

УТВЕРЖДЕНО
приказом председателя правления
АО «БАНК ОРЕНБУРГ»
от 25.01.2019 г. № 17
(действуют с 11.02.2019 г.)

УСЛОВИЯ
открытия и обслуживания корпоративного счета
с использованием международных банковских карт
АО «БАНК ОРЕНБУРГ»

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Авторизация – предоставляемое Банком разрешение на проведение операции с использованием Карты и/или ее реквизитов в пределах Расходного лимита (Лимита авторизации). В момент авторизации происходит проверка достаточности средств на Карте для проведения операции и уменьшение величины доступного Расходного лимита по Карте (холдирование, т.е. блокировка) на суммы операции и комиссий, взимаемых банком-эквайером и Банком.

Банк – полное наименование: Акционерное общество коммерческий банк «ОРЕНБУРГ»; сокращенное наименование: АО «БАНК ОРЕНБУРГ». Юридический адрес: 460024, Россия, г. Оренбург, ул. Маршала Г.К. Жукова, д. 25. Лицензия № 3269 от 24 октября 2013 г.

банк-эквайер - кредитная организация, являющаяся участником соответствующей платежной системы, осуществляющая расчеты с предприятиями торговли и сервиса по операциям, совершаемым с использованием Карты и/или ее реквизитов, а также по операциям выдачи наличных денежных средств, совершенным с использованием карт.

банкомат – электронный программно-технический комплекс, предназначенный для выдачи (приёма) наличных денежных средств и составления документов по операциям с использованием карт, выдачи информации по Счету, осуществления прочих операций.

блокировка карты - приостановление проведения Клиентом операций с использованием Карты и/или ее реквизитов.

выписка по Счету – отчет, формируемый Банком, содержащий информацию об операциях, совершенных по Счету в течение указанного периода.

выписка по Карте – отчет, формируемый Банком, содержащий информацию об операциях, совершенных по Карте в течение указанного периода.

Держатель – сотрудник Клиента, уполномоченный им распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в пределах Расходного лимита, на имя которого в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, а также действующими правилами Банка и условиями Договора выпущена Карта.

Договор – совокупность следующих документов: «Условия открытия и обслуживания корпоративного счёта с использованием международных банковских карт АО «БАНК ОРЕНБУРГ», Заявление о присоединении к «Условиям открытия и обслуживания корпоративного счёта с использованием международных банковских карт АО «БАНК ОРЕНБУРГ», «Тарифы на услуги по расчётно-кассовому обслуживанию юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой (в валюте Российской Федерации)».

Карта – эмитированная Банком расчетная (дебетовая) банковская карта международной платежной системы MasterCard Worldwide, предназначенная для совершения операций ее Держателем, расчеты по которой осуществляются за счёт денежных средств Клиента, размещенных на его Счете в пределах установленного Расходного лимита. Карта является собственностью Банка и выдается Клиенту во временное пользование на срок, установленный Банком.

Клиент - юридическое лицо (некредитная организация), индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, заключившее с Банком Договор.

кодовое слово - секретный пароль, устанавливается при персонализации Карты, может быть изменен Держателем самостоятельно. Кодовое слово предназначено для подтверждения личности Держателя в случаях, предусмотренных Договором.

конвертация - производится при несовпадении валюты совершенной операции с валютой Счета.

Контакт-центр - служба клиентской поддержки платежной системы MasterCard Worldwide для обслуживания Держателей и сотрудников Банка посредством телефонной связи.

операционное время – интервал времени рабочего дня, в течение которого Банк оказывает Клиентам услуги в соответствии с Договором. Информация об операционном времени размещается на информационных стендах в офисах Банка и на официальном web-сайте Банка <http://www.orbank.ru>.

ПИН-код - персональный идентификационный номер (четырёхзначный код доступа к Карте), выдаваемый Банком Держателю, для его идентификации при использовании Карты в банкомате/терминале, снабженном специальным устройством для ввода ПИН-кода. ПИН-код выдается в специальном запечатанном конверте (далее – ПИН-конверт) вместе с Картой. ПИН-код генерируется с соблюдением конфиденциальности, известен только Держателю и не подлежит разглашению третьим лицам. Операции по Карте, совершенные с вводом ПИН-кода, приравниваются к операциям, безусловно одобренным и собственноручно подписанным Держателем. При неправильном наборе ПИН-кода 3 (три) раза подряд действия с Картой расцениваются Банком как мошеннические и Карта блокируется.

платежная система – международная платежная система MasterCard Worldwide.

предприятие торговли и сервиса (торговая точка) – юридическое лицо (индивидуальный предприниматель), которое в соответствии с подписанным им соглашением с банком-эквайером несет обязательства по приему документов, составленных с использованием Карты, являющихся средством оплаты предоставляемых товаров (услуг).

пункт выдачи наличных (ПВН) – место совершения операций по выдаче наличных денежных средств с использованием карт (касса или операционная касса вне кассового узла кредитной организации).

рабочий день – календарный день, за исключением официальных выходных и нерабочих праздничных дней.

Расходный лимит (Лимит авторизации) – предельная сумма денежных средств, доступная Держателю в течение определенного периода времени для совершения операций с использованием Карты, определяется в валюте Счета и устанавливается в соответствии Тарифами. Каждая авторизация автоматически уменьшает величину текущего Расходного лимита на величину авторизованной суммы. Авторизованная сумма состоит из суммы совершаемой операции, комиссии банка-эквайера, комиссии Банка (согласно Тарифам).

реквизиты Карты – фамилия, имя Держателя в латинской транскрипции; тип Карты; номер и срок действия Карты (находятся на лицевой стороне Карты); код CVC2 Карты (находится на оборотной стороне Карты).

система ДБО (система дистанционного банковского обслуживания) – технология осуществления банковских операций на основании распоряжений Клиентов, передаваемых в Банк с использованием телекоммуникационных систем взаимодействия и функционирующих на основе каналов связи сети «Интернет», регулируется соответствующим договором, заключенным между Банком и Клиентом. Банк использует систему ДБО «Интернет-банкинг Faktura.ru».

СТОП-лист - список номеров карт, запрещенных платежной системой к обслуживанию, рассылаемый Банком в пункты обслуживания карт (ПВН, банкоматы, предприятия торговли и сервиса, интернет-сайты и другие) для предотвращения использования утерянных, украденных и поддельных карт, а также номеров карт, чьи реквизиты были использованы при проведении мошеннических операций без физического присутствия.

Стороны – Банк и Клиент.

Счет – счет Клиента, открытый в Банке на основании Договора корпоративного карточного счета.

Тарифы – «Тарифы на услуги по расчётно-кассовому обслуживанию юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой (в валюте Российской Федерации)»; официальный документ Банка, устанавливающий порядок проведения операций, размер и порядок взимания платы за обслуживание Счета и Карты.

технический овердрафт - несанкционированное Банком превышение Расходного лимита. Технический овердрафт может возникнуть:

- в результате колебания курсов иностранных валют в промежутки времени, прошедший между авторизацией и списанием средств со Счета;
- в результате совершения операций по Карте без авторизации, а также в результате списания комиссий, неучтенных при авторизации;
- в результате поступления в Банк документов по авторизациям или платежных требований/инкассовых поручений, при этом на Счет наложен арест контролирующими органами.

