офисе Банка, в филиалах и иных обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, в местах, доступных для Клиентов.

Банк открывает Карточный счет Клиенту по письменному Заявлению (Приложение №1 к настоящему Договору), на основании настоящего Договора, при условии предоставления Клиентом документов, установленных Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и разработанными в соответствии с ним банковскими правилами, а также сведений, необходимых Банку для идентификации Клиента, представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее по тексту – Федеральный закон от 07.08.2001 года № 115-ФЗ) и только при наличии у Клиента в Банке расчетного счета, открытого в рублях Российской Федерации. Счетом для списания комиссий Банка является Карточный счет и (или) Расчетный счет, открытый в рублях Российской Федерации.

Подача в Банк письменного Заявления на открытие Счета является присоединением к настоящему Договору и к Тарифам (ст. 428 Гражданского кодекса РФ).

Заявление (Приложение № 1 к настоящему Договору) предоставляется Клиентом в двух экземплярах. Второй экземпляр заявления с отметками Банка об открытии счета (содержащий дату открытия и номер Счета) передается Клиенту не позднее 7 (семи) рабочих дней со дня предоставления необходимых документов для открытия счета, и является документом, подтверждающим факт заключения Договора.

Договор считается заключенным между Сторонами с даты открытия Клиенту Счета и получения от Клиента (его уполномоченного представителя) письменного Заявления о присоединении к Договору по форме, установленной Приложением № 1, на бумажном носителе.

Клиент обязан ежедневно любым доступным ему способом самостоятельно, или через уполномоченных им лиц, обращаться в Банк, в т.ч. на официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу [www.avtogradbank.ru](http://www.avtogradbank.ru) для получения сведений о новой редакции, о внесенных изменениях и/или дополнениях в Договор и/или Тарифы.

## **1. Предмет Договора.**

1.1. Клиент уполномочивает Банк, а Банк обязуется открыть на имя Клиента Карточный счет в валюте Российской Федерации. Выпустить к Карточному счету на основании заявления Клиента по форме Приложения № 1 Корпоративную карту и осуществлять расчетное обслуживание Клиента при проведении операций по карточному счету, в том числе с использованием Корпоративной карты (ее реквизитов), в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, банковскими правилами и условиями настоящего Договора.

1.2. Предметом настоящего Договора являются взаимоотношения сторон при осуществлении расчетов по поручению клиента по его счету с использованием корпоративной Банковской карты (далее - Банковской карты).

## **2. Общие положения.**

2.1. Банковские карты являются собственностью Банка.

2.2. Держатели Банковских карт назначаются Клиентом из числа сотрудников юридического лица/индивидуального предпринимателя.

2.3. Банковская карта персональна. Банк проводит персонализацию путем ввода в платежную систему данных держателя в соответствии с требованием законодательства РФ и срока ее действия. Банковской картой должен пользоваться только ее Держатель.

2.4. ПИН-код подтверждает право держателя Банковской карты подписывать от имени Клиента документы по операциям, совершенным с использованием предоставленных Клиенту Банковских карт. ПИН-код и слово-пароль должны храниться держателем Банковской карты в тайне.

2.5. Все виды расчетов по операциям, совершенным с использованием предоставленных Клиенту Банковских карт, осуществляются Банком, на основании Реестров операций, ежедневно поступающих в Банк.

2.6. Авторизация операций (*процедура выдачи разрешений на проведение операций под гарантии Банка*), совершаемых с использованием предоставленных Клиенту Банковских карт, выполняется согласно технологии национальной платежной системы.

2.7. Предоставление Банковских карт, блокирование их действия, запрос документов по совершенным операциям и другие подобные процедуры выполняются Банком на основании соответствующих заявок Клиента.

2.8. Обслуживание Клиента осуществляется в соответствии с "Тарифами по обслуживанию клиента, осуществляющих операции с использованием корпоративных Банковских карт. (*далее – Тарифы*).

## **3. Порядок открытия и ведения карточного счета.**

3.1. Банковские карты предоставляются в пользование Клиента только после открытия Клиентом в Банке карточного счета, предназначенного для отражения операций Клиента с использованием Банковских карт (*далее - карточный счет*).

3.2. За открытие счета по корпоративным Банковским картам комиссия не взимается.

3.3. Перечень, количество и требования к оформлению документов, необходимых для открытия Клиенту банковского счета, определяются действующим законодательством РФ и Банком.

3.4. Карточный счет Клиента ведется в валюте РФ. Пополнение карточного счета Клиента производится наличным и безналичным путем.

3.5. Банк совершает по Карточному Счету Клиента Операции, предусмотренные для данного типа (вида) счета законодательством РФ, нормативными актами Банка России и условиями настоящего Договора.

