

[В редакции приказа Банка ВТБ \(ПАО\) от 10.04.2020 № 653](#)

[В редакции приказа Банка ВТБ \(ПАО\) от 23.10.2020 № 2076](#)

Условия открытия и обслуживания счета для проведения учета операций, совершаемых с использованием корпоративных (универсальных) карт, предоставленных юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой

Термины и определения

Автоматизированная система Банка - программное обеспечение, обеспечивающее информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов.

Авторизация (авторизационный запрос) – разрешение, предоставляемое Банком для проведения операции с использованием Карты и/или ее реквизитов и порождающее его обязательство по исполнению представленных документов, составленных с использованием Карты и/или ее реквизитов. Авторизационный запрос производится с целью проверки статуса Карты и/или определения достаточности на Корпоративном карточном счете средств, необходимых Держателю для совершения операции с использованием Карты и/или ее реквизитов.

Автоматизированный пункт приема наличных денег (Терминал) – специализированное банковское оборудование, предназначенное для приема наличных денег в рублях Российской Федерации от организаций, пересчета, определения подлинности и платежеспособности для их последующего зачисления на расчетный счет Клиента, открытый в Банке.

Банк – Банк ВТБ (ПАО).

Банковское устройство самообслуживания (УС) – банкомат, информационно-платежный терминал, предназначенные для совершения без участия уполномоченного представителя кредитной организации операций получения и внесения наличных денежных средств с использованием Карт, а также для передачи распоряжений Банку о переводе денежных средств с Корпоративного карточного счета клиента, составления документов, подтверждающих соответствующие операции, и выдачи информации по Корпоративному карточному счету; составления документов по операциям с использованием Карт, осуществления переводов и т.п.

Блокирование Карты – приостановление Держателем/Клиентом/Банком проведения операций по Корпоративному карточному счету с использованием Карты или ее реквизитов.

Депозитор – электронный программно-технический комплекс Банка ВТБ (ПАО), предназначенный для совершения операций приема наличных денежных средств с

использованием Карты без участия уполномоченного работника Банка для зачисления сумм принятых денежных средств на расчетный счет Клиента, открытый в Банке.

Держатель Карты (ранее и далее - Держатель) – физическое лицо – пользователь Карты, являющийся работником Клиента, имя и фамилия которого указаны на лицевой стороне Карты, а образец подписи – на оборотной стороне Карты.

Договор – договор об открытии Корпоративного(ых) карточного(ых) счета(ов) для проведения и учета операций, совершаемых с использованием корпоративных (универсальных) карт, предоставленных юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, заключаемый в порядке присоединения на основании Заявления, размещенного на сайте Банка в сети Интернет, к Условиям открытия и обслуживания счета для проведения учета операций, совершаемых с использованием корпоративных (универсальных) карт, предоставленных юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, размещенным на Сайте Банка в сети Интернет, в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Договор комплексного обслуживания – договор комплексного банковского обслуживания Клиентов, заключаемый в порядке присоединения на основании заявления о предоставлении услуг, размещенного на сайте Банка в сети Интернет, к правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц – резидентов/ нерезидентов (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, размещенным на Сайте Банка в сети Интернет в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Заявление – Заявление о присоединении к Условиям открытия и обслуживания счета для проведения учета операций, совершаемых с использованием корпоративных (универсальных) карт, предоставленных юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в Банке ВТБ (ПАО) (Приложение 1) или заявление по иной форме, установленной Банком, предусматривающее возможность присоединения Клиента к Условиям.

Клиент – юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской Федерации или иностранного государства, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

Корпоративная (универсальная) карта (ранее и далее – Универсальная карта, Карта) – персонифицированное электронное средство платежа, используемое для доступа к Корпоративному карточному счету и составления расчетных и иных документов, подлежащих оплате с Корпоративного карточного счета, позволяющее совершать операции с использованием Карты и/или ее реквизитов. Карта является расчетной (дебетовой) картой. Карта является собственностью Банка и предоставляется в пользование Держателю в соответствии с настоящими Условиями. Банк производит обслуживание Карты и Корпоративного карточного счета в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Правилами международных платежных систем Visa International и MasterCard Worldwide (далее – платежные системы), настоящими Условиями, а также Тарифами Банка. Карта является действительной до

последнего календарного дня месяца года, указанного на ее лицевой стороне.

Корпоративный карточный счет – счет для отражения и учета операций, совершаемых с использованием корпоративных (универсальных) карт или их реквизитов, предоставленных Клиентам.

Лимит на операции – максимальная сумма денежных средств, разрешенная для списания с Корпоративного карточного счета/внесения на расчетный счет при совершении операций с использованием Карты и/или ее реквизитов. Лимит может устанавливаться Клиентом на Карту в отношении операций, получения наличных денежных средств (не превышающий лимит получения наличных, установленный Банком) или оплаты товаров (имущества/работ/услуг/результатов интеллектуальной деятельности) в течение определенного периода (дня/месяца). Лимит может устанавливаться Клиентом в отношении операций внесения наличных денежных средств на расчетный счет в течение одного дня.

Лимит получения наличных - максимальная сумма наличных денежных средств, которая может быть получена Клиентом с Корпоративного карточного счета через устройства самообслуживания и ПВН. Лимит получения наличных определяется и изменяется Банком в одностороннем порядке в отношении каждой Карты. Информация об установленном лимите размещается на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.vtb.ru и на информационных стендах Банка.

Неснижаемый остаток по Корпоративному карточному счету – минимальный размер остатка денежных средств (в валюте Российской Федерации) на Корпоративном карточном счете, установленный отдельным заявлением Клиента, поддержание которого на Корпоративном карточном счете Клиента обеспечивается Банком путем безналичного перевода денежных средств с расчетного счета Клиента (в валюте Российской Федерации).

Операция – предусмотренные законодательством Российской Федерации операции, совершаемые с использованием Карты или ее реквизитов, в том числе:

- оплата товаров (имущества/работ/услуг/результатов интеллектуальной деятельности);
- перевод денежных средств в оплату товаров (имущества/работ/услуг/результатов интеллектуальной деятельности) на основании надлежащим образом сформированного (составленного и оформленного) и переданного в Банк с использованием банкомата Банка электронного распоряжения, подтвержденного вводом ПИНа;
- получение наличных денежных средств в пунктах выдачи наличных и банкоматах;
- внесение наличных денежных средств в рублях Российской Федерации на расчетный счет Клиента в Банке.

Перерасход - превышение суммы операции, совершенной с использованием Карты, над суммой остатка на Корпоративном карточном счете. Перерасход может возникать в случае увеличения курса валюты в дату обработки информации по совершенной операции в сравнении с датой совершения операции, при совершении операции в валюте, отличной от валюты Корпоративного карточного счета, при совершении операций с использованием Карт и/или их реквизитов без осуществления запроса остатка по Корпоративному карточному счету и пр.).

Персональный идентификационный номер (далее – ПИН) – специальный цифровой код, служащий для идентификации Держателя при проведении операций с использованием электронного оборудования. ПИН известен только Держателю и

передается в запечатанном конверте (далее – ПИН-конверт). При необходимости Держатель может самостоятельно изменить ПИН в УС.

Пункт выдачи наличных (далее – ПВН) – место совершения операций по получению наличных денежных средств с использованием Карты.

Расчетный счет – счет для проведения расчетных и кассовых операций в валюте Российской Федерации либо иностранной валюте.

Стоп-лист – список номеров Карт, подлежащих изъятию при попытке совершения операций с их использованием.

Стороны - Банк и Клиент.

Тарифы Банка – Сборник тарифов вознаграждений за услуги, оказываемые Банком ВТБ, размещенный на сайте Банка ВТБ (ПАО) www.vtb.ru.

Услуга «Дистанционное банковское обслуживание» – предоставление Клиенту возможности осуществления электронного документооборота с использованием системы ДБО¹ Банка при заключении Клиентом соответствующего соглашения с Банком.

[Услуга «Самоинкассация» – прием наличных денежных средств для последующего зачисления на расчетный счет в рублях Российской Федерации с использованием Карт и Депозитора, открытый в Банке.](#)

Электронный документооборот – обмен сообщениями в электронном виде в соответствии с Условиями предоставления Банком ВТБ (ПАО) услуги «Дистанционное банковское обслуживание».

