

# Договор на предоставление в пользование и обслуживание корпоративных банковских карт VISA International

г. Москва

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

«Банк «МБА-МОСКВА» Общество с ограниченной ответственностью, именуемое в дальнейшем – «Банк», в лице \_\_\_\_\_ действующей на основании \_\_\_\_\_ с одной стороны, и \_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем – «Клиент», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании Устава, с другой стороны, вместе именуемые в дальнейшем – «Стороны», заключили настоящий Договор (именуемый в дальнейшем – "Договор") о нижеследующем:

## 1. Понятия и определения, используемые в Договоре.

**Международная корпоративная Банковская карта VISA BUSINESS** (далее по тексту Договора – "Карта"). является расчетной банковской картой, предназначенной для совершения операций ее Держателем в пределах установленной Банком суммы денежных средств (расходного лимита), расчеты по которой осуществляются за счет денежных средств Клиента, находящихся на его банковском счете (ККС), открытом в Банке. Перечень операций, совершаемых с помощью Карты определяется настоящим Договором. Карта является собственностью Банка и возвращается Клиентом в Банк по его первому требованию по завершении срока ее действия, в случае отказа Держателя или Клиента от ее использования и в других предусмотренных настоящим Договором случаях вместе с заявлением на закрытие Карты. Запрещается использование Карты для выплаты заработной платы и других выплат социального характера. Карта выпускается на имя сотрудника Клиента (Держатель), на основании письменного заявления Клиента. Выпуск Карты осуществляется в течение 5 (Пяти) рабочих дней после приема указанных заявлений в случае принятия Банком положительного решения о выпуске карты и при условии уплаты комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами Банка.

**Клиент** – юридическое лицо, резидент Российской Федерации, заключившее с Банком настоящий Договор.

**Держатель** – физическое лицо, являющееся сотрудником Клиента, которому Банк предоставляет в пользование банковскую Карту в соответствии с настоящим Договором. Держатель идентифицируется именем, фамилией, образцом подписи, нанесенными на Карту, и персональным идентификационным номером (ПИН). Клиент несет перед Банком ответственность за все операции, осуществленные Держателями.

**Заявление** – документ, содержащий сведения о Держателе и заверенный подписями уполномоченных лиц Клиента и печатью Клиента.

**Транзакции** – безналичные операции на предприятиях торговли (услуг), а так же операции получения наличных денежных средств в пунктах выдачи наличных (ПВН) и банкоматах, совершаемые с использованием Карт.

**Тарифы** – Внутренние документы Банка, устанавливающие финансовые условия предоставления Карт в пользование и их обслуживания.

**Корпоративный карточный счет (ККС)** – банковский счет, открываемый Клиенту в Банке в соответствии с условиями настоящего Договора для расчетов по операциям, совершаемым Держателями с использованием Карт.

**Платежный лимит** – суммарный лимит денежных средств, в пределах которого Банк обеспечивает авторизацию Карт. Максимальный Платежный лимит определяется как сумма средств, размещенных на ККС за вычетом сумм Транзакций, совершенных Держателями, но не списанных с ККС на момент установления или изменения Платежного лимита.

**Расходный лимит** – предельная сумма денежных средств, доступная Держателю Карты и в пределах которой Держатель имеет право осуществлять операции с использованием Карты. Расходный лимит устанавливается Банком для каждой Карты на основании распоряжения Клиента. По мере совершения Держателем операций с использованием Карты размер Расходного лимита уменьшается на сумму совершенных операций. Сумма всех действующих Расходных лимитов не должна превышать величину Платежного лимита.

**Авторизация** – разрешение, предоставляемое Банком для осуществления операции с использованием Карты и порождающее его обязательство по исполнению представленных документов, составленных с использованием Карты.

**Правила** – Правила пользования корпоративной картой VISA International.

## **2. Предмет Договора.**

2.1. Банк открывает Клиенту корпоративный карточный счет (ККС) № \_\_\_\_\_ в валюте Российской Федерации на основании документов, предусмотренных действующим законодательством России и внутренними документами Банка, зачисляет на ККС денежные средства перечисленные Клиентом и выполняет расчеты по операциям, совершенным с использованием Карт, по корпоративному карточному счету, в порядке и на условиях, определенных настоящим Договором.