3.6. Кредитование Карточного счета не осуществляется, если иное не предусмотрено отдельным соглашением Сторон.

3.7. Банк зачисляет денежные средства на карточный счет Клиента в день их поступления в Банк.

3.8. Списание Банком денежных средств с Расчетного и Карточного Счета Клиента осуществляется на основании распоряжения Клиента, а также самостоятельно в бесспорном порядке по решению суда и в случаях, установленных законодательством РФ, или путем прямого дебетования в случаях, предусмотренных настоящим Договором и соответствующими положениями прочих соглашений, заключенных между Банком и Клиентом.

3.9. Прием распоряжений Клиента, поступивших после окончания Операционного времени, осуществляется Банком с условием исчисления сроков их исполнения начиная со следующего операционного дня.

3.10. Ограничение прав Клиента по распоряжению денежными средствами, находящимися на Карточном Счете, допускается в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и настоящим Договором.

3.11. Выдача наличных денежных средств по Карточному Счету без использования Карты не производится.

3.12. Банк не уплачивает проценты на остаток денежных средств, находящихся на карточном счете Клиента.

3.13. Банк информирует Клиента о совершении операций путем СМС-сообщения. Операции по счету считаются подтвержденными, если организация не представит свои замечания в течение 3 (Трех) банковских дней после получения СМС-сообщения.

3.14. Выдача выписок и документов к ним, а также справок по счету Клиента производится только лицам, указанным в карточках образцов подписей или доверенному лицу (на основании доверенности, оформленной согласно действующему законодательству Российской Федерации).

3.15. Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений Клиента осуществлять списание путем Прямого дебетования с любого счета Клиента, открытого в Банке (в любой валюте) (по выбору Банка):

3.15.1. сумм денежных средств, эквивалентных суммам расходных Операций, совершенных с использованием Карт;

3.15.2. выданных Банком Клиенту в соответствии с условиями настоящего Договора;

3.15.3. сумм денежных средств, ошибочно зачисленных на Карточный Счет;

3.15.4. сумм Комиссий Банка, предусмотренных действующими Тарифами;

3.15.5. сумм любых задолженностей Клиента перед Банком по любым договорам, в т.ч. сумму любого платежа Клиента.

#### **4. Порядок и условия обслуживания Банковских карт.**

4.1. Для выпуска корпоративной карты Клиент предоставляет в Банк заявление (Приложение №1) и анкету держателя корпоративной Банковской карты (Приложение №2). К заявлению должны быть приложены надлежащим образом заверенные копии документов, удостоверяющих личность Держателя карты, а также документы, подтверждающие право Держателя карты распоряжаться денежными средствами, размещенными на Карточном Счете Клиента, в пределах установленного Расходного лимита.

4.2. Банк осуществляет выпуск Корпоративной карты в срок до 14 (Четырнадцать) рабочих дней со дня подачи заявления Клиентом в Банк при условии наличия на Карточном счете/Расчетном счете денежных средств, достаточных для оплаты Комиссий, определенных Тарифами, и предоставления всех необходимых документов для выпуска Корпоративной карты, и открытия Карточного Счета. По истечении указанного в настоящем пункте срока, Корпоративная карта и ПИН-конверт могут быть переданы уполномоченному Представителю Клиента (в том числе Держателю), действующему на основании доверенности. После передачи Карты и ПИН-конверта надлежаще уполномоченному Представителю Клиента ответственность за Операции, совершенные с использованием ПИН-кода и/или реквизитов Карты, несет Клиент.

4.3. Услуги по проведению Операций с использованием Корпоративной карты предоставляются при наличии у Клиента Карточного Счета, открытого на основании настоящего Договора.

4.4. Клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель может осуществлять использованием Банковских Карт следующие Операции:

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

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

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

4.5. Запрещается использование Карт для следующих операций:

4.5.1. выплата заработной платы и осуществление других выплат социального характера;

4.5.2. осуществление операций в иностранной валюте на территории РФ.

4.6. Срок действия Карты указывается на лицевой стороне Карты. По окончании срока действия Карта перевыпускается на новый срок, на основании заявления Клиента или уполномоченного Представителя Клиента по форме Приложения №1. Перевыпущенная Карта предоставляется Клиенту или его уполномоченному Представителю/Держателю, при предоставлении в Банк соответствующих документов, подтверждающих право Держателя карты распоряжаться денежными средствами, размещенными на Карточном Счете Клиента. Банк вправе, но, не обязан, не осуществлять перевыпуск Карты на новый срок, в случае наличия одного из следующих условий:

- денежные средства, размещенные на Карточном счете заморожены (заблокированы) на основании норм действующего законодательства РФ в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и/или в связи с арестом/приостановлением операций по Карточному счету в соответствии с нормами действующего законодательства РФ;

- в течение 3 (Трех) месяцев, предшествовавших месяцу перевыпуска Карты, Держателем карты не совершались Операции по Карточному счету с использованием Карты (ее реквизитов).