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие «Условия открытия и обслуживания счета для проведения учета операций, совершаемых с использованием корпоративных (универсальных) карт, предоставленных юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой» (далее – Условия) регулируют отношения по открытию и ведению Корпоративного (ых) карточного(ых) счета(ов) для учета операций, совершаемых с использованием Универсальных карт и/или их реквизитов в валюте Российской Федерации и/или иностранной валюте² и иных счетов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, необходимых для осуществления расчетов по операциям, совершаемым с использованием Универсальных карт и/или их реквизитов, предоставленных работникам Клиента под его ответственность.

1.2. [По настоящим Условиям Клиенту может быть предоставлена услуга Самоинкассация на основании Заявления по форме Приложения 9 к настоящим Условиям либо в ином заявлении по форме Банка.](#)

1.3. Для открытия Корпоративного карточного счета(ов) Клиент представляет в Банк комплект документов, необходимых для открытия банковского счета, оформленных надлежащим образом, отвечающих требованиям действующего законодательства Российской Федерации, в соответствии с Перечнем документов, размещенным на информационных стендах Банка и на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.vtb.ru.

1.4. Банк одновременно с открытием Корпоративного карточного счета в иностранной

¹ Термин «система ДБО» используется в значении, установленном Условиями предоставления Банком ВТБ (ПАО) услуги «Дистанционное банковское обслуживание».

² Корпоративные карточные счета в иностранной валюте открываются при наличии технической реализации.

валюте открывает Клиенту соответствующий транзитный валютный счет.

Список иностранных валют, в которых Клиенту может быть открыт Корпоративный карточный счет, определяется Банком и указывается на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.vtb.ru.

1.5. В целях присоединения к настоящим Условиям в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации Клиент предоставляет в Банк Заявление. В случае оформления заявления по иной форме, установленной Банком, предусматривающего возможность присоединения Клиента к Условиям, Клиент также присоединяется к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

1.6. В рамках Условий Банк предоставляет Клиенту возможность оформлять следующие виды Универсальных карт:

- VISA Business;
- MasterCard Business.

1.7. Виды Карт устанавливаются/ изменяются Банком в одностороннем порядке.

1.8. Договор вступает в действие с даты его регистрации Банком. Информация о номере и дате Договора указывается в Заявлении о присоединении к Условиям открытия и обслуживания счета для проведения учета операций, совершаемых с использованием корпоративных (универсальных) карт, предоставленных юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в Банке ВТБ (ПАО) (Приложение 1) либо доводится до сведения Клиента способом, предусмотренным п. 9.1. Условий.

1.9. Заявление, а также любые иные формы заявлений, распоряжений Клиента, применяемые в соответствии с Условиями, могут быть представлены в Банк в электронном виде (в виде вложения в произвольный ЭД³ файлом в формате Word) в порядке Электронного документооборота. Документы, полученные в порядке Электронного документооборота в виде вложения в произвольный ЭД файлом в формате Word, признаются Сторонами достаточным доказательством волеизъявления Клиента заключить Договор и открыть Корпоративный карточный счет (а). Все документы, направленные в соответствии с настоящим пунктом в электронном виде, имеют равную юридическую силу с аналогичными документами на бумажном носителе, подписанными собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенными (при необходимости) оттиском печати (при наличии), независимо от того, существуют такие документы на бумажных носителях или нет.

[При наличии технической реализации Заявление, а также любые иные формы заявлений, распоряжений Клиента, применяемые в соответствии с Условиями, могут быть оформлены в виде ЭД. Перечень таких документов доводится до сведения Клиента способом, предусмотренным п. 9.1. Условий.](#)

1.10. Корпоративный карточный счет открывается Клиенту при наличии у Клиента расчетного счета в Банке. На основании Договора Клиенту может быть открыто несколько Корпоративных карточных счетов (не более одного Корпоративного карточного счета в российских рублях и каждой из иностранных валют, определенных Банком в соответствии с п.1.4.). [Следующие Корпоративные карточные счета Банк открывает Клиенту в рамках Договора на основании Заявления об открытии корпоративного карточного счета, надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом по форме Приложения 7](#)

³ Термин «ЭД» используется в значении, установленном Условиями предоставления Банком ВТБ (ПАО) услуги «Дистанционное банковское обслуживание».

[либо иного заявления по форме Банка.](#)

1.11. Банк представляет Клиенту выписки по Корпоративному(ым) карточному(ым) счету(ам) за операционный день при условии отражения операций по Корпоративному карточному счету, а также информацию, связанную с обслуживанием Корпоративного карточного счета Клиента, в соответствии с требованиями действующего в Банке документооборота, в том числе посредством систем ДБО (при наличии технической возможности) либо через уполномоченного (на основании доверенности, выданной Клиентом) представителя Клиента.

1.12. В случае непоступления от Клиента возражений по выписке по Корпоративному карточному счету в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты отражения любой операции по Корпоративному карточному счету, выписка по Корпоративному карточному счету считается полученной Клиентом и операции, отраженные по Корпоративному карточному счету, считаются подтвержденными Клиентом.

1.13. [Банк представляет Клиенту выписки по Универсальным картам, в которых отражаются все операции, совершенные с использованием Универсальных карт и/или их реквизитов, в соответствии с требованиями действующего в Банке документооборота, в том числе посредством систем ДБО \(при наличии технической возможности\) либо через уполномоченного \(на основании доверенности, выданной Клиентом\) представителя Клиента.](#)

1.14. [Выдача дубликатов выписок по Корпоративному карточному счету \(Универсальным картам\), справок и документов по Корпоративному карточному счету \(Универсальным картам\) производится на основании письменного запроса Клиента в соответствии с Тарифами Банка.](#)

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Клиент обязуется:

2.1.1. Обеспечить осуществление операций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2.1.2. Предоставить в Банк для открытия Корпоративного карточного счета документы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, требованиями Банка.

2.1.3. [Предоставить в Банк для получения Карт и ПИН-конвертов следующие документы:](#)

[- заверенные уполномоченным лицом и печатью \(при наличии печати\) Клиента заявления на предоставление Карт в соответствии с Приложением 2 к настоящим Условиям либо иные заявления по форме Банка, подписанные Клиентом, содержащие поручение Банку на предоставление Карт;](#)

[- заверенные подписью и оттиском печати Клиента \(при наличии печати\) копии страниц документа, удостоверяющего личность Держателя, содержащих информацию о дате и месте рождения, месте регистрации, номере указанного документа, а также иные документы в соответствии с требованиями Банка;](#)

[- документ с образцами подписей лиц Клиента, уполномоченных Клиентом на подписание от лица Клиента документов на выпуск/ перевыпуск/ закрытие Карт в рамках настоящих Условий, а также иных документов при предоставлении услуг Банка в соответствии с Условиями \(далее – ДОП\)⁴.](#)

2.1.4. Нести ответственность за достоверность информации в заполняемых Держателем документах и письменно информировать Банк обо всех изменениях в течение 2 (двух) рабочих дней после вступления в силу изменений, а также предоставить

⁴ ДОП предоставляется в случае если документы в рамках Договора от имени Клиента будут подписываться иными уполномоченными лицами Клиента, с предоставлением документов, подтверждающих полномочия указанных в ДОП лиц (не только единоличным исполнительным органом, действующим от имени Клиента без доверенности).

в Банк документы, подтверждающие вышеуказанные изменения.

2.1.5. Обеспечивать использование Карты каждым Держателем только на цели и нужды, определенные действующим законодательством Российской Федерации. Использовать Карту преимущественно для проведения расчетов в безналичной форме, а также для пополнения расчетного счета, открытого в Банке путем внесения наличных денежных средств через Депозитор/Терминал в порядке и на условиях, определенных настоящими Условиями.

2.1.6. Ознакомить Держателей с настоящими Условиями, Тарифами Банка, информацией об услугах Банка, предоставляемых Держателям, со списком УС , ПВН Банка, Терминалов и обеспечить их выполнение каждым Держателем.