Технический овердрафт расценивается как предоставление Банком и получение Клиентом кредитных средств. Начисление неустойки производится Банком в случае непогашения Клиентом суммы технического овердрафта в течение 6 (шести) рабочих дней, следующих за днём

уведомления Банком Клиента о возникновении технического овердрафта (по телефону, электронным каналам связи или иным способом), в размере, установленном Тарифами.

транзакция – финансовая операция, в которой Карта и/или ее реквизиты были использованы при оплате товаров (работ, услуг, имущественных прав и т.д.), для получения наличных денежных средств, перевода средств с Карты или получения информации по Счету, и в результате которой происходит изменение состояния Счета. Сумма транзакции всегда выражена в валюте Карты.

трансграничный платеж – платеж по операции по Счету, совершенный с использованием Карты и/или ее реквизитов за пределами Российской Федерации.

утрата Карты - потеря, кража или порча, вызванная механическими, химическими, электромагнитными и другими воздействиями на Карту, повлекшие ее перевыпуск не по вине Банка.

учетная система Банка – программно-аппаратный комплекс, используемый для автоматизации деятельности Банка с использованием банковских карт.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1. Настоящие «Условия открытия и обслуживания корпоративного счета с использованием международных банковских карт АО «БАНК ОРЕНБУРГ» (далее - Условия), Заявление о присоединении к «Условиям открытия и обслуживания корпоративного счёта с использованием международных банковских карт АО «БАНК ОРЕНБУРГ» (далее - Заявление о присоединении) и «Тарифы на услуги по расчётно-кассовому обслуживанию юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой (в валюте Российской Федерации)» (далее - Тарифы) в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком (далее – Стороны) договором корпоративного карточного счёта (далее - Договор).
- 2.2. Заключение Договора осуществляется путем подачи Клиентом в Банк письменного Заявления о присоединении (Приложение № 1 к Условиям), принятия его Банком и открытия Банком корпоративного счета (далее – Счета). Открытие Счета осуществляется в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, правилами Банка и условиями Договора. С момента открытия Банком Счета Клиент считается ознакомленным и согласным с Условиями и Тарифами и принимает на себя обязательства неукоснительно их выполнять.
- 2.3. Присоединяясь к Условиям и Тарифам, Клиент соглашается с тем, что указанные Условия и Тарифы будут распространяться на все Счета, открытые в Банке до присоединения к Условиям и Тарифам. Договоры, в соответствии с которыми были открыты вышеуказанные Счета, Стороны договорились считать утратившими силу.
- 2.4. Банк открывает Клиенту Счет в валюте Российской Федерации для осуществления безналичных расчетов и получения наличных денежных средств со Счета с использованием Карты, эмитированной Банком, при условии наличия открытого расчетного счета в Банке и предоставления документов в соответствии с внутренними правилами Банка.
- 2.5. Банк не начисляет и не выплачивает Клиенту проценты на остатки денежных средств на Счете.
- 2.6. По Счету Клиента могут совершаться операции с использованием только одной Карты.
- 2.7. Банк выпускает Клиенту Карту международной платежной системы MasterCard Worldwide и обеспечивает проведение расчетов по операциям с использованием Карты и/или ее реквизитов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, действующими правилами международной платежной системы MasterCard Worldwide, нормативными документами Банка, а также условиями Договора.
- 2.8. Банк выпускает, перевыпускает Карту на имя Держателя на основании письменного заявления Клиента в соответствии с условиями Договора. Банк имеет право отказать Клиенту в выпуске, перевыпуске и выдаче Карты без объяснения причин в случае предоставления Клиентом в Заявлении неверной информации либо при наличии иных у Банка данных, свидетельствующих о невозможности выдачи/перевыпуска Карты данному Клиенту.

- 2.9. Карта выпускается с ограниченным сроком действия, по истечении которого становится недействительной. По окончании срока действия Карты Банк перевыпускает Карту с новым сроком действия, новым номером Карты и новым ПИН-кодом.
- 2.10. Картой имеет право пользоваться только ее Держатель. Запрещено передавать Карту третьим лицам. Операции по Карте должны осуществляться только в присутствии Держателя. Банк имеет право изъять и/или заблокировать Карту в случае, если Банку станет известно, что Карта используется третьими лицами.
- 2.11. Карта является собственностью Банка и выдается во временное пользование. Карта должна быть возвращена в Банк по первому требованию Банка, в порядке и сроки, указанные в таком требовании.
- 2.12. Расходование Держателем денежных средств со Счета посредством Карты производится в пределах Расходного лимита, установленного по Карте в соответствии с Тарифами.
- 2.13. **Запрещается использование Карты для выплаты заработной платы и других выплат социального характера, оплаты личных расходов Держателя, а также иных операций, не предусмотренных Договором.**
- 2.14. Пополнение Счета осуществляется Клиентом путем безналичного перевода денежных средств со своего расчётного счёта, открытого в АО «БАНК ОРЕНБУРГ». На Счет могут быть зачислены денежные средства от предприятий торговли и сервиса за товар, ранее возвращенный Держателем, или средства по опротестованным транзакциям.
- 2.15. Списание и перечисление денежных средств со Счета производится в пределах доступного остатка денежных средств, имеющихся на Счете.
- 2.16. Снятие наличных денежных средств со Счета производится только с использованием Карты.
- 2.17. Денежные средства на Счете могут быть использованы только для проведения операций по Счету с использованием Карты. Списание денежных средств со Счета по платежному поручению допускается в случаях, указанных п. 3.4.7. настоящих Условий.
- 2.18. Списание денежных средств со Счета без согласия Клиента осуществляется в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 2.19. Совершение Держателем операций при отсутствии денежных средств на Счете не допускается.
- 2.20. Банк взимает плату за услуги в соответствии с Тарифами. В случае расторжения Договора и досрочной сдачи Карты в Банк сумма комиссионного вознаграждения за выпуск/перевыпуск Карты Клиенту не возвращается.
- 2.21. Выписки по Счету формируются на следующий рабочий день после совершения операции, выдаются Клиенту или его уполномоченному(ым) лицу(ам). После заключения между Банком и Клиентом договора ДБО и начала использования Клиентом соответствующих электронных каналов связи выписка направляется Банком в электронном виде, за исключением случаев, когда по техническим причинам передача документов в виде электронных сообщений невозможна. В случае необходимости представления выписок и приложений к ним по Счету на бумажном носителе указанные документы выдаются Клиенту по его требованию и считаются дубликатами электронной выписки. Выписка по Карте за любой период предоставляется Клиенту или его уполномоченному лицу при обращении в Банк.
- 2.22. При совершении операции в валюте Счета осуществляется авторизация и холдирование (блокировка) денежных средств в размере сумм операции и комиссий, взимаемых банком-эквайером и Банком. При совершении операции в валюте отличной от валюты Счета осуществляется авторизация и холдирование денежных средств в размере сумм операции и комиссий, взимаемых банком-эквайером и Банком + 1 % от суммы операции. При этом сумма операции конвертируется из валюты операции в валюту БИНа (доллары США) по курсу международной платежной системы MasterCard Worldwide, действующему на момент совершения операции (если указанные валюты совпадают, конвертация на данном этапе не осуществляется), и далее в валюту Счета по курсу Банка России, действующему на момент совершения операции.

Списание сумм операции и комиссий со Счета осуществляется при поступлении в Банк подтверждающих операции документов (в том числе электронных документов).