2.2. В рамках настоящего Договора Банком эмитируются Карты VISA BUSINESS.

2.3. Количество Карт, выпускаемых к одному ККС, не ограничивается, при этом в пользу одного Держателя может быть выпущена только одна Карта каждого вида.

2.4. Клиент обеспечивает надлежащее оформление документов, предоставляемых Банку в соответствии с условиями настоящего Договора, осуществляет оплату услуг Банка согласно Тарифам (Приложение № 3) и условиям настоящего Договора.

2.5. На основании предоставленных Клиентом документов (Реестров, Доверенностей, заявлений, платежных поручений и т.п.) Банк: осуществляет предоставление Карт Держателям; осуществляет расчеты, связанные с зачислением средств на ККС; обеспечивает проведение по ККС безналичных операций, совершенных Держателями посредством Карт, а также выполняет иные действия в соответствии с действующим законодательством России, нормативными документами Банка России, условиями настоящего Договора.

## **3. Операции, совершаемые по Картам**

3.1. Карта предоставляет Держателю возможность совершать следующие операции в точках обслуживания, имеющих рекламные указатели о приеме соответствующих видов Карт:

- получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации для осуществления на территории РФ в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе, с оплатой командировочных и представительских расходов;
- оплата расходов в валюте РФ, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе, с оплатой командировочных и представительских расходов, на территории РФ;
- иные операции в валюте РФ на территории РФ, в отношении которых законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение;
- получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории РФ для оплаты командировочных расходов;
- оплата командировочных расходов в иностранной валюте за пределами территории РФ;
- иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства РФ.

## **4. Обязанности Сторон.**

### **4.1. Клиент обязан:**

4.1.1. Предоставить в Банк следующие документы:

4.1.1.1. Заявление на открытие специального корпоративного карточного счета для осуществления операций с использованием корпоративных банковских карт VISA.

4.1.1.2. Документы, согласно утвержденного Банком перечня.

В случае изменения законодательства или правил Банка в части открытия счетов по письменному требованию Банка предоставить дополнительно необходимые документы. Дополнительные документы должны быть предоставлены Клиентом в срок, установленный законодательством и/или Банком для их предоставления в Банк.

4.1.2. Нести ответственность за достоверность представляемых в Банк документов и сведений. Незамедлительно в письменной форме информировать Банк об изменении своих адреса и реквизитов, указанных в настоящем Договоре. При внесении изменений и дополнений в документы, переданные в Банк при открытии счета, Клиент обязан представить их в Банк в течение 10 (Десяти) дней со дня вступления в силу соответствующих изменений и дополнений.

4.1.3. Нести ответственность за операции с использованием Карт, совершенные Держателями.

4.1.4. Обеспечить соблюдение Держателями Правил.

4.1.5. При совершении валютных операций с использованием Карт Клиент обязуется в течение месяца с даты совершения операции предоставить в Банк обоснование совершения указанных операций, в том числе отчет о расходах с приложением расчетных и иных документов по каждой операции.

4.1.6. В случае возникновения перерасхода средств по ККС погасить сумму задолженности и начисленных процентов в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты возникновения задолженности.

4.1.7. Предоставлять в Банк в двадцатидневный срок подтверждение остатка средств на счете на "01" января текущего года. В том случае, если Банк в течение указанного срока не получит от Клиента указанные данные, остаток будет считаться подтвержденным.

4.1.8. Клиент обязуется обращаться в Банк за выпиской не реже одного раза в месяц. В случае несогласия со списанием со счета какой-либо суммы обратиться в Банк с соответствующим письменным заявлением в течение 30 (Тридцати) дней после окончания месяца, в котором произошло списание, с приложением к заявлению имеющегося слипа/квитанции; в случае непредъявления Банку письменной претензии по операции в указанный срок, операция считается подтвержденной и обжалованию не подлежит.