2.1.7. Обеспечить получение в Банке Карт и ПИН-конвертов и, не вскрывая их, передавать Карты и ПИН-конверты Держателям. Получение Карт в Банке осуществляется Держателем (с оформлением расписок в получении Карт, ПИН-конвертов по форме Банка) либо уполномоченным представителем Клиента, имеющим доверенность Клиента, оформленную в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (с оформлением акта приема-передачи карт и ПИН-конвертов по форме Банка).

2.1.8. Обеспечить выполнение Держателем следующих требований:

- При получении Карты Держатель обязан расписаться шариковой ручкой на специальной полосе, расположенной на оборотной стороне Карты под магнитной полосой;
- Держатель не вправе передавать Карту и/или ПИН в пользование другим лицам;
- В целях безопасности Держатель обязан хранить ПИН отдельно от Карты.

2.1.9. Настоящим Клиент предоставляет Держателям Карт полномочия на осуществление операций по Корпоративному карточному счету с использованием Карт или их реквизитов в рамках настоящих Условий.

Указанные в настоящем пункте полномочия предоставлены на срок действия Карт, выданных их Держателям, в том числе при предоставлении Держателям новых Карт.

2.1.10. Возвратить Карты в Банк в течение 10 (десяти) календарных дней с даты получения уведомления Банка о необходимости возврата Карт в Банк.

2.1.11. Обеспечивать осуществление операций по Корпоративному карточному счету с использованием Карт и/или их реквизитов в пределах остатка средств на Корпоративном карточном счете.

2.1.12. Погасить сумму Перерасхода, а также сумму неустоек за возникновение Перерасхода в соответствии с Тарифами.

2.1.13. Пополнять Корпоративный карточный счет на сумму, достаточную для проведения расчетов, совершаемых с использованием Универсальных карт и/или их реквизитов.

2.1.14. Поддерживать на Корпоративном карточном счете сумму денежных средств, достаточную для:

- совершения всех операций, произведенных Держателем;
- списания сумм комиссий Банка в соответствии с Тарифами Банка, а также комиссий, установленных платежными системами и другими банками;
- недопущения Перерасхода.

2.1.15. Самостоятельно вести учет и контроль операций, совершенных с использованием Карт и/или их реквизитов, и своевременно обращаться в Банк в случае несогласия с информацией, указанной в выписках по Корпоративному карточному счету. Сохранять все платежные документы, связанные с операциями по Корпоративному карточному счету, совершенными с использованием Карт или их реквизитов, в течение одного года с даты отражения операции на Корпоративном карточном счете и предъявлять их по требованию

Банка или при возникновении спорных вопросов.

2.1.16. Для закрытия Карты/ Корпоративного карточного счета Клиент должен предоставить в Банк заявление по форме Банка.

2.1.17. Пополнять Корпоративный карточный счет для осуществления операций с использованием Карт или их реквизитов путем перевода денежных средств с расчетных счетов Клиента в валюте Корпоративного карточного счета без указания в назначении платежа номеров Карт.

2.1.18. Осуществлять получение наличных денежных средств с Корпоративного карточного счета через УС и ПВН в рамках Лимита получения наличных, установленного Банком.

2.1.19. Оплачивать комиссии Банка, а также иные суммы в соответствии с Тарифами Банка.

Настоящим Клиент предоставляет Банку право предъявлять к Корпоративному карточному счету/расчетному счету, указанному в Заявлении, распоряжения (требования) с возможностью их частичного исполнения на оплату комиссий Банка в соответствии с действующими Тарифами Банка в сроки, установленные Тарифами Банка. При недостаточности денежных средств на Корпоративном карточном счете/расчетном счете, указанном в Заявлении, Клиент дает Банку распоряжение на осуществление соответствующих списаний с иных расчетных счетов, открытых в Банке. При невозможности осуществить списание денежных средств с расчетных счетов в Банке Клиент обязан самостоятельно оплатить комиссии Банка с любого счета, в том числе открытого в стороннем банке (за исключением Корпоративного карточного счета, открытого в рамках настоящих Условий) на соответствующий счет, указанный Банком в уведомлении, направленном в адрес Клиента в порядке, изложенном в разделе 9.

2.1.20. Предоставлять Банку документы об изменении и дополнении в учредительных и иных документах в течение двух рабочих дней с момента их государственной регистрации, уведомлять в письменной форме Банк в течение двух рабочих дней с момента изменения адреса (места нахождения), почтовых реквизитов, номеров телефонов, а также об изменении ранее представленных в Банк сведений (документов) работников Клиента, являющихся Держателями Карт.

2.1.21. [Получить письменное согласие Держателя на обработку Банком его персональных данных, в том числе на их передачу Банком третьей стороне, с которой у Банка заключено соглашение о конфиденциальности и неразглашении информации, для целей обеспечения обслуживания Карты. Предоставить в Банк письменное согласие Держателя на обработку Банком его персональных данных при получении соответствующего запроса Банка.](#)

2.2. Клиент имеет право:

2.2.1. Самостоятельно определять работников, имеющих право на получение Карт.

2.2.2. Производить пополнение Корпоративного карточного счета, открытого в валюте Российской Федерации, только в валюте Корпоративного карточного счета. Пополнение Корпоративного карточного счета, открытого в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте не допускается.

В случае поступления на Корпоративный карточный счет, открытый в иностранной валюте, денежных средств в валюте, отличной от валюты Корпоративного карточного счета, Банк осуществляет конверсионную операцию в соответствии с действующими Тарифами Банка.

2.2.3. [По истечении срока действия Карты, в случае утраты \(утери/ кражи/ изъятия\), повреждения/ размагничивания магнитной полосы Карты, в случае утери Держателем ПИН-кода, изменением Ф.И.О. Держателя обратиться в Банк с заявлением о предоставлении новых Карт \(по форме Приложения 4 или 5 к Условьям\) либо с иными](#)

заявлениями по форме Банка.

2.2.4. Предъявлять претензии по операциям, совершенным с использованием Карт и/или их реквизитов, не позднее 60 (шестидесяти) календарных дней с даты отражения операции, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, предоставив в Банк заявление по форме Банка и подтверждающие документы в течение данного срока.

2.2.5. В случае изменения Тарифов Банка согласно п. 2.3.5 настоящих Условий и несогласия с обслуживанием на новых условиях прекратить операции с использованием Карт и/или их реквизитов и предоставить в Банк соответствующее заявление для закрытия Карты/ Корпоративного карточного счета по форме Банка.

2.2.6. Устанавливать Лимиты путем предоставления в Банк заверенного подписями уполномоченных лиц и печатью (при наличии печати) Клиента Заявления на установление/отмену лимитов (Приложение 8) либо иного заявления по форме Банка.

2.2.7. Использовать Карту для осуществления операций внесения наличных денежных средств, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации на расчетный счет в соответствии с п. 1.2 настоящей Условий.

2.2.8. Устанавливать кассовый символ по зачислению денежных средств на расчетный счет Клиента с использованием Карты путем оформления заявления по форме Банка⁵.

2.3. Банк обязуется:

2.3.1. Открыть Корпоративный карточный счет и иные счета в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и предоставить Универсальные карты при условии предоставления Клиентом документов, указанных в п. 2.1.3 настоящих Условий, и оплате комиссионного вознаграждения Банку в соответствии с действующими Тарифами Банка.

2.3.2. Осуществлять передачу в соответствии с принятым в Банке порядком Карт и ПИН-конвертов Держателям либо уполномоченным представителям Клиента, имеющим доверенность Клиента, оформленную в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2.3.3. Производить обслуживание Корпоративного карточного счета в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящими Условиями.

2.3.4. В случае закрытия Корпоративного карточного счета вернуть Клиенту остаток денежных средств с Корпоративного карточного счета путем перевода на расчетный счет, указанный в заявлении Клиента о закрытии Корпоративного карточного счета, по истечении 35 календарных дней с даты предоставления заявления о закрытии Корпоративного карточного счета (в иной срок по решению Банка, не превышающий 35 (тридцать пять) календарных дней).

2.3.5. В случае изменения Тарифов Банка и Условий уведомлять об этом Клиента за 10 (десять) календарных дней до установленного срока применения этих изменений посредством размещения необходимой информации на информационных стендах Банка, на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.vtb.ru.

