

Правила осуществления расчетов по операциям с использованием корпоративных банковских карт в ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

ГЛАВА 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1. **Банк** - АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (ПАО АКБ «Металлинвестбанк»), включая его филиалы, дополнительные офисы.
2. **Клиент** – резиденты и нерезиденты РФ. Юридические лица, индивидуальные предприниматели или физические лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, которые заключили с Банком Договор счета корпоративной карты.
3. **Стороны/Сторона** – Банк и/или Клиент.
4. **Договор комплексного обслуживания** – договор, включающий в свою структуру также приложения, являющиеся его неотъемлемой частью, к условиям которого присоединяется Клиент, в рамках и на основании которого Банк обязуется предоставлять Клиенту комплекс выбранных услуг. Договор комплексного обслуживания в соответствии с положениями ст. 428 ГК РФ является договором присоединения. Неотъемлемыми составными частями Договора комплексного обслуживания являются также акцептованное Банком Заявление Клиента о присоединении к Договору комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ПАО АКБ «Металлинвестбанк», Тарифы Банка, а также Договоры о предоставлении Услуги.
5. **Договор счета корпоративной карты** – заключаемый между Клиентом и Банком в рамках Договора комплексного обслуживания договор для открытия и обслуживания расчетного счета в рублях РФ для осуществления расчетов по операциям Клиента с использованием Карт или реквизитов Карт.
6. **Счет для осуществления расчетов с использованием корпоративных карт** (по тексту также Счет) - расчетный счет в рублях РФ для осуществления расчетов по операциям Клиента с использованием Карт или реквизитов Карт.
7. **Авторизация** (авторизационный запрос) – разрешение, предоставляемое Банком для проведения операции с использованием Карты или реквизитов Карты и порождающее его обязательство по исполнению предоставленных документов, составленных с использованием Карты. Авторизационный запрос производится с целью определения достаточности на Счете средств, необходимых Держателю для совершения операции с использованием Карты.
8. **Активация** - процедура отмены Банком установленного при выпуске Карты технического ограничения на совершение Держателем Операций с использованием Карты, предусматривающего отказ Банка в предоставлении Авторизации независимо от размера Платежного лимита.
9. **Блокировка Карты** – отказ в авторизации.
10. **Банк-Партнер** – банк, имеющий соответствующую лицензию Банка России, с которым у ПАО АКБ «Металлинвестбанк» заключен договор на обслуживание Карт Банка. Перечень Банков-Партнеров и условия обслуживания размещаются на Сайте Банка¹.
11. **Держатель банковской карты** (далее – Держатель) - физическое лицо, использующее Карту, являющееся сотрудником Клиента/Клиентом/Клиентом - Индивидуальным предпринимателем. Передача Карты третьим лицам запрещена.
12. **Корпоративная банковская карта** Visa Business/ МИР Бизнес (по тексту также – Карта) - платежное средство, предназначенное для осуществления операций, предусмотренных действующим

¹ Положения настоящих Правил относительно Банка-Партнера применяются с даты введения в действие функционала по обслуживанию Карт Банком-Партнером.

законодательством Российской Федерации, в том числе для оплаты представительских и командировочных расходов, расходов, связанных с хозяйственной деятельностью юридического лица/индивидуального предпринимателя, получения наличных денежных средств в банкоматах и пунктах обслуживания владельцев банковских карточек. Банк может выпускать Карты платежных систем: Visa / МИР. Вид Карты указывается в Тарифах. Карта является собственностью Банка и предоставляется в пользование Держателю на условиях, определенных настоящими Правилами. Обслуживание Карты производится в соответствии с утвержденными Тарифами Банка.