4.1.9. В случае прекращения использования карты с истекшим сроком действия по какой-либо причине, в том числе по инициативе Банка, по указанию Банка вернуть карту в течение 10 (Десяти) дней. Если в указанных случаях Карта не возвращена в Банк, карта считается утраченной и с Клиента взимается комиссия за остановку операций в связи с утратой Карты в соответствии с действующими Тарифами.

4.1.10. Вернуть Карты с истекшим сроком действия в Банк не позднее 30 (Тридцати) дней от даты окончания срока действия Карты, а в случае подачи заявления на выпуск новой Карты - при получении новой Карты.

4.1.11. Оплачивать Банку комиссионное вознаграждение и иные сборы, а также возмещать расходы Банка в соответствии с Тарифами и условиями настоящего Договора. Датой оплаты считается дата осуществления Банком безакцептного списания средств со счетов Клиента в соответствии с Тарифами и условиями настоящего Договора / дата внесения денежных средств на счет Банка.

4.1.12. Назначить уполномоченных лиц для взаимодействия с Банком по вопросам передачи Карт Держателям и иным организационным и финансовым вопросам. Список уполномоченных лиц вместе с доверенностями на них передается в Банк в течение 7 (семи) рабочих дней с даты подписания настоящего Договора.

4.1.13. Доводить до Держателей информацию об изменении Тарифов и Правил не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения письменного уведомления Банка о введении в действие указанных изменений.

4.1.14. В двухдневный срок письменно уведомлять Банк об изменениях в личных данных Держателей, отраженных в Заявлениях. Бланк Заявления является Приложением № 4 к настоящему Договору.

4.1.15. Уведомлять Банк об утрате Карты Держателем в порядке, установленном Правилами.

4.1.16. Самостоятельно контролировать остаток средств на ККС и давать в Банк заявки на установление/изменение Расходных лимитов Держателям исходя из остатка на ККС и Платежного лимита, действующего на момент установления / изменения Расходного лимита.

4.1.17. Хранить первичную документацию по Транзакциям в течение 3 (трех) лет и предоставлять ее Банку по первому требованию последнего для целей контроля или разбора спорных ситуаций по правилам международной платежной системы.

4.1.18. Уведомлять Банк о прекращении трудового договора с Держателем. При этом Клиент обязан:

4.1.18.1. Письменно уведомить Банк о намерении расторгнуть трудовой договор с Держателем в течение 2 (двух) рабочих дней с момента принятия решения о расторжении трудового договора (подачи Держателем заявления об увольнении или принятия решения руководством Клиента о расторжении трудового договора по иным причинам). При невозврате Карты в Банк Карта блокируется Банком за счет Клиента в соответствии с Тарифами и условиями настоящего Договора.

4.1.18.2. Одновременно с уведомлением о намерении расторгнуть трудовой договор с Держателем передать в Банк распоряжение о закрытии Карты Держателя и саму Карту. Сдача Карты оформляется актом об изъятии карты.

4.1.18.3. При расторжении настоящего Договора предоставить в Банк письменное заявление на закрытие ККС, а также вернуть Карты в Банк в указанные ниже сроки:

4.1.18.4. В случае расторжения Договора по инициативе Банка – в течение 7 (семи) рабочих дней с даты получения письменного уведомления о расторжении Договора.

4.1.18.5. В случае расторжения Договора по инициативе Клиента – одновременно с предоставлением в Банк письменного уведомления о расторжении.

4.1.19. Письменно информировать Банк о продлении срока действия Карт (перевыпуск карт с новым сроком действия) не позднее, чем за 14 (четырнадцать) календарных дней до истечения срока их действия.

## **4.2. Банк обязан:**

4.2.1. Осуществлять зачисление денежных средств на ККС с расчетных счетов Клиента в соответствии с расчетными документами Клиента; обеспечивать авторизацию и расчеты по Транзакциям; осуществлять распределение средств по Картам Держателей в соответствии с предоставленными Клиентом расчетными документами и распоряжениями на установку Расходных лимитов (Приложение № 7); осуществлять иные действия в рамках настоящего Договора.