4.7. Клиент вправе в течение срока действия Карты, но не позднее, чем за 30 (Тридцать) рабочих дней до окончания срока действия Карты, в письменной форме известить Банк о своем намерении прекратить ее дальнейшее использование.

4.8. Корпоративная карта может быть досрочно перевыпущена на основании письменного заявления Клиента или уполномоченного Представителя Клиента в следующих случаях:

4.8.1. **Утрата Карты.** Перевыпуск Карты осуществляется в течение 14 (Четырнадцати) рабочих дней со дня получения Банком соответствующего заявления Клиента или его уполномоченного Представителя. За перевыпуск Корпоративной карты по данному основанию взимается Комиссия согласно Тарифам Банка.

4.8.2. **Изменение данных, наносимых на Карту.** Перевыпуск Карты осуществляется в течение 14 (Четырнадцати) рабочих дней со дня получения Банком соответствующего заявления Клиента или его уполномоченного Представителя, копий документов, подтверждающих новые данные, необходимые для перевыпуска Карты, и/или заключенного Сторонами соответствующего дополнительного соглашения к Договору. За перевыпуск Корпоративной карты по данному основанию взимается Комиссия согласно Тарифам.

4.8.3. **Нарушение работоспособности Корпоративной карты.** Перевыпуск Карты в связи с нарушением ее работоспособности осуществляется в течение 14 (Четырнадцати) рабочих дней со дня получения Банком соответствующего заявления Клиента или его уполномоченного Представителя и передачи Карты Банку. За перевыпуск Корпоративной карты по данному основанию взимается Комиссия согласно Тарифам, кроме случая, когда нарушение работоспособности Карты произошло по вине Банка.

**4.8.4. Компрометация реквизитов Карты и/или ПИН-кода.** Перевыпуск Карты осуществляется в течение 14 (Четырнадцати) рабочих дней со дня получения Банком соответствующего заявления Клиента или его уполномоченного Представителя и передачи Карты Банку. За перевыпуск Корпоративной карты по данному основанию Комиссия не взимается.

4.9. Действие выданной Корпоративной карты может быть прекращено досрочно на основании письменного заявления Клиента.

4.10. Денежные средства, списанные с карточного счета Клиента по исполнению денежных обязательств Клиента по операциям, указанным в п. 4.4. настоящего Договора, считаются выданными Клиенту под отчет держателю Банковской карты. Возврат неизрасходованных денежных средств осуществляется держателем Банковской карты в соответствии с действующим законодательством. При утрате держателем карты документов, подтверждающих совершение им операций, Клиент имеет право направить в Банк письменный запрос на получение копий документов, подтверждающих совершение операции с использованием Банковской карты (согласно, действующим тарифам Банка).

4.11. При совершении операций с использованием Банковских карт составляются документы на бумажном носителе или в электронной форме, которые являются основанием для осуществления расчетов и служат подтверждением их совершения.

4.12. Контроль за расходованием держателями Банковских карт денежных средств, находящихся на карточном счете Клиента, осуществляется Клиентом на основании выписки с карточного счета, включающей информацию о расходах каждого держателя карты, предоставляемой Банком.

## **5. Порядок действий при утрате Банковской карты или ПИН-кода.**

5.1. В случае утраты Банковской карты ее держатель обязан немедленно сообщить об этом в Банк по телефонам: (8552) 32-50-21, 32-50-61, 32-50-60, 8-800-200-45-75 с указанием Кодового слова Держателя карты. Устное сообщение должно быть подтверждено письменным заявлением Клиента в течение 3 (Трех) Банковских дней.

5.2. Банк не несет ответственности перед Клиентом по платежам, совершенным с использованием утраченной Банковской карты, если эта Банковская карта не была своевременно заблокирована Клиентом.

5.3. Предоставление в пользование новой Банковской карты взамен утраченной, осуществляется Банком на основании соответствующего письменного заявления Клиента. Новая Банковская карта будет предоставлена в пользование Клиенту после оплаты услуг Банка по изготовлению, оформлению и персонализации Банковской карты.

## **6. Блокирование и досрочное прекращение действия Банковских карт.**

6.1. Банк обязан заблокировать Банковскую карту Клиента после получения сообщения о ее утере.