В случае совершения Держателем операции по Карте в валюте отличной от валюты Счета сумма операции конвертируется по курсу Банка России, действующему на момент обработки операции Банком. В случае если сумма денежных средств, подлежащая списанию со Счета, окажется меньше суммы холдирования при совершении операции, разница будет доступна

- Клиенту/Держателю. В случае если в Банк не поступает подтверждающий операцию документ, сумма операции остается зарезервированной на 30 (тридцать) дней, после чего автоматически расходуется (разблокируется) и становится доступной Клиенту/Держателю. Курс конвертации, действующий на момент обработки операции Банком (списания денежных средств со Счета), может не совпадать с курсом, действовавшим при ее совершении. Возникшая вследствие этого курсовая разница не может быть предметом претензии со стороны Клиента.
- 2.23. При совершении операции получения наличных денежных средств в устройствах сторонних банков помимо комиссии, удерживаемой Банком в соответствии с Тарифами, с Клиента может быть дополнительно удержана комиссия стороннего банка.
- 2.24. Операция с использованием Карты и/или её реквизитов считается совершенной с согласия Клиента/Держателя, а Держатель считается идентифицированным как лицо, уполномоченное её использовать/распоряжаться, если при проведении операции с использованием Карты и/или её реквизитов введены верный ПИН-код, одноразовый пароль при использовании системы MasterCard SecureCode (технологии, разработанной международной платежной системой MasterCard Worldwide для обеспечения безопасного проведения платежей в Интернете). Указанная операция с использованием Карты и/или её реквизитов не подлежит оспариванию Клиентом, и возмещение по ней Банком не производится.
- 2.25. В случае несогласия Клиента с транзакцией по Карте претензионная работа и возврат денежных средств производятся Банком согласно правилам и срокам, установленным международной платежной системой MasterCard Worldwide, нормативными документами Банка и Договором.
- 2.26. Обслуживание Клиента/Держателя в офисах Банка осуществляется в операционное время, которое указывается путём размещения соответствующей информации на информационных стендах в офисах Банка, на официальном web-сайте Банка <http://www.orbank.ru> или иным способом, установленным Банком. Операционное время Банка в офисах Банка может различаться. Операционное время Банка может изменяться по техническим или иным причинам, а также в связи с праздничными датами.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Обязанности Банка

- 3.1.1. Открыть Клиенту Счет в соответствии с порядком, предусмотренным законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, действующими правилами Банка и условиями Договора.
- 3.1.2. В случае принятия положительного решения о выпуске Карты выдать Держателю Карту и ПИН-конверт на основании Заявления на выпуск международной корпоративной банковской карты (Приложение № 2 к Условиям) при условии предоставления Клиентом в Банк необходимых документов и выполнения обязательств, предусмотренных п. 3.3.6. Условий. В случае отказа в выпуске и выдаче Карты Держателю сообщить Клиенту о принятом решении не позднее чем через 3 (три) рабочих дня с даты подачи в Банк Заявления на выпуск международной корпоративной банковской карты.
- 3.1.3. В случае принятия положительного решения о перевыпуске Карты по окончании срока ее действия выдать Держателю Карту и ПИН-конверт на основании Заявления на перевыпуск международной корпоративной банковской карты (Приложение № 3 к Условиям) при условии предоставления Клиентом в Банк необходимых документов и выполнения обязательств, предусмотренных п. 3.3.7. Условий. В случае отказа в перевыпуске и выдаче Карты с новым сроком действия сообщить Клиенту о принятом решении не позднее чем через 3 (три) рабочих дня с даты подачи в Банк Заявления на перевыпуск международной корпоративной банковской карты.
- 3.1.4. В случае утраты Карты, изменения фамилии/имени Держателя, наименования Клиента (в случае эмбоссирования на Карте) перевыпустить Карту на основании Заявления на перевыпуск международной корпоративной банковской карты при условии предоставления Клиентом в Банк необходимых документов и выполнения обязательств, предусмотренных п. 3.3.8. Условий.
- 3.1.5. Изменять Расходный лимит операций по Карте на основании Заявления на изменение лимитов расходования средств по международной корпоративной банковской карте

(Приложение № 4 к Условиям). Банк оставляет за собой право отказать в изменении Расходного лимита операций.

- 3.1.6. Обеспечить осуществление расчетов по операциям с использованием Карты и/или ее реквизитов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, правовыми нормами платежной системы MasterCard Worldwide, международной банковской практикой и Договором.
- 3.1.7. Зачислять денежные средства на Счет не позднее следующего банковского дня после поступления в Банк платежного поручения.
- 3.1.8. Информировать Клиента:
 - о поступлении в Банк платежного поручения с неполными, неточными или ошибочными реквизитами Клиента/Держателя;
 - об отсутствии суммы на расчетном счете либо наличии суммы меньшей, чем установлено Тарифами для безакцептного списания комиссионного вознаграждения.В этих случаях Банк не несет ответственность за просрочку в зачислении или незачислении средств Клиента.
- 3.1.9. Информировать Клиента о совершенных с использованием Карты и/или ее реквизитов операциях не позднее дня, следующего за днем совершения операции, одним или несколькими нижеперечисленными способами (по выбору Клиента):
 - SMS-сообщения на мобильный телефон. При этом обязанность Банка по уведомлению считается исполненной Банком при направлении SMS-сообщения о совершенной операции с использованием Карты и/или ее реквизитов на номер мобильного телефона, указанный Клиентом для этих целей в соответствующих документах, предоставленных Банку. С указанного момента уведомление Банка о совершенной Клиентом операции с использованием Карты и/или ее реквизитов считается полученным Клиентом;
 - при помощи выписки по Карте на бумажном носителе. При этом обязанность Банка по предоставлению информации о совершенной операции с использованием Карты и/или ее реквизитов путем предоставления выписок по Карте на бумажном носителе считается исполненной Банком в момент формирования выписки. Соответственно, с момента, когда выписка по Карте сформирована, она должна быть получена Клиентом при посещении офиса Банка. Уведомление о совершенных операциях с использованием Карты считается полученным Клиентом, несмотря на то, что Клиент не явился в Банк с целью получения указанной выписки, сформированной Банком в порядке, установленном Договором.Выписка по Карте формируется Банком не позднее 10 ч. 00 мин. (местного времени) текущего рабочего дня за предшествующую дату (отчетный период). Выписка по Карте распечатывается на бумажном носителе при обращении Держателя/руководителя/уполномоченного лица Клиента в офис Банка в операционное время.
- 3.1.10. Предоставлять Клиенту выписку по Счету/Карте в соответствии с п. 2.21 настоящих Условий. Выписка выдается уполномоченному лицу Клиента на основании Доверенности на получение выписки по Счету/Карте (Приложение № 5 к Условиям).
- 3.1.11. Уведомить Клиента в течение 3 (трех) рабочих дней о факте обнаружения неточностей или несоответствий в предоставленных Клиентом документах.
- 3.1.12. При обращении Клиента блокировать, разблокировать Карту, поместить Карту в «СТОП-лист» в соответствии с условиями Договора, изменить кодовое слово, установленное Клиентом, а также восстановить утраченный Клиентом ПИН-код Карты.
- 3.1.13. Рассматривать претензии о несогласии с проведенной с использованием Карты и/или ее реквизитов операцией по переводу денежных средств, а также предоставлять Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения претензии, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в срок не более 30 (тридцати) календарных дней (не более 60 (шестидесяти) календарных дней в случае оспаривания трансграничного платежа) с момента получения Банком письменного заявления о несогласии с транзакцией. Форма заявления устанавливается Банком.
- 3.1.14. В случае принятия Банком решения о возмещении Клиенту суммы операции, совершенной с использованием Карты и/или ее реквизитов без согласия Клиента, сумма возмещения зачисляется на Счет Клиента не позднее 7 (семи) календарных дней с момента принятия такого решения.
- 3.1.15. Банк обязан при получении определений (постановлений, решений) уполномоченных органов о приостановлении операций по Счету/наложении ареста на денежные средства,

находящиеся на Счете, приостановить операции/наложить арест на денежные средства, находящиеся на Счете, в пределах суммы, указанной в определении (постановлении, решении) и уменьшить Расходный лимит по Карте на арестованную сумму.