2.4. Банк имеет право:

2.4.1. Отказать в предоставлении или перевыпуске Карты работнику Клиента без объяснения причин.

2.4.2. Осуществлять списание денежных средств с Корпоративного карточного счета на основании распоряжений Банка в случае ошибочного зачисления Банком денежных средств на Корпоративный карточный счет в размере ошибочно зачисленной суммы после даты обнаружения факта ошибочного зачисления (включая указанную дату). Настоящим Клиент дает Банку распоряжение на осуществление соответствующих

⁵ При наличии технической реализации.

списаний с Корпоративного карточного счета, предоставляет Банку право предъявлять к Корпоративному карточному счету распоряжения (требования) и осуществлять списание ошибочно зачисленных денежных средств с Корпоративного карточного счета на условиях заранее данного акцепта, с возможностью частичного исполнения распоряжений (требований) Банка.

2.4.3. Вносить изменения в Тарифы Банка в одностороннем порядке, отменять/изменять как размер действующих тарифов, так и условия, и порядок удержания комиссий с уведомлением об этом Клиента за 10 (десять) календарных дней до установленного срока применения этих изменений. Информирование Клиента об изменении Тарифов Банка производится в соответствии с п. 2.3.5 настоящих Условий.

2.4.4. Вносить изменения в Условия в одностороннем порядке с уведомлением Клиента за 10 (десять) календарных дней до установленного срока применения этих изменений. Информирование Клиента об изменении Условия производится в соответствии с п. 2.3.5 настоящих Условий.

2.4.5. Устанавливать Лимит получения наличных в одностороннем порядке. Размещать информацию об установленных лимитах на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.vtb.ru и на информационных стендах в Банке.

2.4.6. Блокировать Карты Держателей:

- в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом настоящих Условий;
- в случаях, когда у Банка возникают основания полагать, что существует риск несанкционированного использования Карты и/или ее реквизитов;
- в случае непредставления Клиентом запрошенных Банком документов и информации,
- в качестве меры в соответствии с нормативными требованиями и рекомендациями Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

2.4.7. При невыполнении Клиентом условий п. 2.1.19 настоящих Условий по оплате комиссий в соответствии с Тарифами Банка на момент проведения Банком процедуры возобновления расчетов по причине порчи, размагничивания магнитной полосы Карты, утраты ПИНа/Карты, истечения срока действия Карты и т. д. не осуществлять процедуру возобновления расчетов. [Возобновление расчетов осуществляется на основании письменного заявления Клиента по форме Приложения № 5 к Условиям, заверенного подписями уполномоченных лиц и печатью Клиента \(при наличии\), либо иного заявления по форме Банка, в течение 7 \(семи\) рабочих дней по факту исполнения п. 2.1.19 настоящих Условий.](#)

Аннулировать Карту в случае не востребоваемости ее Клиентом по истечении 90 (Девяносто) календарных дней с даты подачи заявления на предоставление Карт по форме Приложения 2 к настоящим Условиям, иного заявления по форме Банка или перевыпуска Карт. Комиссии, удержанные Банком, в случае аннулирования Карты не возмещаются.

2.4.8. Запрашивать документы и информацию, необходимые в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Банк вправе отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Корпоративный карточный счет) при непредставлении Клиентом Банку сведений и документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ

3.1. Днем отражения операций на Корпоративном карточном счете считается день обработки информации по совершенной операции в Автоматизированной системе Банка, независимо от фактической даты совершения операции. Зачисление средств на

Корпоративный карточный счет осуществляется Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе валютным, и производится не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем фактического поступления средств в Банк. Операции, совершенные и представленные в Банк в выходные и/или праздничные дни, обрабатываются Банком и отражаются на Корпоративных карточных счетах в первый после выходных и/или праздничных дней рабочий день.

3.2. В случае невозможности зачисления Банком средств на Корпоративный карточный счет в связи с указанием Клиентом неверных/неполных реквизитов в платежном документе Банк оставляет за собой право без дополнительного распоряжения Клиента осуществить возврат переводимых Клиентом средств по реквизитам плательщика, указанным в платежном документе, не позднее 5 (пятого) рабочего дня, следующего за днем поступления средств. При получении наличных денежных средств в банкоматах или иных устройствах, не принадлежащих Банку, дополнительно к комиссии Банка (согласно Тарифам Банка) с Корпоративного карточного счета может удерживаться комиссия банка – владельца банкомата или иного устройства.

3.3. При совершении операций по покупке/продаже наличной иностранной валюты с использованием Карт и/или их реквизитов (как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами) Банк производит конвертацию денежных средств в соответствии с установленными Тарифами Банка.

3.4. В случае если операция с использованием Карт и/или их реквизитов совершается на территории Российской Федерации в ПВН, УС или предприятиях торгово-сервисных услуг, обслуживаемых Банком, конвертация средств из валюты операции в валюту Корпоративного карточного счета производится в соответствии с Тарифами Банка на день/час обработки данных по отраженной операции в автоматизированной системе Банка, независимо от фактической даты совершения операции.

3.5. В случае если операция с использованием Карт и/или их реквизитов совершается за границей либо на территории Российской Федерации в банкоматах, или иных устройствах, или предприятиях торгово-сервисных услуг, не обслуживаемых Банком, конвертация средств из валюты операции, предоставленной к оплате и полученной из платежной системы, в валюту Корпоративного карточного счета производится в соответствии с Тарифами Банка на день/час обработки данных по отраженной операции в автоматизированной системе Банка, независимо от фактической даты совершения операции.

3.6. В случае, если сумма совершенной операции превысит остаток денежных средств на Корпоративном карточном счете, сумма такого превышения (Перерасход) расценивается Банком как необоснованно полученные Клиентом денежные средства и подлежит возврату Клиентом Банку незамедлительно путем перевода денежных средств в размере задолженности на Корпоративный карточный счет, списания Банком суммы задолженности с других счетов Клиента, открытых в Банке.

3.7. При непогашении Клиентом Перерасхода Банк взимает неустойки за возникновение Перерасхода в соответствии с Тарифами.

3.8. В случае возникновения Перерасхода Банк вправе заблокировать все предоставленные в рамках Договора Карты до полного исполнения Клиентом нарушенных обязательств, согласно настоящим Условиям и Тарифов.

3.9. При наличии у Клиента иных банковских счетов в Банке Клиент дает распоряжение Банку, а Банк имеет право списывать на условиях заранее данного акцепта и в соответствии с п.2.1.19. настоящих Условия имеющиеся на них денежные средства на погашение перед Банком Перерасхода.

3.10. При необходимости списания денежных средств со счетов Клиента в валюте, отличной от валюты, в которой установлено обязательство, Клиент поручает Банку произвести конвертацию валюты, находящихся на его счетах в Банке, по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату

совершения операции, в счет погашения задолженности.

3.11. Приостановление или прекращение использования Клиентом Карты не прекращает обязательств Клиента и Банка по переводу денежных средств, возникших до момента приостановления или прекращения указанного использования.

3.12. Комиссия за услугу приема наличных денежных средств в рублях Российской Федерации с использованием Карты через Депозитор и их зачисления на расчетный счет Клиента в рублях Российской Федерации списывается Банком с расчетного счета Клиента, указанного в Заявлении.

4. ПЕРЕВЫПУСК УНИВЕРСАЛЬНОЙ КАРТЫ В СЛУЧАЕ УТРАТЫ УНИВЕРСАЛЬНОЙ КАРТЫ ИЛИ ПИНа И/ИЛИ В ИНЫХ СЛУЧАЯХ

4.1. В случае обнаружения утраты (утери/кражи/изъятия) и/или незаконного использования Карты Клиент/Держатель обязан для приостановления операций по Корпоративному карточному счету с использованием данной Карты немедленно известить об этом Банк по телефону Службы клиентской поддержки, размещенному на сайте Банка в сети Интернет адресу www.vtb.ru.

4.2. Всякое устное извещение об утрате (утере/краже/изъятии), а также незаконном использовании Карты, должно быть подтверждено письменным сообщением (Приложение 4) Клиента (в Банке или его структурных подразделениях с подробным изложением обстоятельств утраты (утери/кражи/изъятия), а также сведений о незаконном использовании).