6.2. Банк имеет право заблокировать все предоставленные Клиенту Банковские карты *или часть банковских карт*, не уведомляя об этом Клиента, в следующих случаях:

- при невыполнении Клиентом условий настоящего Договора;
- в случаях, установленных законодательством РФ.

6.3. По инициативе Клиента действие любой Банковской карты может быть прекращено досрочно. Для этого Клиент обязан предоставить в Банк соответствующее письменное заявление и Банковскую карту, действие которой должно быть прекращено.

## **7. Права и обязанности Сторон.**

7.1. **Банк имеет право:**

7.1.1. Отказать Клиенту в совершении Операций по Карточному Счету при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, условий настоящего Договора.

7.1.2. Отказать в приеме распоряжения Клиента о совершении Операций по Карточному Счету, в том числе с использованием Корпоративной карты (ее реквизитов), в случае если:

- удостоверение прав распоряжения Карточным Счетом будет признано Банком сомнительным;

- нарушены требования по оформлению расчетного документа;

- остаток на Карточном Счете недостаточен для проведения Операции;

- нарушен установленный законодательством и/или настоящим Договором порядок использования Карточного Счета;

- в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- в ходе реализации мер, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Банком получена информация о том, что такая Операция рассматривается в соответствии с применимым законодательством страны-местонахождения банка-корреспондента или внутренними правилами банка-корреспондента, как направленная (или вызывающая подозрение в направленности) на легализацию доходов, полученных преступным путем и/или финансирование терроризма и/или подлежащая обязательному контролю/одобрению со стороны уполномоченных органов страны местонахождения банка-корреспондента;

- Операция по Карточному Счету связана с производством, торговлей, транзитом, тестированием оружия или запасных частей к нему, либо с финансированием такого производства или сделок;

- Операция, совершаемая по Карточному Счету с использованием Карты, превышает Расходные лимиты, установленный Банком в Тарифах (или отдельным Соглашением Сторон) или если у Банка имеются основания полагать, что такая Операция может быть незаконной, либо не соответствовать условиям настоящего Договора;

- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

7.1.3. При возникновении бюджетной картотеки к основному (текущему) расчетному счету списывать с карточного счета Клиента в бесспорном порядке денежные средства на основной расчетный (текущий) счет для исполнения распоряжений налогового органа по перечислению налогового сбора в Бюджетную систему Российской Федерации

7.1.4. Производить списание с любого счета Клиента в связи с тем, что Клиент заранее дает безусловный и безотзывный акцепт на оплату денежных средств в пользу Банка по любым обязательствам Клиента перед Банком, возникшим как на основании настоящего Договора, так и на основании иных соглашений, в том числе в пользу третьих лиц, которым уступлены права (требования) из обязательств, ранее возникших у Клиента перед Банком.

7.1.5. Производить списание с Карточного Счета Клиента денежных средств, ошибочно зачисленных на Карточный Счет по вине Банка, с последующим уведомлением Клиента о совершенной Операции путем предоставления выписки об операциях по Карточному Счету Клиента.

7.1.6. Приостанавливать Операции по Карточному Счету в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

7.1.7. Блокировать Карту, а также изымать ее в случае нарушения Держателем карты своих обязательств, а также при наличии подозрений в незаконном использовании Карты (ее реквизитов).

7.1.8. Блокировать Карту с предварительным уведомлением Держателя при оспаривании Клиентом и/или Держателем карты Операции и/или при возникновении подозрений в том, что

целью совершения Операций по Карте является легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма.

7.1.9. Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств Клиента, размещенных на Карточном и/или Расчетном счете в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

7.1.10. В целях исполнения требований применимого законодательства и/или нормативно-правового регулирования в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма запрашивать дополнительные сведения по форме, установленной Банком.

7.1.11. В одностороннем порядке вносить изменения в действующие Тарифы; об изменениях Тарифов Банк уведомляет Клиента путем размещения информации в помещениях Банка, а также на официальном сайте Банка.

## **7.2. Клиент имеет право:**

7.2.1. Совершать Операции в соответствии с действующим законодательством РФ и настоящим Договором.

7.2.2. В рамках оспаривания Операций истребовать от Банка документы, подтверждающие правильность списания денежных средств с Карточного Счета.

7.2.3. Получать выписки об операциях по Карточному Счету в соответствии с условиями настоящего Договора.

7.2.4. Отказаться от предоставленного Банку права списания денежных средств с Карточного Счета Клиента, в случае уступки Банком третьему лицу прав (требований) по обязательствам Клиента перед Банком.