3.2. Банк имеет право

3.2.1. Отказать Клиенту в выпуске, перевыпуске, разблокировании Карты, а также в установке суточных лимитов выдачи наличных денежных средств по Карте выше стандартных.

3.2.2. В одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Условия и/или Тарифы, уведомив об этом Клиента не менее чем за 10 (десять) календарных дней до даты вступления их в силу. Все изменения Условий и/или Тарифов доводятся Банком до сведения Клиента путем размещения соответствующей информации:

- на информационных стендах в офисах Банка;
- на официальном web-сайте Банка <http://www.orbank.ru>.

Тарифы утверждаются и вводятся в действие приказом уполномоченного лица Банка и не подлежат подписанию, согласованию, утверждению со стороны Клиента.

3.2.3. Производить блокировку Карты, дать распоряжение на ее изъятие в следующих случаях:

- в случае получения от Клиента/Держателя устного или письменного сообщения об утрате Карты и/или ее использовании без согласия Клиента/Держателя;
- в связи с перерасходом Держателем средств свыше установленного Расходного лимита, наличии технического овердрафта или при совершении иных действий, связанных с использованием Карты и/или ее реквизитов и влекущих за собой ущерб для Банка;
- нарушения или неисполнения Клиентом/Держателем условий Договора;
- при выявлении операций, имеющих сомнительный характер и возможную связь с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма согласно Федеральному закону от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- в случаях, связанных с предотвращением использования Карты в мошеннических целях;
- в случае расторжения Договора и закрытия Счета;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.2.4. В случае блокировки Карты Банком, в т.ч. в случае утраты Карты Клиентом, со Счета списываются денежные средства по операциям, совершенным с использованием Карты и/или ее реквизитов до момента блокировки Карты.

3.2.5. Списывать со Счета без дополнительного распоряжения Клиента (на основании заранее данного акцепта):

- суммы денежных средств в валюте Счета, эквивалентные суммам операций, совершенных с использованием Карты и/или ее реквизитов, выставленным к оплате банками и организациями, через международную платежную систему MasterCard Worldwide;
- суммы денежных средств, ошибочно зачисленных Банком на Счет и/или ошибочно не списанных Банком со Счета, в том числе в результате операций с Картой и/или ее реквизитами;
- суммы денежных средств в счет оплаты услуг Банка по Договору в соответствии с Тарифами;
- суммы фактически произведенных Банком расходов на получение документов, подтверждающих транзакцию, по которой документально доказана необоснованность претензии Клиента/Держателя;
- суммы операций, совершенных в нарушение Договора, и суммы расходов, связанных с предотвращением и расследованием незаконного использования Карты и/или ее реквизитов, а также суммы комиссий за услуги Банка по указанным операциям в соответствии с Тарифами;
- сумму технического овердрафта и сумму неустойки за возникновение технического овердрафта в соответствии с Тарифами;
- суммы денежных средств в счет погашения любых обязательств Клиента перед Банком (как текущих, так и просроченных), возникших на основании кредитных договоров, договоров поручительства, договоров о предоставлении банковских гарантий, иных договоров, заключенных между Клиентом и Банком, а также которые могут быть заключены в течение срока действия Договора;

▪ иные документально подтвержденные расходы Банка, понесенные в результате обслуживания Счета, в том числе, расходы на претензионную работу Банка по необоснованным претензиям Клиента.

Списание денежных средств в соответствии с настоящим пунктом Условий осуществляется на основании расчетных документов и заранее данного акцепта, при этом подписание Клиентом Договора означает предоставление такого акцепта Банку. Сумма акцепта соответствует размеру обязательств Клиента перед Банком в рамках заключенного между Клиентом и Банком Договора и иных договоров и устанавливается Банком самостоятельно путем указания в предъявляемых Банком к Счету расчетных документов.

При недостаточности денежных средств на Счете Банк имеет право на частичное исполнение расчетных документов (выставленных Банком в соответствии с данным пунктом Условий к Счету) по мере поступления денежных средств на Счет. Расчетные документы на сумму неисполненных обязательств помещаются Банком в очередность, установленную законодательством Российской Федерации.

- 3.2.6. Списывать без распоряжения Клиента денежные средства со Счета в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 3.2.7. Требовать от Клиента предоставления документов (копий документов) и сведений (в том числе по проведенным с использованием Карты и/или ее реквизитов операциям), необходимых для осуществления Банком функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. В случае невыполнения (в течение 1 (одного) дня с момента направления Банком запроса) требований о предоставлении документов либо о разрешении иных вопросов в соответствии с условиями Договора Банк вправе заблокировать Карту до момента выполнения Клиентом требований Банка.
- 3.2.8. Отказаться от исполнения условий Договора в отношении Клиента в случаях несвоевременного предоставления Банку сведений (документов), предусмотренных Договором, или иного нарушения Клиентом требований Договора и/или действующего законодательства Российской Федерации.
- 3.2.9. Отказать Клиенту в приеме распоряжения на проведение операции по Счету в случае осуществления систематически и/или в значительных объемах операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
- 3.2.10. Заблокировать и уничтожить выпущенную/перевыпущенную Карту и ПИН-код Карты в случае ее неполучения Клиентом по истечении 6 (шести) месяцев с момента подписания Заявления на выпуск международной корпоративной банковской карты/Заявления на перевыпуск международной корпоративной банковской карты, послужившего основанием для выпуска/перевыпуска Карты. Комиссия, удержанная Банком в соответствии с Тарифами, не возвращается. При повторном обращении Клиента оформляется новое соответствующее заявление. Комиссия взимается снова в соответствии с Тарифами на дату подачи в Банк соответствующего заявления.
- 3.2.11. Направлять Клиенту/Держателю коммерческие предложения Банка, информацию о новых продуктах и услугах Банка посредством почтовых отправлений, электронных средств связи, SMS-сообщений на адреса и/или номера телефонов, указанные Клиентом/Держателем.

3.3. Обязанности Клиента

- 3.3.1. Предоставлять Банку документы (их копии, кроме документов, уже имеющих в юридическом деле Клиента и имеющих на дату обращения юридическую силу), подтверждающие изменения сведений, подлежащих установлению при открытии Счета и заключении Договора, а также сведения и документы, необходимые для выполнения Банком функций, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма», в том числе, но не исключительно: документы об изменении учредительных документов, оттиска печати (при наличии), наименования, организационно-правовой формы, состава органов управления юридического лица, величины зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величины уставного фонда (имущества), лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, местонахождения (юридического адреса), почтового адреса (адреса для корреспонденции), номеров контактных телефонов и факсов. Также информировать Банк о реорганизации, банкротстве, ликвидации

не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента принятия соответствующего решения или регистрации указанных изменений. Копии документов должны быть оформлены надлежащим образом и удостоверены подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента (при наличии) или нотариально.

В случае непредоставления Клиентом указанных в настоящем пункте Условий изменений, Клиент несет риск неблагоприятных последствий, вызванных отсутствием у Банка сведений о них.