4.2.2. По распоряжению Клиента осуществлять передачу Карт Держателям или уполномоченным представителям Клиента при наличии у них доверенности. Карты выдаются в соответствии с предоставленным Клиентом реестром на основании акта приема-передачи при выполнении следующих условий:

4.2.2.1. Заявление, оформленное в соответствии с требованиями Банка, и Банк не возражает против предоставления в пользование Карты указанному в Заявлении Держателю.

4.2.2.2. Банку уплачено комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка.

4.2.3. Предоставлять Клиенту выписки по ККС на следующий рабочий день после проведения операций по ККС.

4.2.4. Ежемесячно в последний рабочий день каждого календарного месяца предоставлять Клиенту выписку операций по каждой Карте для последующего информирования Держателя. Дополнительные выписки операций по Картам предоставляются по письменному запросу Клиента на платной основе в соответствии с Тарифами.

4.2.5. Перечислить остаток денежных средств с ККС Клиента на расчетный счет, указанный Клиентом, в течение 7 (семи) календарных дней с даты расторжения Договора как она определена в п.п. 7.2. и 7.3. настоящего Договора при условии соблюдения положений п.4.1.18 Договора.

4.2.6. В случае непредставления Клиентом информации и документации в соответствии с положением п.4.1.5 настоящего Договора, а также в случае выявления факта совершения Клиентом валютной операции с нарушением установленного порядка (в том числе при совершении трансграничных платежей с последующим возмещением в расходов в рублях) Банк направляет уведомление о совершении операции органам валютного контроля в порядке, установленном Банком России.

## **5. Права Сторон.**

### **5.1. Клиент вправе:**

5.1.1. Самостоятельно принимать решение о предоставлении Держателям/аннулировании Карт.

5.1.2. Устанавливать индивидуально каждому Держателю Расходный лимит по Карте. При этом сумма Расходных лимитов всех Держателей не должна превышать размер Платежного лимита на момент установления или изменения Расходных лимитов.

5.1.3. Давать распоряжения Банку на блокировку или изъятие и закрытие Карт.

5.1.4. Получать выписки по ККС и выписки операций по Картам в соответствии с положениями п.п. 4.2.3 и 4.2.4 настоящего Договора.

5.1.5. Обратиться в Банк с претензией по операциям, отраженным в выписке, не позднее 30 календарных дней с даты получения выписки в Банке.

5.1.6. На основании письменного запроса и за отдельное вознаграждение, установленное Тарифом, получить повторные выписки по счету, а также документальное обоснование правомерности списания со счета отдельных сумм операций, предоставляемое платежной системой по запросу Банка.

### **5.2. Банк вправе:**

5.2.1. Не принимать к исполнению документы, представленные Клиентом по условиям настоящего Договора, в случае их ненадлежащего оформления.

5.2.2. По своему усмотрению отказать Клиенту в получении, возобновлении или замене карты без объяснения причин.

5.2.3. Производить в безакцептном порядке списание денежных средств с ККС, с расчетного счета Клиента № \_\_\_\_\_ открытого в Банке, а также с иных счетов Клиента, на сумму Транзакций, совершенных Держателями, а также на сумму комиссионного вознаграждения Банка, сумму перерасхода средств по ККС и иных сборов, предусмотренных Тарифами, а также иных сумм, предусматриваемых настоящим Договором.

5.2.4. Вносить изменения в Правила и Тариф в одностороннем порядке с уведомлением Клиента за 10 (Десять) дней до внесения изменений путем размещения информации в клиентских залах Банка.

5.2.5. В случае изменения порядка расчетов в платежных системах и действующего законодательства вносить изменения и дополнения в договор в одностороннем порядке с письменным уведомлением Клиента не позднее следующего рабочего дня.

5.2.6. Приостановить или прекратить использование (далее – блокировать) Карты в случаях:

5.2.6.1. Неисполнения Клиентом условий и обязательств, предусмотренных настоящим Договором. При этом Банк письменно информирует Клиента о нарушениях, устанавливает срок их исправления. В случае, если нарушения не устранены к моменту истечения установленного срока, Банк за счет Клиента блокирует Карты в авторизационной системе Банка до окончания срока действия Карт или принятия Банком решения об изъятии Карт у Держателей и их возврате в Банк.