4.3. До момента поступления в Банк письменного заявления Клиента об утрате Карты вся финансовая ответственность за ее использование возлагается на Клиента. Моментом официального уведомления Банка считается подача в Банк письменного заявления Клиента.

4.4. [Карта взамен утраченной/ украденной Карты перевыпускается на основании поступившего в Банк письменного заявления Клиента по форме Приложения 4 к настоящим Условиям либо иного заявления по форме Банка.](#) Если срок действия Карты истекает в текущем месяце, то Карта перевыпускается с новым сроком действия. В остальных случаях Карта перевыпускается на тот же срок действия, что и утраченная/ украденная Карта.

4.5. При обнаружении Карты, ранее заявленной утраченной, Клиент/ Держатель обязан немедленно известить об этом Банк и следовать инструкциям Банка. Карта, заявленная Клиентом/ Держателем как утраченная, не подлежит использованию (разблокированию) после поступления в Банк письменного заявления Клиента/ Держателя.

4.6. В случае трех неправильных попыток набора ПИНа Карта автоматически блокируется и проведение операций с ее использованием приостанавливается. Для разблокирования Карты Клиент должен обратиться в любое подразделение Банка для составления соответствующего заявления по форме Банка.

4.7. Утерянный ПИН не восстанавливается. В случае утраты ПИНа Клиент должен предоставить в Банк соответствующее заявление на перевыпуск Карты в связи с утратой ПИНа.

4.8. [В случае порчи Карты, окончания срока действия Карты, утраты ПИН-кода, изменения персональных данных Держателя \(фамилии, имени Держателя\) перевыпуск Карты осуществляется на основании заявления по форме Приложения 5 к настоящим Условиям либо иного заявления по форме Банка с указанием фамилии, имени, отчества Держателя, которому перевыпускается Карта, номера и причины перевыпуска Карты, заверенного подписями уполномоченных лиц и печатью Клиента \(при наличии\).](#) При переоформлении Карты по причине изменения персональных данных Держателя (фамилии, имени Держателя) к заявлению должны быть приложены надлежащим образом заверенные копии страниц документа, содержащих персональные данные

Держателя и иные документы по требованию Банка.

5. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ «SMS-СЕРВИС ПО КАРТЕ»

5.1. Банк предоставляет Клиенту услугу «SMS-сервис по карте» и предоставляет Клиенту/ Держателю Карты информацию об операциях, совершенных с использованием Карт и отраженных на Корпоративном карточном счете, в виде SMS-сообщений, направляемых Банком на телефонные номера российских операторов сотовой связи.

Телефонные номера, на которые производится направление SMS-сообщений, указываются в заявлении по форме Приложения 2/ Приложения 3 к настоящим Условиям либо в иных заявлениях по форме Банка.

Ответственность за правильность указания номеров телефона несет Клиент.

[Все лица, имеющие доступ к рассылаемой информации в рамках услуги «SMS-сервис по карте», уполномочены на то Клиентом.](#)

5.2. Услуга «SMS-сервис по Карте» подключается не позднее трех рабочих дней с даты подписания Сторонами заявления по форме Приложения 2/ Приложения 3 к настоящим Условиям либо иных заявлений по форме Банка и предоставляется до даты отказа⁶ Клиента от услуги либо до закрытия Корпоративного карточного счета, открытого в рамках Условий.

5.3. За предоставление услуги «SMS-сервис по Карте» Клиент уплачивает Банку комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка. Комиссия за «SMS-сервис по Карте» уплачивается с расчетного счета Клиента.

5.4. В случае неоплаты комиссии Банка оказание услуги «SMS-сервис по Карте» приостанавливается на период с даты образования задолженности по уплате комиссии до даты ее полного погашения.

5.5. Банк не несет ответственности за искажение и/или непредоставление/ несвоевременное предоставление информации в виде SMS-сообщений, связанное с перебоями в работе операторов сотовой связи, участвующих в доставке информационных сообщений (в т.ч. при нахождении в роуминге).

5.6. В случае закрытия Корпоративного карточного счета, открытого в рамках настоящих Условий, предоставление услуги «SMS-сервис по Карте» прекращается без оформления заявления об отмене услуги «SMS-сервис по Карте».

Предоставление услуги «SMS-сервис по Карте» не осуществляется в случае закрытия Карты, открытой в рамках настоящих Условий, или перевыпуска Карты с новым номером. Оформление Заявления об отмене услуги «SMS-сервис по Карте» не требуется. Для подключения услуги «SMS-сервис по карте» после перевыпуска карты с новым номером требуется оформление заявления по форме Приложения 3 к настоящим Условиям.

5.7. [В случае необходимости изменения телефонных номеров российских операторов сотовой связи, на которые направляется информация об операциях с использованием Карты \(изменения услуги\), Клиент предоставляет в Банк заявление по форме Приложения 3 к настоящим Условиям либо иное заявление по форме Банка.](#)

[Согласия абонентов, номера которых указаны Клиентом в заявлении по форме Приложения 3 к настоящим Условиям либо ином заявлении по форме Банка для получения от Банка информации в рамках услуги «SMS-сервис по карте», Клиент получает самостоятельно и обязуется предоставить их в Банк при получении](#)

⁶ Для отказа от услуги Клиент предоставляет Заявление об отмене услуги «SMS-сервис по корпоративной карте» по форме Приложения 3 к настоящим Условиям.

[соответствующего запроса Банка.](#)

6. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ «АВТОМАТИЧЕСКОЕ ПОПОЛНЕНИЕ СЧЕТА ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ И УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ, СОВЕРШАЕМЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТ»

6.1. В соответствии и на условиях настоящих Условий Банк предоставляет Клиенту услугу «Автоматическое пополнение счета для проведения и учета операций, совершаемых с использованием Карт» (далее – Услуга автоматического пополнения Корпоративного карточного счета). Услуга автоматического пополнения Корпоративного карточного счета предоставляется по Корпоративным карточным счетам в рублях Российской Федерации.

Корпоративный карточный счет пополняется за счет денежных средств, находящихся на расчетном счете Клиента в Банке, открытом в рублях Российской Федерации, указанном Клиентом в заявлении.

6.2. Услуга автоматического пополнения Корпоративного карточного счета подключается не позднее трех рабочих дней с даты проставления Банком отметки на надлежащим образом оформленном и подписанном Клиентом заявлении по форме Приложения 6 к настоящим Условиям либо в иных заявлениях по форме Банка и предоставляется до даты отказа Клиента от Услуги автоматического пополнения Корпоративного карточного счета либо до закрытия Корпоративного карточного счета, открытого в рамках настоящих Условий, либо до закрытия всех расчетных счетов Клиента, открытых в Банке (в зависимости от того, какое событие наступит ранее).

6.3. В соответствии с настоящими Условиями ежедневно Банк путем оформления от имени Клиента платежного поручения осуществляет безналичный перевод денежных средств на Корпоративный карточный счет в размере разницы между Неснижаемым остатком по Корпоративному карточному счету и текущим остатком по Корпоративному карточному счету.

6.4. Размер Неснижаемого остатка по Корпоративному карточному счету устанавливается в соответствии с заявлением Клиента, оформленном по форме Приложения 6 к настоящим Условиям либо в иных заявлениях по форме Банка.

6.5. В соответствии с настоящими Условиями Клиент поручает Банку оформлять от его имени платежные поручения на сумму, необходимую для поддержания Неснижаемого остатка по Корпоративному карточному счету, и переводить денежные средства с расчетного счета в Банке в рублях Российской Федерации, указанного Клиентом в заявлении, на Корпоративный карточный счет для его пополнения в соответствии с настоящими Условиями.