- 3.3.2. Предоставлять Банку достоверные сведения о своих бенефициарных владельцах (в соответствии с Федеральным законом 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма") на момент открытия Счета, при изменении данных о бенефициарных владельцах и в течение всего периода обслуживания по требованию Банка. В случае непредоставления вышеуказанной информации, Банк вправе применить к Клиенту меры, предусмотренные п. 3.2.3. Условий.
- 3.3.3. Предоставлять Банку документы на бумажных носителях с подписями и оттиском печати (при наличии), соответствующими образцам, заявленным Банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати. В случае замены или дополнения хотя бы одной подписи и (или) замены (утери) печати, а также в иных случаях, установленных нормативными документами Банка России, Клиент обязан предоставлять в Банк новую карточку с образцами подписей и оттиска печати.
- 3.3.4. Осуществлять операции по Счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями Договора. Не использовать Счет для проведения операций указанных в п. 2.13. Условий, а также для зачисления на Счет денежных средств от третьих лиц, за исключением случаев, указанных в п.2.14 Условий.
- 3.3.5. Обеспечить исполнение условий Договора Держателем при использовании им Карты.
- 3.3.6. Для выпуска Карты:
 - предоставить в Банк на бумажном носителе в 2 (двух) экземплярах заполненное, подписанное Клиентом и Держателем Заявление на выпуск международной корпоративной банковской карты;
 - предъявить документ, удостоверяющий личность Держателя;
 - перечислить со своего расчётного счёта на выпуск Карты денежную сумму в размере, установленном в соответствии с Тарифами; оплата услуги производится платежным поручением.
- 3.3.7. Для перевыпуска Карты в случае окончания срока ее действия:
 - сдать Карту с истекшим сроком действия в Банк;
 - заблаговременно (не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней) предоставить в Банк на бумажном носителе в 2 (двух) экземплярах заполненное, подписанное Клиентом и Держателем Заявление на перевыпуск международной корпоративной банковской карты;
 - предъявить документ, удостоверяющий личность Держателя;
 - перечислить со своего расчётного счёта на перевыпуск Карты денежную сумму в размере, установленном в соответствии с Тарифами; оплата услуги производится платежным поручением.
- 3.3.8. Для перевыпуска Карты до истечения срока ее действия:
 - сдать в Банк Карту (при ее наличии);
 - предоставить в Банк на бумажном носителе в 2 (двух) экземплярах заполненное, подписанное Клиентом и Держателем Заявление на перевыпуск международной корпоративной банковской карты;
 - предъявить документ, удостоверяющий личность Держателя;
 - перечислить со своего расчётного счёта на перевыпуск Карты денежную сумму в размере, установленном в соответствии с Тарифами; оплата услуги производится платежным поручением.
- 3.3.9. В случае изменения в течение срока действия Договора паспортных/контактных данных Держателя известить об этом Банк и предоставить на бумажном носителе в 2 (двух) экземплярах заполненное, подписанное Клиентом и Держателем Заявление об изменении данных Держателя международной корпоративной банковской карты (Приложение № 6 к Условиям) и подтверждающие документы в течение 3 (трех) рабочих дней с момента изменения указанных данных.

- 3.3.10. Обеспечить передачу в Банк персональных данных Держателя (уполномоченного лица Клиента) и согласие на их обработку.
- 3.3.11. Получать в Банке Карту и ПИН-конверт к ней. Получение Карты и ПИН-конверта к ней производится непосредственно Держателем либо руководителем Клиента, действующим на основании учредительных документов. При получении ПИН-конверта к Карте Держатель либо руководитель Клиента подписывает Акт приема-передачи ПИН-конверта (Приложение № 7 к Условиям). При получении Карты Держатель либо руководитель Клиента подписывает Акт приема-передачи корпоративной карты (Приложение № 8 к Условиям).
- 3.3.12. Не допускать незаконного использования Карты. Не сообщать без необходимости реквизиты Карты третьим лицам и не передавать им Карту. Сохранять в тайне кодовое слово, ПИН-код. Хранить ПИН-код отдельно от Карты, не записывать его на Карте.
- 3.3.13. Информировать Держателя об условиях использования Карты, ответственности Клиента/Держателя, определенных Договором, Расходных лимитах, установленных по Карте. Ознакомить Держателя с Памяткой Держателя международной корпоративной банковской карты платежной системы MasterCard Worldwide (Приложение № 9 к Условиям) и обеспечить соблюдение ее требований Держателем.
- 3.3.14. Оформлять доверенность на уполномоченного лица Клиента на право получать выписку по Карте/выписку по Счету. В письменной форме уведомлять Банк об отмене ранее выданной доверенности.
- 3.3.15. Оплачивать услуги, предоставляемые Банком, в соответствии с условиями Договора. При наступлении срока взимания Банком вознаграждения, предусмотренного Тарифами, обеспечить остаток денежных средств на расчетном счете, достаточный для уплаты сумм, причитающихся Банку.
- 3.3.16. Самостоятельно контролировать остаток денежных средств на Счете и обеспечивать осуществление Держателем операций в пределах Расходного лимита, а также не допускать возникновения задолженности по Счету. При возникновении перерасхода средств по Счету предпринимать все необходимые меры для скорейшего его погашения.
- 3.3.17. Для пополнения Счета:
- перечислять со своего расчетного счета денежные средства на Счет.
 - обеспечить остаток денежных средств на расчетном счете, достаточный для уплаты сумм, причитающихся Банку в соответствии с Тарифами. Оплата услуги производится в день перечисления в порядке безакцептного списания Банком денежных средств с расчетного счёта.
- 3.3.18. Для погашения технического овердрафта и суммы начисленной неустойки (образующейся в случае непогашения Клиентом суммы технического овердрафта в течение 6 (шести) рабочих дней, следующих за днем уведомления Банком Клиента о возникновении технического овердрафта) перечислить общую сумму задолженности и сумму комиссионного вознаграждения в соответствии с п. 3.3.17. Условий. Общая сумма задолженности по техническому овердрафту (включая сумму неустойки) списывается со Счета в день поступления на него денежных средств. Если перечисленной Клиентом суммы недостаточно для погашения всей суммы задолженности, то в первую очередь погашается сумма начисленной неустойки, во вторую – сумма технического овердрафта.
- 3.3.19. Обеспечить возможность получения информации об операциях по переводу денежных средств, совершенных с использованием Карты и/или ее реквизитов:
- при выборе способа информирования «SMS-сообщения на мобильный телефон» не реже одного раза в сутки убеждаться в работоспособности мобильного телефона, SIM-карты и отсутствии ограничений оператора связи на прием SMS-сообщений, поступающих с коротких номеров;
 - ежедневно получать выписки по Карте и все поступающие для Клиента документы, принимая на себя все риски несвоевременного получения указанных документов.
- 3.3.20. Получать выписки по Счету на бумажном носителе в офисе Банка на следующий день после совершения операции по Счету. В случае использования системы ДБО Клиент обязуется ежедневно просматривать выписку по Счету.
- 3.3.21. В случае утраты Карты и/или ее использования без согласия Клиента выполнить нижеуказанные действия.
- 3.3.21.1. Незамедлительно обратиться в любой из офисов Банка по адресам или по телефонам, указанным в Памятке Держателя международной корпоративной банковской карты платежной системы MasterCard Worldwide и на официальном web-сайте Банка <http://www.orbank.ru>, и

уведомить Банк об утрате Карты и/или ее использовании без согласия Клиента. В случае обращения Клиента по телефону уведомление считается полученным Банком сразу после завершения телефонного разговора с сотрудником Банка или оператором Контакт-центра и проведения процедуры блокировки с использованием кодового слова. Устное обращение Клиента в Банк должно быть подтверждено его письменным заявлением.