7.2.5. В случае возникновения претензий к Банку относительно правильности списания денежных средств с карточного счета предоставить в Банк соответствующее письменное заявление с приложением всех квитанций и торговых чеков, выданных держателям Банковских карт после совершения ими операций, по которым имеются основания для претензий.

7.2.6. Обратиться в Банк с заявлением о неверно проведенной транзакции.

## **7.3. Банк обязуется:**

7.3.1. Рассмотреть заявления Клиента, и, в случае положительного решения, открыть Карточный Счет, выпустить и выдать Корпоративную карту и ПИН-конверт уполномоченному Представителю Клиента или Держателю.

7.3.2. Зачислять поступающие на Карточный Счет денежные средства, исполнять распоряжения Клиента о перечислении денежных средств с Карточного Счета на иные счета Клиента, открытые в Банке (по согласованию с Банком), и проводить иные виды операций, в том числе с использованием Карты (ее реквизитов), предусмотренные для данного типа (вида) счета действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и настоящим Договором. Операции по перечислению денежных средств с Карточного Счета на иные счета Клиента и третьих лиц, открытые в иных расчетных организациях, Банком не осуществляются.

7.3.3. Зачислять поступившие на Карточный Счет Клиента денежные средства не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа, если иное не предусмотрено действующим законодательством РФ.

7.3.4. Исполнять распоряжения Клиента на перевод денежных средств не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения

Клиента, при условии достаточности средств для выполнения Операции и оплаты услуг Банка в установленном порядке.

7.3.5. Выдавать выписки об операциях по Карточному Счету Клиента лицам, указанным в карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также лицам, действующим на основании доверенности с правом получения выписки, содержащей информацию по Карточному Счету. Выписки об операциях по Карточному Счету, выдаваемые Банком Клиенту в соответствии с настоящим пунктом, содержат всю необходимую информацию о документах, на основании которых производилось зачисление и списание средств с Карточного Счета, без приложения указанных документов.

7.3.6. Банк обязуется сохранять в тайне информацию о счетах и вкладах Клиента, о сделках Клиента, осуществленных с участием Банка, а также информацию о Клиенте, предоставленную Клиентом Банку в соответствии с законодательством Российской Федерации, установленными банковскими правилами и требованиями Банка. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены самому Клиенту, его представителям и лицам, в отношении которых Клиент дал свое согласие Банку на предоставление таких сведений.

7.3.7. Предоставлять по письменному запросу Клиента информацию об исполнении распоряжения Клиента на перечисление денежных средств с Карточного Счета в течение 3 (трех) рабочих дней с даты поступления запроса.

7.3.8. Исполнять распоряжения Клиента об осуществлении Операций по Карточному Счету (далее – «Распоряжения»), подписанные только лицами, указанными в карточке с образцами подписей и оттиска печати. Лица, указанные в карточке с образцами подписей и оттиска печати, признаются Сторонами лицами, надлежаще уполномоченными подписывать Распоряжения Клиента о совершении Операций по Карточному Счету. Банк не несет ответственность за исполнение Распоряжений Клиента, подписанных лицами, указанными в карточке с образцами подписей и оттиска печати в случае, если их полномочия были прекращены либо изменены по каким-либо основаниям, но Банк не был об этом своевременно извещен надлежащим образом.

7.3.9. Банк гарантирует тайну Банковского счета, операций по счетам и сведений о Клиенте. Сведения могут быть предоставлены только самому Клиенту, Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ.

#### **7.4. Клиент обязуется:**

7.4.1. Распоряжаться денежными средствами на своем Карточном Счете в Банке в соответствии с правилами, установленными действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и настоящим Договором.

7.4.2. Оплачивать услуги, оказываемые Банком, согласно Тарифам Банка, действующим на момент получения/оказания услуги и обеспечивать наличие на Карточном счете/Расчетном счете денежных средств, достаточных для оплаты Комиссий, определенных Тарифами.

7.4.3. Предоставлять Банку:

7.4.3.1. все необходимые документы, в том числе документы-обоснования экономической целесообразности осуществляемой Операции, и обеспечивать условия для выполнения Банком контрольных и иных функций, возложенных на него действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России;

7.4.3.2. информацию, необходимую для исполнения Банком требований законодательства Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

7.4.3.3. дополнительные сведения по форме, установленной Банком, в целях исполнения требований и соблюдения процедур, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

7.4.4. Предоставлять Банку оригиналы либо удостоверенные в установленном законом порядке копии документов о внесении изменений и дополнений в учредительные документы в течение 1(Одного) месяца с момента их государственной регистрации, уведомлять в письменной форме БАНК в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента изменения юридического адреса и фактического местонахождения, номеров телефонов, факса, адреса электронной почты, обо всех изменениях, включая подтверждение прав лиц, осуществляющих от имени Клиента распоряжения по счету.