6.6. Банк не производит пополнение Корпоративного карточного счета до установленного Неснижаемого остатка по Корпоративному карточному счету в следующих случаях:

- расчетный счет, указанный Клиентом в заявлении, или Корпоративный карточный счет закрыт;
- все Карты, выпущенные к Корпоративному карточному счету, закрыты;
- при отсутствии или недостаточности денежных средств на расчетном счете, указанном Клиентом в заявлении (с учетом возможного частичного приостановления расходных операций, установленного в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации);
- при наличии полного приостановления операций (без ограничения суммы приостановления) по списанию денежных средств с расчетного счета, указанного Клиентом в заявлении/ Корпоративного карточного счета, установленного в соответствии

с действующим законодательством Российской Федерации;

- при наличии очереди не исполненных в срок распоряжений к расчетному счету, указанному Клиентом в заявлении, или Корпоративному карточному счету;

- при частичном приостановлении расходных операций по Корпоративному карточному счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (с ограничением по сумме), причем заблокированная сумма больше или равна сумме Неснижаемого остатка по Корпоративному карточному счету;

- в случае ареста денежных средств, находящихся на расчетном счете, указанном Клиентом в заявлении/ Корпоративном карточном счете, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, при этом арестованная сумма больше или равна сумме Неснижаемого остатка по Корпоративному карточному счету.

6.7. За предоставление Услуги автоматического пополнения Корпоративного карточного счета Клиент уплачивает Банку комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка.

Клиент предоставляет Банку право и поручает списывать без дополнительного распоряжения на условиях заранее данного акцепта денежные средства с расчетного счета Клиента в Банке, указанного Клиентом в заявлении, для уплаты комиссионного вознаграждения за предоставление Услуги автоматического пополнения Корпоративного карточного счета.

Согласие Клиента на списание Банком денежных средств с расчетного счета, открытого в Банке, указанного Клиентом в заявлении, предусмотренное настоящими Условиями, предоставляется без ограничения по количеству и сумме предъявляемых Банком требований с возможностью их частичного исполнения.

6.8. [Клиент вправе отказаться от Услуги автоматического пополнения Корпоративного карточного счета, предоставив в Банк заявление по форме Приложения 6 к настоящим Условиям либо иное заявление по форме Банка.](#)

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

7.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.2. Стороны не несут ответственность за полное или частичное неисполнение своих обязанностей по настоящему Договору, если такое неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажорных обстоятельств), т.е. стихийных бедствий, пожара, военных действий, распоряжений органов государственной власти, вышестоящих органов управления и др. При возникновении обстоятельств непреодолимой силы одна сторона должна в течение 3 (трех) рабочих дней проинформировать другую сторону в письменной форме о невозможности исполнения обязательств в соответствии с настоящими Условиями.

7.3. Банк не несет ответственности за невыполнение или несвоевременное выполнение настоящих Условий в случае технических сбоев, произошедших не по вине Банка (отключения/повреждения электропитания и сетей связи, сбоев программного обеспечения Банка, технических сбоев в работе платежных систем), некорректного/неполного указания Клиентом реквизитов при перечислении средств на Корпоративный карточный счет, а также невыполнения (нарушения) Клиентом требований настоящих Условий и действующего законодательства Российской Федерации.

7.4. Банк не несет финансовой ответственности за возникновение Перерасхода, который может возникнуть ввиду разницы в курсах, по которым производится конвертация средств на день проведения и на день обработки операций в автоматизированной системе Банка и/или в связи с проведением операции с

использованием Карт /или их реквизитов без авторизационного запроса в Банк.

Ответственность за возникновение Перерасхода несет Клиент.

7.5. Все споры по Договору разрешаются путем переговоров сторон, а в случае не достижения согласия - в Арбитражном суде города Москвы в отношении Корпоративных карточных счетов, обслуживание которых осуществляется в дополнительных офисах Банка Московского региона, а в отношении Корпоративных карточных счетов, обслуживание которых осуществляется в филиалах/иных структурных подразделениях Банка - в Арбитражном суде по месту нахождения соответствующего обособленного подразделения Банка.

7.6. Банк несет ответственность за надлежащее проведение операций по Корпоративному карточному счету в соответствии с настоящими Условиями, действующим законодательством Российской Федерации, правилами платежных систем и Тарифами Банка, за сохранение в тайне сведений о Клиенте, Держателях Карт и совершенных им операциях по Корпоративному карточному счету. Предоставление сведений третьим лицам может быть осуществлено в порядке и случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

7.7. Клиент несет ответственность за операции, совершенные Держателями с использованием Карт, их реквизитов или ПИНов. Операции с использованием ПИНа признаются совершенными Держателем и оспариванию не подлежат.

[Клиент несет ответственность за нарушение требований о персональных данных, установленных действующим законодательством Российской Федерации.](#)

7.8. Банк не несет ответственности за невозможность принятия купюр Депозитором в случае их неудовлетворительного состояния, ветхости и т.д.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

8.1. Настоящие Условия прекращают свое действие в случае отказа Клиента от предоставления услуги и обслуживания в рамках настоящих Условий при условии предоставления соответствующего письменного заявления Клиента о закрытии Корпоративного карточного счета по форме Банка.

8.2. Закрытие Корпоративного карточного счета производится по истечении 35 (тридцати пяти) календарных дней с даты получения заявления Клиента о закрытии Корпоративного карточного счета по форме Банка либо в иной срок по решению Банка, не превышающий 35 (тридцати пяти) календарных дней, с учетом положений п. 2.3.4. настоящих Условий.

8.3. Настоящий Договор прекращается в случае, если в течение 3-х месяцев в рамках Условий отсутствуют выпущенные Карты, за исключением наличия у Клиента неисполненных обязательств перед Банком. Настоящим Клиент поручает Банку закрыть Корпоративный карточный счет, а также иные счета, открытые на основании настоящих Условий. При наличии на Корпоративном карточном счете денежных средств Банк перечисляет их Клиенту на расчетный счет Клиента, открытый в Банке, не позднее 7 дней с даты прекращения Договора.

8.4. Банк вправе расторгнуть Договор в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

9. ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ СТОРОН

9.1. Банк в рамках настоящих Условий по своему усмотрению одним или несколькими указанными в настоящем пункте способами уведомляет Клиента путем:

- размещения Банком соответствующей информации на сайте Банка в сети Интернет /в операционных залах Банка по месту открытия Корпоративного карточного счета,

- направления Банком уведомления по адресу (месту нахождения) Клиента, известному Банку на дату отправки сообщения,
- направления Банком сообщения с использованием системы ДБО,
- передачи письменного уведомления представителю Клиента под расписку.

9.2. Клиент в рамках настоящих Условий по своему усмотрению уведомляет Банк путем:

- направления Клиентом сообщения с использованием системы ДБО (с учетом перечня электронных документов, используемых в системе дистанционного банковского обслуживания, указанных в Условиях предоставления услуги ДБО),
- передачи письменного уведомления представителю Банка под расписку,
- направления Банку по адресу Подразделения Банка, в которое представлено Заявление, указанному на сайте Банка в сети Интернет, письменного уведомления по почте заказным письмом с уведомлением.

10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

10.1. Стороны согласны признавать данные электронной авторизации, а также выписки по операциям с использованием Карт и/или их реквизитов в качестве доказательства для разрешения споров.

10.2. Для целей исполнения настоящих Условий Клиент предоставляет Держателям Карт полномочия на внесение денежных средств с использованием Карт на расчетный счет Клиента.

Указанные в настоящем пункте полномочия предоставлены на срок действия выданных Держателям Карт, в том числе при предоставлении Держателям новых Карт для целей возобновления расчетов, вплоть до расторжения договора банковского счета, на основании которого открыт расчетный счет, на который вносятся денежные средства, либо в случае отказа Клиента от предоставления услуги и обслуживания в рамках настоящих Условий при условии предоставления соответствующего письменного заявления Клиента о закрытии Корпоративного карточного счета.