В случае обращения в офис Банка с Заявлением на блокировку/разблокировку международной корпоративной банковской карты и/или заявлением о несогласии с транзакцией. Уведомление считается полученным Банком в момент приема указанного заявления.

- 3.3.21.2. В течение 3 (трех) календарных дней с момента устного обращения в Банк подать в письменной форме Заявление на блокировку/разблокировку международной корпоративной банковской карты и/или заявление о несогласии с транзакцией. В случае невозможности явки Клиента/Держателя в Банк подписанное Держателем/Клиентом Заявление на блокировку/разблокировку международной корпоративной банковской карты (Приложение № 10 к Условиям) отправляется на адрес (адрес для корреспонденции) или по факсу Банка, которые указаны в п. 7.6. Условий, в Памятке Держателя международной корпоративной банковской карты платежной системы MasterCard Worldwide и на официальном web-сайте Банка <http://www.orbank.ru>.
- 3.3.21.3. Все операции, совершенные с использованием Карты и/или ее реквизитов до момента поступления от Клиента/Держателя уведомления об утрате Карты либо использовании Карты и/или ее реквизитов без согласия Клиента/Держателя в соответствии с п. 3.3.21. Условий, признаются Клиентом как правомерные и осуществляются Банком по Счету в общем порядке.
- 3.3.22. Обеспечить возврат Карты в Банк в следующих случаях:
- по окончании срока действия Карты или при перевыпуске Карты по иным основаниям (при условии наличия Карты у Клиента) в порядке, предусмотренном Договором;
 - в случае прекращения трудовых отношений с Держателем (одновременно со сдачей Карты подать в Банк на бумажном носителе в 1 (одном) экземпляре заполненное и подписанное Клиентом Заявление на блокировку/разблокировку международной корпоративной банковской карты);
 - по требованию Банка, не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения от Банка уведомления о возврате Карты;
 - при расторжении Договора.
- 3.3.23. При обнаружении Карты, ранее заявленной как утраченной, немедленно информировать об этом Банк и обеспечить возврат Карты в течение 3 (трех) рабочих дней.
- 3.3.24. Не использовать реквизиты Карты для совершения операций после сдачи Карты в Банк.
- 3.3.25. В случае возникновения спорных вопросов по операциям, совершенным с использованием Карты и/или ее реквизитов, ошибочно зачисленной на Счет/списанной со Счета суммы денежных средств и несогласия Клиента/Держателя с операцией, отраженной в выписке по Карте/выписке по Счету, Клиент обязуется уведомить Банк о своем несогласии и предъявить претензию незамедлительно после обнаружения Клиентом/Держателем данного факта, но не позднее 30 (тридцати) календарных дней со дня отражения оспариваемой операции по Счету путем подачи в Банк в письменной форме заявления о несогласии с транзакцией. К заявлению прилагаются документы по спорной операции, включая документы, подтверждающие проведение банковских операций с использованием Карты и/или ее реквизитов, а также все прочие документы, необходимые для рассмотрения претензии. Неполучение Банком от Клиента указанной в настоящем пункте Условий претензии в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня отражения оспариваемой операции по Счету считается подтверждением Клиентом правильности отражения проведенной операции в выписке по Карте/выписке по Счету и остатка денежных средств на Счете. Претензии Клиента, предъявленные Банку после срока, указанного в настоящем пункте Условий могут не рассматриваться Банком.
- 3.3.26. Клиент и Держатель обязаны ежедневно любым доступным им способом, самостоятельно или через уполномоченных лиц, обращаться в Банк (офисы, официальный web-сайт <http://www.orbank.ru>) для получения сведений о внесенных изменениях и/или дополнениях в Условия и Тарифы.
- 3.3.27. Устранить неточности и несоответствия данных в предоставленных ранее документах в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения от Банка соответствующего уведомления.

- 3.3.28. Сохранять первичные документы по всем операциям, совершенным с использованием Карты и/или ее реквизитов, в течение 6 (шести) месяцев с даты совершения операций и предоставлять их по требованию Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 3.3.29. Клиент предоставляет Банку полномочия (заранее данный акцепт), и Банк имеет право списывать со Счета суммы денежных средств согласно п. 3.2.5. Условий.
- 3.3.30. В случае ошибочно зачисленных Банком денежных средств на Счет и отсутствия денежных средств на Счете Банк направляет Клиенту письменное требование об их возврате независимо от даты зачисления. Клиент обязан восстановить денежные средства на Счете в течение 3 (трех) рабочих дней.
- 3.3.31. Выполнять требования действующего законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и незамедлительно предоставлять по запросу Банка документы, необходимые для идентификации Клиента и соблюдения требований действующего законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- 3.3.32. Выполнять требования Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».
- 3.3.33. Соблюдать законодательство Российской Федерации и условия Договора, а также обеспечить их соблюдение Держателем.

3.4. Клиент имеет право

- 3.4.1. Осуществлять с использованием Карты и/или ее реквизитов 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 Клиента, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов;
 - оплата расходов в валюте Российской Федерации, связанных с деятельностью Клиента, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов, на территории Российской Федерации;
 - получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов;
 - оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;
 - иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.
- 3.4.2 При утрате и/или изменении данных, указанных на Карте, обратиться в Банк с просьбой о перевыпуске Карты до истечения срока её действия заполнив Заявление на перевыпуск международной корпоративной карты и (при необходимости) Заявление об изменении данных Держателя международной корпоративной банковской карты.
- 3.4.3 Получать в Банке выписку по Карте/выписку по Счету за любой период по Доверенности на получение выписки по корпоративному Счету/Карте.
- 3.4.4 Обратиться в Банк для блокировки/разблокировки Карты, заполнив Заявление на блокировку/разблокировку международной корпоративной банковской карты.
- 3.4.5 Обратиться в Банк для изменения ранее установленного кодового слова, заполнив Заявление на изменение кодового слова Держателя международной корпоративной банковской карты (Приложение № 11 к Условиям).
- 3.4.6 Обратиться в Банк для разблокировки PIN-кода при неправильном введении или при его утере.
- 3.4.7 При невозможности снятия наличных денежных средств со Счета по причине утраты Карты обратиться в Банк для возврата денежных средств со Счета на расчётный счёт Клиента, открытый в Банке, с целью распоряжения денежными средствами без использования Карты на период времени, необходимый для перевыпуска Карты. Перечисление осуществляется посредством платежного поручения, оформленного в Банке. Комиссия за перечисление денежных средств на расчетный счет не взимается.