7.4.5. В случаях ограничения прав Клиента на осуществление Операций по Карточному Счету в результате действий уполномоченных государственных органов и/или должностных лиц или по иным законным основаниям – предпринимать все необходимые и достаточные меры для устранения таких ограничений. Не осуществлять с использованием Карточного Счета какие-либо расчетные Операции, запрещенные применимым законодательством, а также расчетные Операции, связанные с производством, торговлей, транзитом, тестированием оружия или запасных частей к нему, либо с финансированием такого производства или сделок.

7.4.6. Компенсировать Банку расходы, фактически произведенные Банком в целях предотвращения и/или пресечения незаконного использования Карты третьими лицами.

7.4.7. Клиент обязуется самостоятельно довести до сведения Держателей карт Правила пользования Корпоративной банковской картой, предоставленные Банком Клиенту в момент заключения настоящего Договора, а также следующую информацию:

7.4.7.1. Держатель карты обязан не предоставлять Карту, ее реквизиты и/или ПИН-код третьим лицам ни при каких обстоятельствах;

7.4.7.2. Держатель карты должен совершать Операции только в пределах Расходных лимитов, установленных Банком в Тарифах и/или иных соглашениях Сторон, а также в пределах доступного остатка по Карте, не допуская возникновения Технической задолженности;

7.4.7.3. Держатель карты обязан обеспечить надлежащую сохранность Карты (и ее реквизитов) и не допускать Ненадлежащего использования Карты. В случае Утраты Карты и/или Компрометации ПИН-кода и/или реквизитов Корпоративной карты и/или возникновения у Держателя Карты подозрений, что Карта могла быть утрачена или похищена и/или возникновения риска несанкционированного использования Карты, незамедлительно сообщить о случившемся в Банк по телефону, указанному на Карте и/или на Сайте Банка, или через офис (отделение) Банка для Блокировки Операций по Карте и следовать инструкциям Банка. В любом случае, о фактах Утраты Карты и/или компрометации ПИН-кода и/или совершения несанкционированных Операций с использованием Карты, Клиент или Держатель карты обязан сообщить в Банк в письменной форме не позднее дня, следующего за днем обнаружения соответствующего факта.

7.4.8. Осуществлять контроль за расходованием средств с Карточного Счета Держателями карт. Клиент самостоятельно определяет порядок отчетности Держателей Карт за средства, израсходованные с Карточного Счета. Лимит на получение наличных денежных средств в течение 1 (Одного) операционного дня составляет 100000,00 (Сто тысяч рублей 00 копеек) рублей.

7.4.9. Нести ответственность по всем Операциям, совершенным с использованием Карты (ее реквизитов), в том числе до момента получения Банком заявления об Утрате Корпоративной карты или компрометации ПИН-кода и/или реквизитов Карты, за исключением случаев, прямо предусмотренных действующим законодательством РФ.

7.4.10. При обнаружении Карты, ранее заявленной как утраченная, письменно сообщить об этом в Банк, и следовать инструкциям Банка. Разблокировка карты осуществляется на основании заявления Клиента, при этом Клиент несет ответственность за все возможные Операции, которые могли быть осуществлены с использованием Карты и/или ее реквизитов в течение периода, в котором Карта была признана Сторонами в качестве утраченной.

7.4.11. Хранить документы по Операциям, совершенным с использованием Карты (ее реквизитов);

7.4.12. Вернуть Карту в Банк в течение 14 (Четырнадцати) рабочих дней с даты наступления одного из следующих событий:

7.4.12.1. истечения срока действия данной Карты;

7.4.12.2. получения письменного требования Банка о возврате Карты;

7.4.12.3. обнаружения Карты, ранее заявленной в качестве утраченной (возврату подлежит обнаруженная Карта);

7.4.12.4. Компрометации реквизитов Карты и/или ПИН- кода.

7.4.13. В случае Перевыпуска Карты или при досрочном прекращении действия Карты (кроме случаев утраты Карты), Клиент обязан вернуть Карту одновременно с предоставлением в Банк соответствующего заявления о Перевыпуске карты или досрочном прекращении срока ее действия.