10.3. Во всем остальном, что не предусмотрено Условиями, стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

Приложение 1 к Условиям открытия и обслуживания счета для проведения учета операций, совершаемых с использованием корпоративных (универсальных) карт, предоставленных юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в Банке ВТБ (ПАО)

ЗАЯВЛЕНИЕ о присоединении к Условиям открытия и обслуживания счета для проведения учета операций, совершаемых с использованием корпоративных (универсальных) карт, предоставленных юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в Банке ВТБ (ПАО)

ДАТА ¹	

ПОЛНОЕ и СОКРАЩЕННОЕ (если имеется) НАИМЕНОВАНИЕ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА /ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ (с указанием «индивидуальный предприниматель») / ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, ЗАНИМАЮЩЕГОСЯ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ (с указанием вида деятельности) (далее – КЛИЕНТ)	
Адрес, Место нахождения (место жительства/ место пребывания), Страна регистрации (для нерезидентов)	
Наименование документа, удостоверяющего личность (серия, №, кем выдан, дата выдачи) ² :	
ИНН/КИО	
ОГРН (при наличии)	
КПП обособленного подразделения (филиала, представительства) ³	
Телефон: E-mail	
Подразделение Банка ВТБ (ПАО)	

Настоящим Клиент:

- просит открыть Корпоративный карточный счет в _____ и заявляет о присоединении в *(наименование валюты)* целом к Условиям открытия и обслуживания счета для проведения учета операций, совершаемых с использованием расчетных (корпоративных) карт, предоставленных юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее – Условия), размещенных на официальном сайте Банка ВТБ (ПАО), в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации;

¹ Клиент указывает дату заполнения и подписания настоящего заявления.

² Реквизиты документа, удостоверяющего личность, заполняются индивидуальным предпринимателем / физическим лицом, занимающимся частной практикой.

³ Информация указывается в случае обслуживания обособленного подразделения (филиала, представительства) Клиента.

Документ, подтверждающий право нерезидента или лица без гражданства на пребывание/проживание в РФ:			
Вид документа:			
Данные документа (серия (если имеется), номер документа, дата начала срока действия права пребывания/ проживания, дата окончания срока пребывания/ проживания):			
Дата рождения:		Место рождения:	
Домашний адрес (по регистрации):			Телефон:
Домашний адрес (фактического проживания):			Телефон:
Мобильный телефон			
Должность:			
<input type="checkbox"/> Подключить услугу «SMS-сервис по Карте»		Номер телефона ³	
Клиент: Настоящим предоставляю Держателю Карты полномочие на осуществление операций по Корпоративному карточному счету с использованием Карт или их реквизитов в том числе внесения наличных денежных средств на расчетный счет Клиент. Достоверность сведений, указанных в Заявлении, удостоверяю. Подтверждаю, что получено письменное согласие Держателя карты, персональные данные которого указаны в настоящем заявлении, на обработку Банком его персональных данных, в том числе на их передачу Банком третьей стороне, с которой у Банка заключено соглашение о конфиденциальности и неразглашении информации, для целей обеспечения обслуживания Корпоративной (универсальной) карты			
Достоверность сведений, указанных в Заявлении, удостоверяю.			
_____ / _____ / _____ " _____ 20 ____ г. (подпись) (Ф.И.О.)			
м/п (при наличии печати)			
Заявление проверил и принял:	_____ (Ф.И.О. представителя Банка)	Подпись: _____	Дата: «_____» _____ г. ¹²³

³ Может быть указано один или несколько телефонных номеров, но не более трех. При изменении/добавлении телефонного номера необходимо оформить новое Заявление об изменении условий информирования по услуге «SMS-сервис по карте».

Приложение 3 к Условиям открытия и обслуживания счета для проведения учета операций, совершаемых с использованием корпоративных (универсальных) карт, предоставленных юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в Банке ВТБ (ПАО)

ЗАЯВЛЕНИЕ о предоставлении/ об изменении условий информирования/ об отмене услуги «SMS-сервис по карте»¹

(организационно-правовая форма и наименование юридического лица/ полное наименование индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, ИНН)

(далее – Клиент) В рамках заключенного Договора № _____ от «___» _____ года Клиент поручает Банку подключить/изменить условия/ отключить к/от услуге (и) «**SMS-сервис по карте**» по операциям, совершенным с использованием карты:

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

(номер карты)

подключить к услуге «SMS-сервис по карте» следующие телефонные номера:²

+7	()														
+7	()														
+7	()														

Код оператора

изменить условия предоставления услуги «SMS-сервис по карте» и подключить следующие телефонные номера:³

+7	()														
+7	()														
+7	()														

Код оператора

отключить услугу «SMS-сервис по карте», произвести полный расчет и осуществить списание комиссионного вознаграждения за предоставление услуги в соответствии с тарифами Банка.

Подписи Клиента

(подпись) (должность) (Ф.И.О.)

М.П.(при наличии)

Отметки Банка

Принято

(подпись) (должность) (Ф.И.О.)

М.П. “___” _____ 20__ г.

¹ Услуга «SMS-сервис по карте» - предоставление Клиенту/держателю карты информации об операциях, совершенных по Счету с использованием карты, в виде SMS-сообщений, направляемых Банком на телефонный номер российских операторов сотовой связи.

² Может быть указано один или несколько телефонных номеров, но не более трех. При изменении/добавлении телефонного номера необходимо оформить новое Заявление об изменении условий информирования по услуге «SMS-сервис по карте».

³ Может быть указано один или несколько телефонных номеров, но не более трех.

Приложение 4 к Условиям открытия и обслуживания счета для проведения учета операций, совершаемых с использованием корпоративных (универсальных) карт, предоставленных юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в Банке ВТБ (ПАО)

(В редакции п.22 приложения к приказу Банка ВТБ (ПАО) от 23.10.2020 № 2076)

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ УТЕРЕ/ХИЩЕНИИ КАРТЫ

Дата ____ / ____ / ____ г.

Подразделение Банка _____

Наименование организации _____

Ф.И.О. Держателя карты _____

№ карты ____ / ____ / ____ / ____ Контактный тел. _____

Я, _____,

(Ф.И.О. Держателя карты)

заявляю, что карта была потеряна/украдена (нужное подчеркнуть) ____ / ____ / ____ г.

при следующих обстоятельствах: _____

Дополнительная информация: _____

Просим Вас (нужное отметить):

- Заблокировать карту.
- Внести данные по карте в стоп-лист (локальный или международный) _____ сроком на ____ дней.
- Предоставить новую карту взамен потерянной/украденной и переслать в _____

(Наименование подразделения Банка)

Новую карту не предоставлять.

Оплата комиссий в соответствии с Тарифами Банка ВТБ (ПАО) (нужное отметить):

Платежным поручением на счет, обозначенный Банком. Платежное поручение/копия платежного поручения на оплату комиссий прилагается.

Без дополнительного распоряжения Клиента (на условиях заранее данного акцепта) с расчетного счета в Банке ВТБ (ПАО) на основании Условий.

Вся информация, указанная в заявлении, верна. Дата ____ / ____ / ____

(Ф.И.О. Держателя карты, подпись / Должность, Ф.И.О. и подпись уполномоченных лиц организации, печать организации (при наличии))

----- Заполняется Банком -----

Карта № ____ / ____ / ____ / ____ заблокирована. Статус _____

Выполнивший операцию _____ / _____ / Дата ____ / ____ / ____

Новая карта № ____ / ____ / ____ / ____ предоставлена ____ / ____ / ____

Приложение 5 к Условиям открытия и обслуживания счета для проведения учета операций, совершаемых с использованием корпоративных (универсальных) карт, предоставленных юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в Банке ВТБ (ПАО)

В Банк ВТБ (ПАО)

От _____

(Тип карты)

Номер карты: □□□□ □□□□ □□□□ □□□□

Заявление о перевыпуске карты

Просим предоставить работнику нашей организации

(Ф.И.О. Держателя карты)

новую Карту по следующей причине *(нужное отметить)*:

- утрата персонального идентификационного номера (ПИН-кода)
- порча Карты
- окончание срока действия Карты
- прочее

(Указать причину)

и направить в

(Наименование подразделения Банка)

Оплата комиссий в соответствии с Тарифами Банка ВТБ (ПАО) *(нужное отметить)*:

- Платежным поручением на счет, обозначенный Банком. Платежное поручение/копия платежного поручения на оплату комиссий прилагается.
- Без дополнительного распоряжения Клиента (на условиях заранее данного акцепта) с расчетного счета в Банке ВТБ (ПАО) на основании Условий.

(Должность, Ф.И.О. и подписи уполномоченных лиц, печать организации (при наличии))

Дата: ____/____/20__ г.