- 3.4.8 Отказаться от использования Карты. В этом случае Клиент должен предоставить в Банк на бумажном носителе в 1 (одном) экземпляре заполненное и подписанное Клиентом Заявление на блокировку/разблокировку международной корпоративной банковской карты и вернуть в Банк Карту. Комиссия за выпуск/перевыпуск Карты Клиенту не возвращается.
- 3.4.9 В случае несогласия с вносимыми Банком изменениями и/или дополнениями в Условия и/или Тарифы Клиент вправе расторгнуть Договор в порядке, установленном Договором. Суммы комиссий, удержанные Банком за период с момента внесения изменений и/или дополнений и до момента расторжения Договора, Клиенту не возвращаются.
- 3.4.10 Обратиться в Банк с Заявлением на изменение лимитов расходования средств по международной корпоративной банковской карте.
- 3.4.11 Обратиться в Банк и получить консультацию при возникновении вопросов, связанных с обслуживанием Счета, Карты. При обращении в Банк по телефону аутентификация Клиента/Держателя осуществляется сотрудником Банка по фамилии, имени, отчеству (при наличии) Держателя и кодовому слову. При этом информация о состоянии Счета Клиенту/Держателю по телефону не предоставляется.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 4.1. Банк несет ответственность за сохранность денежных средств, размещенных Клиентом на Счете, и гарантирует их возврат при условии надлежащего исполнения Клиентом/Держателем обязательств по настоящему Договору.
- 4.2. Банк несет ответственность за разглашение банковской тайны о Счете и операциях с использованием Карты. Сведения по Счету и указанным операциям предоставляются третьим лицам в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.
- 4.3. Банк не несет ответственности за убытки, причиненные вследствие недостоверности и неправильности информации, содержащейся в документах, предоставляемых Клиентом согласно условиям Договора.
- 4.4. Банк не несет ответственности за нарушение сроков зачисления денежных средств на Счет из-за недостоверной, неправильной или неполной информации, содержащейся в расчетном документе или нарушении условий Договора.
- 4.5. Банк не несет ответственности за задержку выпуска/перевыпуска Карты и зачисления денежных средств на Счет, если задержка вызвана неточностями в документах, нарушением сроков подачи документов, предоставляемых Клиентом согласно условиям Договора.
- 4.6. Банк освобождается от ответственности за возникшие убытки Клиента/Держателя, если:
- после получения Держателем Карта и/или ПИН-код и/или кодовое слово попадут в распоряжение третьих лиц;
 - после получения Держателем Карты ее реквизиты попадут в распоряжение третьих лиц по вине Клиента/Держателя.
- 4.7. Банк не несет ответственности за сбои в работе почты, Интернета, сетей связи, возникшие по не зависящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений и документов от Банка. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбой программного обеспечения процессингового центра или Банка, технические сбои в платежной системе), а также в иных ситуациях, находящихся вне сферы контроля Банка и повлекших за собой невыполнение им условий Договора.
- 4.8. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, и в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.
- 4.9. Банк не несет ответственности в случае, если Держатель не получит в любое время или в определенные часы по его желанию товары или услуги на предприятиях торговли и сервиса, наличные денежные средства в банкоматах или пунктах выдачи наличных сторонних банков (как в России, так и за рубежом) по причинам, не зависящим от Банка.
- 4.10. Банк не несет ответственности за отказ стороннего банка выдать наличные денежные средства, отказ предприятия торговли и сервиса принять Карту в оплату товаров или услуг, а также за потери и ущерб, вызванные тем, как осуществлялась оплата по Карте.

- 4.11. Банк не несет ответственности в случае неполучения Клиентом SMS-сообщения о совершенной операции с использованием Карты и/или её реквизитов (например, при отключении по различным причинам номера телефона мобильной связи и иным независимым от Банка обстоятельствам), неполучения Клиентом выписки по Карте/выписки по Счету (например, при неявке Клиента/Держателя в офис Банка). С учетом вышеуказанного Клиент принимает на себя риск убытков, которые могут возникнуть у него в результате неполучения SMS-сообщения о совершенной операции с использованием Карты и/или ее реквизитов или неполучения выписки по Карте/выписки по Счету.
- 4.12. Банк не несет ответственности за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств, возникших в рамках предоставления услуг через банкомат Банка или стороннего банка, если такое неисполнение и/или ненадлежащее исполнение произошло по вине Клиента/Держателя. Банк не несет ответственности за ненадлежащее исполнение Клиентом обязательств перед получателями денежных средств в случае недостоверности предоставленной Клиентом информации. Вся ответственность за ошибочно введенные реквизиты в банкомате при осуществлении операции возлагается на Клиента. Банк не осуществляет розыск и возврат Клиенту денежных средств, внесенных/направленных по ошибочно указанным Клиентом реквизитам.
- 4.13. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникшим между Клиентом и Держателем.
- 4.14. Ответственность Банка перед Клиентом ограничивается документально подтвержденным реальным ущербом, возникшим у Клиента в результате неправомерных действий или бездействия Банка, действующего преднамеренно или с грубой неосторожностью. Ни при каких обстоятельствах Банк не несет ответственности перед Клиентом за какие-либо косвенные, побочные или случайные убытки или ущерб (в том числе упущенную выгоду), даже в случае, если он был уведомлен о возможности возникновения таких убытков или ущерба.
- 4.15. Клиент принимает на себя обязательства перед Банком за исполнение Держателем обязательств, вытекающих из условий Договора.
- 4.16. В случае возникновения технического овердрафта Банк, согласно Договору, вправе заблокировать предоставленную в рамках Договора Карту до полного исполнения Клиентом нарушенных обязательств.
- 4.17. Клиент гарантирует Банку, что Клиентом получены все предусмотренные Федеральным законом от 27.07.2006 N 152-ФЗ «О персональных данных» согласия на обработку и передачу персональных данных от физических лиц (субъектов персональных данных), чьи персональные данные подлежат передаче и обработке по Договору. Целью обработки персональных данных физических лиц является исполнение Договора и осуществление возложенных на Банк функций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, регулирующим порядок обработки персональных данных физических лиц. Банк поручает, а Клиент берет на себя обязательства предоставлять физическим лицам, чьи персональные данные передаются и обрабатываются в рамках Договора, полную информацию в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 N 152-ФЗ «О персональных данных» о наименовании и адресе оператора, о цели обработки персональных данных и ее правовом основании, о предполагаемых пользователях персональных данных, о правах субъекта персональных данных.
- Банк обязан соблюдать требования конфиденциальности обрабатываемых персональных данных физических лиц, полученных от Клиента при осуществлении сбора, систематизации, накопления, хранения, уточнения, (обновления, изменения), использования, передачи, обезличивания, блокирования и уничтожения персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 N 152-ФЗ «О персональных данных».
- 4.18. Клиент несет ответственность за достоверность сведений, сообщенных Держателем Банку в Заявлении на выпуск международной корпоративной банковской карты, Заявлении на перевыпуск международной корпоративной банковской карты и других заявлениях, содержащих сведения о Держателе.
- 4.19. В случае нарушения Клиентом обязательств по Договору Банк имеет право приостановить обслуживание Клиента вплоть до устранения таких нарушений.

- 4.20. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей Стороны несут ответственность в соответствии с условиями Договора и действующим законодательством Российской Федерации.
- 4.21. Стороны обязуются принять все организационные и технические меры безопасности для предотвращения несанкционированного доступа неуполномоченных лиц к эксплуатируемому программно-техническому обеспечению, системам связи и технической документации, используемым Сторонами в целях исполнения условий Договора.

5. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 5.1. Ни одна из Сторон не несет ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, которые ни одна из Сторон не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумным способом, в том числе наводнения, пожара, землетрясения, других стихийных бедствий, изменения в законодательстве, войны или военных действий, если названные форс-мажорные обстоятельства непосредственно повлияли на исполнение Договора.
- 5.2. Форс-мажорные обстоятельства должны быть подтверждены компетентным органом по месту нахождения соответствующей Стороны.
- 5.3. Стороны уведомляют друг друга о наступлении таких обстоятельств немедленно почтовым, курьерским или факсимильным сообщением с подтверждением целесообразности продолжения Договора и назначением даты проведения переговоров по дальнейшему выполнению взятых на себя обязательств.
- 5.4. Если какое-либо из вышеуказанных обстоятельств непосредственно повлияло на выполнение Сторонами своих обязательств по Договору, то эти обязательства должны быть восстановлены в полном объеме сразу же по прекращении действия форс-мажорных обстоятельств.
- 5.5. В случае возникновения споров между Клиентом и Банком по условиям Договора или в связи с ним Стороны обязуются принять все меры для урегулирования споров путем проведения переговоров между собой с учетом взаимных интересов.
- 5.6. В случае если споры между Сторонами не будут урегулированы путем переговоров, спор должен быть разрешен в Арбитражном суде по месту нахождения (месту государственной регистрации) Банка в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.
- 5.7. Стороны согласны признавать данные электронных авторизаций, а также выписки по Карте/выписки по Счету на электронных и/или бумажных носителях информации в качестве доказательств при разрешении споров и разногласий, в том числе и при разрешении споров в Арбитражном суде.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

- 6.1. Договор вступает в силу с даты подписания его Сторонами и действует без ограничения срока до расторжения Договора и полного исполнения Сторонами обязанностей по Договору.
- 6.2. Договор может быть расторгнут по соглашению Сторон либо по требованию одной из Сторон в порядке и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.
- 6.3. Клиент вправе в любое время в одностороннем порядке расторгнуть Договор. Расторжение Договора осуществляется при условии возврата в Банк Карты, выданной Клиенту в рамках Договора (за исключением случаев утраты Карты и подачи Клиентом соответствующего заявления в Банк), погашения Клиентом всех задолженностей по Договору и урегулирования в полном объеме всех споров, касающихся исполнения настоящего Договора. Для расторжения Договора Клиент предоставляет Банку письменное Заявление о закрытии корпоративного счёта и расторжении Договора корпоративного карточного счёта (Приложение № 12 к Условиям) не менее чем за 45 (сорок пять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора, на случай поступления в Банк данных по операциям, проведенным Клиентом ранее. В случае поступления в Банк указанных данных Клиент обязан погасить задолженность перед Банком.

Остаток денежных средств на Счете перечисляется на счет, указанный Клиентом в заявлении о расторжении Договора и закрытии Счета, не позднее 7 (семи) рабочих дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента.

При отсутствии денежных средств на Счете запись о закрытии Счета вносится в Книгу регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения Договора, если законодательством Российской Федерации не установлено иное.

Наличие предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений распоряжения денежными средствами на Счете при отсутствии на Счете денежных средств не препятствует внесению записи о закрытии Счета в Книгу регистрации открытых счетов.

При наличии на Счете денежных средств на день прекращения Договора запись о закрытии Счета вносится в Книгу регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета.

В случае прекращения Договора при наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений распоряжения денежными средствами на Счете и при наличии денежных средств на Счете внесение записи о закрытии Счета в Книгу регистрации открытых счетов производится после отмены указанных ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета.

6.4. С момента получения Банком письменного заявления Клиента о расторжении Договора и закрытии Счета все Карты, выпущенные в соответствии с настоящим Договором, блокируются Банком.

6.5. При наличии незавершенной претензионной работы по оспариваемым Клиентом операциям согласно Договору, Договор считается расторгнутым после завершения претензионной работы, но не ранее срока, указанного в пункте 6.3. Условий.

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

- при отсутствии в течение 2 (двух) лет денежных средств на Счете и операций по нему. При этом Договор будет считаться расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком Клиенту письменного уведомления о расторжении Договора, если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства;
- закрытия Клиентом в Банке всех расчетных счетов в валюте Счета. При этом Договор будет считаться расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком Клиенту письменного уведомления о расторжении Договора.
- ликвидации Клиента, в том числе в связи с его реорганизацией. Датой расторжения Договора по указанному основанию считается первый рабочий день, следующий за днем получения Банком копии свидетельства о внесении в единый государственный реестр юридических лиц/единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи о прекращении деятельности Клиента, заверенной регистрирующим органом либо нотариально. Письменное уведомление Банка Клиенту в данном случае не направляется.
- на основании п. 5.2. ст.7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма". При этом Договор будет считаться расторгнутым по истечении 5 (пяти) календарных дней со дня направления Банком Клиенту письменного уведомления о расторжении Договора.
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Стороны согласились с тем, что расторжение Договора по основаниям, перечисленным в настоящем пункте Условий, не требует от Сторон оформления каких-либо соглашений к Договору.

6.7. Расторжение Договора является основанием для блокирования всех Карт, выданных в рамках Договора, и закрытия Счета.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Стороны обязуются уведомлять друг друга об изменении своего местонахождения, а также об изменении иных реквизитов, имеющих существенное значение для определения юридического статуса и идентификации Сторон.

7.2. Ни одна из Сторон не вправе передавать свои права и обязанности по Договору третьей стороне без письменного на то согласия другой Стороны.

- 7.3. К отношениям Сторон по Договору и по тем вопросам, которые не урегулированы или не полностью урегулированы Договором, применяются нормы действующего законодательства Российской Федерации.
- 7.4. В случае если какие-либо положения Условий перестанут соответствовать законодательству Российской Федерации в связи с внесением изменений в законодательство Российской Федерации и/или нормативные акты Банка России, то такие положения Условий считаются недействующими, и обслуживание осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.
- 7.5. Все приложения являются неотъемлемой частью настоящих Условий.
- 7.6. Реквизиты Банка:
Полное наименование: Акционерное общество коммерческий банк «ОРЕНБУРГ».
Сокращенное наименование: АО «БАНК ОРЕНБУРГ».
Юридический адрес: 460024, Россия, г. Оренбург, ул. Маршала Г. К. Жукова, д. 25.
Адрес для корреспонденции: 460024, Россия, г. Оренбург, ул. Маршала Г. К. Жукова, д. 25.
Лицензия № 3269 от 31 марта 2016 г.
ОГРН 1025600002230; ИНН 5612031491; КПП: 561201001;
БИК: 045354885; к/с 30101810400000000885 в Отделении Оренбург.
Тел.: (3532) 343-104, Факс: (3532) 343-111, E-mail: info@orbank.ru
Официальный web-сайт: <http://www.orbank.ru>.

8. ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение № 1. Заявление о присоединении к «Условиям открытия и обслуживания корпоративного счета с использованием международных банковских карт АО «БАНК ОРЕНБУРГ»

Приложение № 2. Заявление на выпуск международной корпоративной банковской карты.

Приложение № 3. Заявление на перевыпуск международной корпоративной банковской карты.

Приложение № 4. Заявление на изменение лимитов расходования средств по международной корпоративной банковской карте.

Приложение № 5. Доверенность на получение выписки по Счету/Карте.

Приложение № 6. Заявление об изменении данных Держателя международной корпоративной банковской карты.

Приложение № 7. Акт приёма-передачи ПИН-конверта.

Приложение № 8. Акт приёма-передачи корпоративной карты.

Приложение № 9. Памятка Держателя международной корпоративной банковской карты платежной системы MasterCard Worldwide.

Приложение № 10. Заявление на блокировку/разблокировку международной корпоративной банковской карты.

Приложение № 11. Заявление на изменение кодового слова Держателя международной корпоративной банковской карты.

Приложение № 12. Заявление о закрытии корпоративного счёта и расторжении Договора корпоративного карточного счета.