7.4.14. В возможно короткий срок, но не позднее 3 (Трех) рабочих дней, письменно уведомлять Банк обо всех изменениях в своих учредительных документах и предоставлять заверенные в установленном порядке копии документов, подтверждающих внесение таких изменений, а также обо всех иных обстоятельствах, имеющих значение для исполнения Сторонами своих обязательств по настоящему Договору. Информация об изменении единоличного исполнительного органа Клиента предоставляется в Банк не позднее дня следующего за днем принятия уполномоченным органом Клиента соответствующего решения. Выданная единоличному исполнительному органу Клиента Карта должна быть возвращена в Банк одновременно с предоставлением информации об избрании нового единоличного исполнительного органа (в случае наличия Карты). Банк не несет ответственность перед Клиентом в случае, если неисполнение Банком по настоящему Договору обязательств было вызвано: а) отсутствием сведений о произошедших изменениях согласно настоящему пункту; б) отсутствием информации об изменениях в документах, удостоверяющих личность и/или контактных данных Держателей карт, и не предъявлением документов, подтверждающих указанные изменения.

7.4.15. В случае изменения действующего законодательства РФ оказать содействие в оперативном приведении настоящего Договора в соответствие новым требованиям.

7.4.16. Клиент обязуется ежедневно получать выписки по Карточному Счету, принимая на себя все риски несвоевременного получения указанных документов.

7.4.17. Уведомить Банк о реорганизации, ликвидации и исключение из ЕГРЮЛ для юридического лица, из ЕГРИП для индивидуального предпринимателя.

7.4.18. Уведомить Банк в течение 1 (Одного) рабочего дня после получения СМС-сообщения по карточному счету об ошибочно зачисленной на его счет сумме денежных средств и вернуть данную сумму денежных средств Банку в течение следующего операционного дня после получения СМС-сообщения.

## **8. Конфиденциальность.**

8.1. Информация, предоставляемая Банком и Клиентом друг другу в рамках настоящего Договора, считается конфиденциальной.

8.2. Стороны примут все необходимые меры для того, чтобы предотвратить разглашение получаемой информации в рамках настоящего Договора. Информация может быть предоставлена третьим лицам только в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

## **9. Ответственность Сторон.**

9.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

9.2. Убытки, понесенные Банком в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств, определенных настоящим Договором, подлежат безусловному возмещению Банку.

9.3. В случае неисполнения Клиентом условий пункта 7.4.18 настоящего Договора он уплачивает Банку проценты, начисленные на сумму ошибочно зачисленных на его счет денежных средств, за каждый день использования; размер процентов определяется ключевой ставкой ЦБ РФ на день фактического зачисления.

9.4. Банк не несет ответственности перед Клиентом за задержку осуществления операций по карточному счету Клиента в случаях, если эта задержка произошла не по вине Банка.

9.5. За неисполнение или несвоевременное исполнение обязанности, предусмотренной п.7.4.4. настоящего договора Клиент несет ответственность в виде штрафа в размере 10000,00 (Десять тысяч рублей 00 копеек) рублей. В случае просрочки исполнения обязанности, предусмотренной п.7.4.4. настоящего договора на срок более 90 (Девяносто) рабочих дней размер штрафа составляет 30000=00 руб. Сумма штрафа списывается Банком в бесспорном порядке с расчетного счета Клиента.

9.6. Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться денежными средствами на счете, не было своевременно документально подтверждено.

## **10. Порядок разрешения споров.**

10.1. В случае возникновения споров по настоящему Договору Стороны примут все меры по их разрешению на взаимоприемлемой основе путем переговоров.

10.2. Претензии принимаются каждой из Сторон к рассмотрению на основании письменных заявлений другой Стороны, предоставленных вместе с заверенными руководством этой Стороны копиями соответствующих документов.

10.3. При невозможности разрешения споров и разногласий путем переговоров они разрешаются в Арбитражном суде Республики Татарстан.

## **11. Срок действия Договора, условия и порядок его расторжения.**

11.1. Договор считается заключенным с момента его подписания сторонами и действует до момента окончания срока действия Банковской карты.

11.2. При перевыпуске карты договор считается продленным на срок действия Банковской карты.

11.3. Договор банковского счета расторгается по заявлению Клиента в любое время, согласно ст.859 ГК РФ, а также в случаях, установленных настоящим договором.

11.4. Клиент вправе в одностороннем порядке закрыть Карточный Счет в следующем порядке: Клиент обязуется предоставить в Банк заявление о закрытии Карточного Счета не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до предполагаемой даты закрытия соответствующего счета. С момента получения указанного заявления и заявления на прекращение действия всех ранее выданных и не полученных Клиентом в Банке Карт, Банк осуществляет прекращение действия Карт. В течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты прекращения действия Карт, выданных в соответствии с настоящим Договором, Банк принимает от Платежной системы данные о проведенных Операциях по Картам. Закрытие Карточного Счета и возврат остатка денежных средств с Карточного Счета осуществляется по истечении указанного срока. Остаток денежных средств с закрываемого Клиентом Карточного Счета направляется на Расчетный счет Клиента.