5.2.6.2. Получения достоверной информации о несанкционированном или мошенническом использовании Карт. При этом, Банк самостоятельно принимает решение об изъятии Карты. Комиссия за изъятие Карты определена в Тарифах и списывается с ККС Клиента в безакцептном порядке.

5.2.7. Немедленно заблокировать Карты при получении уведомления Клиента о расторжении настоящего Договора.

5.2.8. В случае перерасхода средств по счету принять по своему усмотрению следующие меры:

5.2.8.1. направляет Клиенту уведомление с требованием погашения задолженности;

5.2.8.2. приостанавливает совершение операций с использованием Карт,

5.2.8.3. приостанавливает совершение операций с использованием Карт и направляет Клиенту уведомление с требованием возврата Карт в Банк.

## **6. Ответственность Сторон.**

6.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения условий настоящего Договора, виновная сторона возмещает другой стороне причиненный материальный ущерб в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. Банк несет ответственность за сохранение сведений о Клиенте, Держателях Карт и по операциям, осуществленным по ККС и Картам Держателей. Сведения по указанным операциям могут быть предоставлены Банком третьим лицам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

6.3. Клиент несет ответственность за все платежи, произведенные с использованием Карты, в случае ее утраты и непредоставления или несвоевременного предоставления в Банк письменного заявления об утрате Карты.

6.4. Клиент несет ответственность за ущерб, возникший вследствие разглашения Держателями их личного секретного пароля (PIN-кода), содержания условий настоящего Договора и /или обязательств, из него вытекающих.

6.5. Клиент несет ответственность за использование Карт Держателями в соответствии с Правилами.

6.6. Клиент несет ответственность за правильность и своевременность предоставляемой в Банк информации о Держателях Карт.

6.7. Споры по настоящему Договору стороны разрешают путем переговоров. В случае отсутствия согласия Сторон по спорным вопросам, споры по настоящему Договору рассматриваются в соответствии с действующим законодательством в Арбитражном суде г. Москвы.

6.8. Банк не несет ответственности за возникновение конфликтных ситуаций вне сферы его контроля, в случае отказа организаций, предприятий торговли (услуг), финансовых учреждений принять Карту в качестве средства платежа, а также в случае неисправности технических средств.

6.9. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по Договору, если неисполнение будет являться следствием непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, возникших при исполнении настоящего Договора. Действие обстоятельств непреодолимой силы Стороны должны подтверждать документами компетентных органов. О наступлении обстоятельств непреодолимой силы Стороны обязуются извещать друг друга в пятидневный срок.

## **7. Срок действия Договора. Расторжение Договора.**

7.1. Настоящий Договор вступает в силу со дня его подписания обеими Сторонами и действует в течение одного календарного года за исключением обязательств Сторон, предусмотренных в пункте 7.4 Договора.

7.2. Настоящий Договор пролонгируется на каждый следующий годичный срок. Если одна из Сторон предоставит другой стороне не позднее, чем за 60 (шестьдесят) календарных дней до истечения срока его действия письменное уведомление о намерении расторгнуть Договор, то по истечении указанного срока Договор считается расторгнутым.

7.3. Любая из Сторон имеет право досрочно расторгнуть Договор, письменно уведомив об этом другую Сторону не позднее, чем за 60 (шестьдесят) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора.

7.4. После даты расторжения Договора Стороны сохраняют следующие права и обязательства:

### *7.4.1. Обязанности Банка:*

7.4.1.1. При зачислении на счета Банка денежных средств по операциям с Картами (возврат спорных сумм, сумм произведенных ранее Транзакций и т.д.) в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты поступления средств в Банк перечислить поступившие средства Клиенту по реквизитам, указанным в заявлении на закрытие ККС.