Приложение 6 к Условиям открытия и обслуживания счета для проведения учета операций, совершаемых с использованием корпоративных (универсальных) карт, предоставленных юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в Банке ВТБ (ПАО)

Полное наименование Клиента
ИНН / КПП (при наличии)

**ЗАЯВЛЕНИЕ № _____
на предоставление Услуги/отмену Услуги автоматического пополнения
Корпоративного карточного счета**

Поручаем Банку на основании настоящего Заявления осуществлять перевод денежных средств со Счета № _____, открытого Клиенту в Банке в валюте Российской Федерации, на Корпоративный карточный счет

№ _____, открытый Клиенту в Банке в валюте Российской Федерации в размере разницы между Неснижаемым остатком по Корпоративному карточному счету и остатком по Корпоративному карточному счету в соответствии с Условиями.

Сумму Неснижаемого остатка по Корпоративному карточному счету установить в размере _____

(указать сумму цифрами и прописью)

Для осуществления указанных переводов поручаем Банку составлять необходимые расчетные документы.

Настоящим предоставляю Банку право на списание денежных средств без дополнительного распоряжения на условиях заранее данного акцепта в оплату комиссии за предоставление Услуги автоматического пополнения Корпоративного карточного счета в соответствии с Тарифами Банка.

Поручаем Банку на основании настоящего Заявления отменить **Услугу автоматического пополнения Корпоративного карточного счета.**

(Должность, Ф.И.О. и подписи уполномоченных лиц, печать организации (при наличии))

(должность)

(подпись)

(Ф. И.О.)

М.П. (при наличии печати)

ОТМЕТКИ БАНКА

Наименование подразделения Банка

Дата приема Заявления « ____ » _____ 20__ г.

(должность)

(подпись)

(Ф. И.О.)

М.П.

Приложение 7 к Условиям открытия и обслуживания счета для проведения учета операций, совершаемых с использованием корпоративных (универсальных) карт, предоставленных юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в Банке ВТБ (ПАО)

ЗАЯВЛЕНИЕ об открытии корпоративного карточного счета¹

ДАТА ²		

ПОЛНОЕ и СОКРАЩЕННОЕ (если имеется) НАИМЕНОВАНИЕ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА /ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ (с указанием «индивидуальный предприниматель») / ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, ЗАНИМАЮЩЕГОСЯ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ (с указанием вида деятельности) (далее – КЛИЕНТ)	
Адрес, Место нахождения (место жительства/ место пребывания), Страна регистрации (для нерезидентов)	
Наименование документа, удостоверяющего личность (серия, №, кем выдан, дата выдачи) ³ :	
ИНН/КИО	
ОГРН (при наличии)	
Телефон: E-mail	
Подразделение Банка ВТБ (ПАО)	

Настоящим Клиент:

- просит открыть Корпоративный карточный счет в _____.
(наименование валюты)

- Настоящим Клиент просит использовать карточку с образцами подписей и оттиска печати:

предоставленную с настоящим заявлением, оформленную нотариально или в Банке ВТБ (ПАО)

используемую в Банке ВТБ (ПАО) к счету № _____.

На дату подписания и направления настоящего Заявления изменений, в том числе в учредительных/иных документах, ранее предоставленных в Банк, не имеется.

О всяком изменении в учредительных и иных документах, необходимых для открытия счета и совершения операций по нему, мы немедленно будем извещать Банк в письменной форме с одновременным предоставлением соответствующих документов. Всю ответственность за возможные неблагоприятные последствия, связанные с задержкой получения Банком такого извещения и соответствующих документов, несет владелец счета. При изменении полномочий на право распоряжения счетом обязуемся немедленно извещать БАНК об этом.

Подпись КЛИЕНТА (представителя КЛИЕНТА):

¹ Заявление применяется для открытия второго и следующих карточных счетов.

² Клиент указывает дату заполнения и подписания настоящего заявления.

³ Реквизиты документа, удостоверяющего личность, заполняются индивидуальным предпринимателем / физическим лицом, занимающимся частной практикой.

(должность, фамилия, имя, отчество представителя КЛИЕНТА)
действующего на основании

(подпись)
М.П. (при наличии печати)

(ФИО)

ОТМЕТКИ БАНКА:

Документы, необходимые для открытия счета и совершения операций по счету(-ам), проверил:

Открыт Корпоративный карточный счет №

В _____.

(валюта счета)

Договор об открытии Корпоративного(ых) карточного(ых) счета(ов) для проведения и учета операций, совершаемых с использованием корпоративных (универсальных) карт, предоставленных юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой № _____ от «__» _____ 20__ г.

Уполномоченный сотрудник: _____

(дата)

(должность)

(Фамилия, И.О)

(подпись)

Уполномоченное лицо: _____

(дата)

(должность)

(Фамилия, И.О)

(подпись)

Приложение 8 к Условиям открытия и обслуживания счета для проведения учета операций, совершаемых с использованием корпоративных (универсальных) карт, предоставленных юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в Банке ВТБ (ПАО)

[\(В редакции п.23 приложения к приказу Банка ВТБ \(ПАО\) от 23.10.2020 № 2076\)](#)

Заявление на установление/отмену лимитов

Полное наименование Клиента	
ИНН / КПП (при наличии)	

1. Прошу	<input type="checkbox"/> установить	<input type="checkbox"/> отменить ¹
Лимит внесения наличных в день , общая сумма операций не более		
	<input type="checkbox"/> рублей	<input type="checkbox"/> евро ² <input type="checkbox"/> долларов США ²
по Корпоративному карточному счету номер		
2. Прошу	<input type="checkbox"/> установить	<input type="checkbox"/> отменить ¹
Лимит оплаты товаров (имущества/работ/услуг/результатов интеллектуальной деятельности)		
общая сумма операций не более		<input type="checkbox"/> в день
общая сумма операций не более		<input type="checkbox"/> в месяц
	<input type="checkbox"/> рублей	<input type="checkbox"/> евро ² <input type="checkbox"/> долларов США ²
Лимит выдачи наличных		
общая сумма операций не более		<input type="checkbox"/> в день
общая сумма операций не более		<input type="checkbox"/> в месяц
	<input type="checkbox"/> рублей	<input type="checkbox"/> евро ² <input type="checkbox"/> долларов США ²
по карте номер		
3. Прошу	<input type="checkbox"/> установить	<input type="checkbox"/> отменить ¹
Лимит оплаты товаров (имущества/работ/услуг/результатов интеллектуальной деятельности)		
общая сумма операций не более		<input type="checkbox"/> в день
общая сумма операций не более		<input type="checkbox"/> в месяц
	<input type="checkbox"/> рублей	<input type="checkbox"/> евро ² <input type="checkbox"/> долларов США ²
по карте номер		
Лимит выдачи наличных		
общая сумма операций не более		<input type="checkbox"/> в день
общая сумма операций не более		<input type="checkbox"/> в месяц
	<input type="checkbox"/> рублей	<input type="checkbox"/> евро ² <input type="checkbox"/> долларов США ²
по карте номер		

Дата 20__ г.

Уполномоченное лицо _____ / _____ /
Фамилия Имя Отчество, должность подпись
 М.П. (при наличии печати)

¹ Здесь и далее в случае внесения отметки в графе «отменить» проставляется информация только о номере карты, по которой отменяется лимит, и информация о самом лимите, который необходимо отменить.

² При наличии технической реализации.

Заполняется Банком

Заявление принял, подпись заявителя удостоверяю

Дата

			20__г.
--	--	--	--------

 Подпись _____

Приложение 9 к Условиям открытия и обслуживания счета для проведения учета операций, совершаемых с использованием корпоративных (универсальных) карт, предоставленных юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в Банке ВТБ (ПАО)

[\(В редакции п.24 приложения к приказу Банка ВТБ \(ПАО\) от 23.10.2020 № 2076\)](#)

Заявление подключение/отмену услуги «Самоинкассация»

Полное именование Клиента
ИНН / КПП (при наличии)

- Прошу зачислять на расчетный счет в валюте Российской Федерации № _____ денежные средства, внесенные через Депозитор.
- Прошу отменить зачисление на расчетный счет в валюте Российской Федерации № _____ денежных средств, внесенных через Депозитор.

Уполномоченное лицо _____ / _____ /
Фамилия Имя Отчество, должность _____ подпись
М.П. (при наличии печати)

Заполняется Банком

Заявление принял, подпись заявителя удостоверяю

Дата

		20__г.
--	--	--------

 Подпись _____