11.5. В случае если в соответствии с условиями настоящего Договора у Клиента был открыт один Карточный Счет, то закрытие соответствующего Карточного Счета влечет прекращение настоящего Договора. В случае если Клиенту в соответствии с условиями настоящего Договора открыто несколько Карточных Счетов, то закрытие одного Карточного Счета не является основанием для закрытия оставшихся Карточных Счетов и не влечет за собой прекращение настоящего Договора. В случае если Клиент закрывает одновременно все Карточные Счета, открытые в соответствии с настоящим Договором, или Клиент закрывает последний из открытых Карточных Счетов, то Клиенту необходимо руководствоваться положениями п. 11.4 настоящего Договора в части порядка закрытия.

11.6. Остаток денежных средств с закрытого Клиентом Карточного Счета переводится на Расчетный счет, открытый в Банке, за вычетом суммы неисполненных обязательств Клиента перед Банком (если таковые имеются). С момента предоставления заявления о закрытии Карточного Счета Банк не принимает к исполнению платежные документы Клиента.

11.7. Стороны пришли к соглашению, что Клиент поручает Банку рассматривать заявление о закрытии Расчетного счета как заявление Клиента о закрытии всех Карточных счетов / Карточного счета в валюте закрываемого Расчетного счета, в том числе в случае если они прямо не указаны в таком заявлении. Карточные счета закрываются в порядке, предусмотренном п.п. 11.3 - 11.5 настоящего Договора. Независимо от иных соглашений/договоров, заключенных ранее между Банком и Клиентом, Стороны пришли к соглашению о том, что Карточный/Расчетный счет закрывается при одновременном выполнении следующих условий: 1) истечение срока, установленного настоящим Договором для закрытия Карточных счетов/Карточного счета и 2) отсутствие остатка денежных средств на Карточном/Расчетном счете, в связи с чем Клиент обязуется предоставить в Банк реквизиты счета, на который Банк осуществит перевод остатка денежных средств, за вычетом суммы неисполненных обязательств Клиента перед Банком (при наличии).

11.8. При наступлении обстоятельств, указанных в п.п. 11.4, 11.5, 11.7, Клиент обязан вернуть в Банк все ранее выданные Корпоративные карты, с использованием которых Держателем карты могут быть совершены Операции по закрываемому Карточному счету, одновременно с предоставлением в Банк соответствующего заявления.

11.9. Банк вправе расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке:

- при отсутствии в течение 1 (Одного) года денежных средств на Карточном счете Клиента (на всех Карточных Счетах Клиента) и операций по этому Карточному счету. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления Банком письма - предупреждения Клиенту, если на счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства;

- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

11.10. Договор банковского счета считается расторгнутым с даты получения Банком информации о ликвидации Клиента.

11.11. При наличии оснований для прекращения действия настоящего Договора Клиент должен предоставить в Банк письменное заявление на закрытие карточного счета, перечисление остатка денежных средств на расчетный счет и обеспечить возврат в Банк всех ранее предоставленных ему в пользование Банковских карт.

Если Клиент не обеспечил возврат в Банк всех ранее предоставленных ему в пользование Банковских карт, Банк блокирует действие всех упомянутых Банковских карт.

11.12. При отсутствии финансовых претензий Сторон друг к другу Договор считается расторгнутым.

11.13. Расторжение настоящего договора является основанием для закрытия карточного счета Клиента, открытого в рамках настоящего Договора и Дополнительных соглашений к настоящему Договору.

## **12. Заключительные положения**

12.1. Все дополнения и изменения к настоящему Договору являются действительными, если они составлены в письменной форме и подписаны обеими Сторонами.

12.2. Во всем, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим на территории Российской Федерации законодательством.

12.3. К настоящему Договору прилагаются:

- форма Заявления на предоставление в пользование Банковской карты - приложение №1;
- форма анкеты держателя корпоративной Банковской карты - приложение №2;

12.4. Все приложения, упомянутые в пункте 13.3. настоящего Договора, являются его неотъемлемой частью настоящего Договора.

### **13. Реквизиты Банка**

АО «Автоградбанк»

Адрес банка: 423831, г. Набережные Челны, Просп. Хасана Туфана, д. 43.

ИНН/КПП 1650072068/165001001

Кор.счет 30101810100000000748 в РКЦ Комсомольский г. Набережные Челны  
Отделения – Национального банка по Республике Татарстан Волго-Вятского главного  
управления Центрального банка Российской Федерации

БИК 049240748