7.4.1.2. При списании со счетов Банка средств по операциям с Картами – произвести без распоряжения Клиента списание со счетов Клиента в Банке сумм соответствующих списаний и предоставить Клиенту выписку операций по Карте. В случае, если Клиент не имеет счетов в Банке, Банк выставляет Клиенту требование о возмещении Банку сумм указанных списаний с приложением выписки операций по Карте.

7.4.1.3. По просьбе Клиента оформлять операции опротестования по Транзакциям, полученным после Даты расторжения. При этом вознаграждение Банка определяется на основе Тарифов, действовавших на дату расторжения Договора.

### *7.4.2. Права Банка:*

7.4.2.1. В безакцептном порядке списывать со счетов Клиента в Банке денежные средства в оплату совершенных Транзакций и комиссий по Тарифам Банка, действовавшим на дату расторжения Договора.

### *7.4.3. Права Клиента:*

7.4.3.1. Опротестовать операции, суммы которых были списаны с его счетов после даты расторжения Договора в течение 20 (Двадцати) календарных дней с даты предоставления выписки по операциям с Картой.

**7.4.4. Обязанности Клиента:**

7.4.4.1. Оплачивать Банку вознаграждение за подготовку и отправку операций опротестования в соответствии с Тарифами, действовавшими на дату расторжения Договора.

7.4.4.2. Возмещать Банку средства, списанные со счетов Банка по операциям с Картами. Срок указанного обязательства истекает через 270 (двести семьдесят) календарных дней с даты расторжения Договора (Дата прекращения обязательств).

7.4.4.3. В случае, если на Дату прекращения обязательств не закончены начатые ранее процедуры разбора спорных ситуаций, то Дата прекращения обязательств по данным операциям переносится на срок, определяемый правилами платежной системы VISA International как конечный для разбора данных ситуаций.

**8. Прочие условия.**

8.1. Ни одна из Сторон не вправе передавать свои права и/или обязанности по настоящему Договору третьим лицам.

8.2. Стороны обязуются немедленно извещать друг друга об изменении своих банковских и почтовых реквизитов, а также о любых иных изменениях своего статуса, финансового состояния и т.п., которые могут существенным образом отразиться на исполнении Сторонами условий настоящего Договора.

8.3. Все предшествующие соглашения, переговоры и переписка между Сторонами по вопросам, регулируемым настоящим Договором, теряют силу со дня подписания настоящего Договора.

8.4. Дополнения и изменения к настоящему Договору совершаются в письменной форме по согласованию Сторон.

8.5. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, по одному для каждой из Сторон. Оба экземпляра идентичны и имеют одинаковую юридическую силу.

8.6. Все Приложения к настоящему Договору являются его неотъемлемой частью:

8.6.1. Приложение № 18 "Заявка на открытие ККС";

8.6.2. Приложение № 2 "Список на предоставление карт";

8.6.3. Приложение № 4 "Заявление на корпоративную карту";

8.6.4. Приложение № 3 "Тарифы по обслуживанию Держателей корпоративных карт".

8.6.5. Приложение № 7 "Распоряжение на установку расходных лимитов".

**9. Реквизиты и подписи Сторон:**

**Банк:**

**Клиент:**

**«Банк «МБА-МОСКВА» Общество с  
ограниченной ответственностью**

**Общество с ограниченной  
ответственностью «Право и слово»**

123022, г. Москва, ул. Рочдельская, д. 14, стр.1  
ИНН – 7744001828,  
ОГРН – 1027739877857, ОКВЭД 65.12,  
Сводный счет 40817810200050000001  
К/счет 30101810000000000502  
в ГУ Банка России по ЦФО г.Москва,  
БИК 044525502  
Тел. (495) 025-25-25

**Местонахождение (место жительства  
(пребывания))** \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
**ОГРН (ИП)(рег.№)** \_\_\_\_\_  
**ИНН(КИО)** \_\_\_\_\_  
**КПП** \_\_\_\_\_  
**Тел./факс:** \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
**(должность)**

\_\_\_\_\_  
**(должность)**

\_\_\_\_\_  
**(подпись)**

**м.п.**

\_\_\_\_\_  
**м.п.**