13. **Платежный стикер** – Дополнительная Карта Платежной системы «Мир» на физическом носителе, состоящая из двух частей. Одна часть - стикер с клеевой основой, в которую встроен микропроцессор, может быть отделена Держателем от второй (большей) части бланка физического носителя для наклеивания ее на предмет с гладкой поверхностью, в целях дальнейшего использования Карты при Бесконтактных операциях. Платежный стикер выпускается в дополнение к Карте. Далее по тексту Правил под Картой понимается как Корпоративная банковская карта, так и платежный стикер.
14. **Код 3-D Secure** - программа безопасности, использующаяся с целью дополнительной верификации Клиента при совершении расчетов в сети Интернет в режиме реального времени с использованием карты, эмитированной Банком, а также для подтверждения (подписания) операций, совершаемым Держателем Карты.
15. **Лимит выдачи наличных денежных средств (Лимит выдачи наличных)** – максимальная сумма наличных денежных средств, которая может быть получена Клиентом со Счета с использованием Карты через пункты выдачи наличных (при наличии технической возможности), банкоматы Банка/иных банков в течение определенного периода. Лимит выдачи наличных определяется и изменяется Банком в одностороннем порядке. Информация об установленном Лимите выдачи наличных содержится в Тарифах. Операции по выдаче денежных средств в банкоматах с использованием Платежного стикера доступна только в банкоматах, которые поддерживают бесконтактную технологию NFC.
16. **Операция** – безналичная оплата товаров и услуг в торгово-сервисных предприятиях и через банкоматы, получение наличных денежных средств в пунктах выдачи наличных и банкоматах, а также иные операции, совершенные с использованием Карты или реквизитов Карты.
17. **Персональный идентификационный номер** (далее – ПИН, ПИН-код) – специальный цифровой код, служащий для идентификации Держателя при проведении операций с использованием электронного оборудования. ПИН известен только Держателю.
18. **Платежный лимит** – максимальная сумма денежных средств, разрешенная для списания со Счета при совершении операций с использованием Карты. Платежный лимит может устанавливаться по распоряжению Клиента на Карту в отношении операций получения наличных денежных средств или безналичных платежей в течение определенного периода (недели, месяца и т.п.).
19. **Правила осуществления перевода денежных средств ПАО АКБ «Металлинвестбанк»** - внутренний нормативный документ, утвержденный Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России №762-П и устанавливающий правила осуществления перевода в Банке денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов в рамках применяемых форм безналичных расчетов на территории Российской Федерации в валюте Российской Федерации. Данные правила доводятся до Клиента путем размещения на информационном стенде в операционном зале Банка и/или на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <http://metallinvestbank.ru> (по тексту также – Сайт Банка).
20. **Пункт выдачи наличных** (далее – ПВН) - место совершения операций по приему и/или выдаче наличных денежных средств с использованием Карты.
21. **Регламент обмена электронными документами** - Регламент обмена электронным документами посредством Системы «Клиент-Банк» ПАО АКБ «Металлинвестбанк» (ЭДО СКБ 4.0), на основании которого Банком предоставляются услуги по дистанционному банковскому обслуживанию Клиентов с использованием Системы «METIB Business Online», а также регулируются отношения между Банком и Клиентом, возникающие в процессе оказания Банком услуги по дистанционному банковскому обслуживанию.
22. **Реквизиты Карты** - размещенные на Карте номер Карты, срок ее действия, CVC/CVV2 и иные данные, с использованием которых возможно совершать операции по Счету.
23. **Реквизиты Платежного стикера** – размещенные на второй части бланка физического носителя номер Карты, срок ее действия, CVC/CVV2 и иные данные, с использованием которых возможно совершать операции по Счету.
24. **Самоинкассация** – внесение наличных денежных средств на Счет посредством Карты через ПВН и/или банкоматы Банка/Банков-Партнеров в целях зачисления на Счет наличных денежных средств, поступивших от продажи товаров/ от реализации платных услуг (выполненных работ). При внесении

- наличных денежных средств в режиме Самоинкассации Карта предназначена для идентификации Держателя и используется в качестве электронного средства платежа для составления, удостоверения и передачи в Банк распоряжений Клиента (уполномоченного им Держателя), связанных с осуществлением приходных операций по внесению наличных денежных средств в рублях РФ на Счет.
25. **Система «METIB Business Online»** – автоматизированный сервисный продукт Банка, в удаленном доступе предоставляющий Клиенту возможность получить комплексное обслуживание в объеме, определенном в Заявлении о присоединении/Заявлении о предоставлении Услуги, посредством интегрированных в систему взаимосвязанных модулей в порядке и на условиях, установленных Договором комплексного обслуживания и приложениями к нему.
 26. **Срок действия Карты** – устанавливается Тарифным планом. Перевыпуск Карты по окончании срока действия осуществляется на основании представленного в Банк Заявления на выпуск/перевыпуск неименной корпоративной банковской карты (далее – Заявление на выпуск карты) по установленной Банком форме.
 27. **Стоп-лист** – список номеров Карт, подлежащих изъятию при попытке совершения по ним операций.
 28. **Тарифы** - Сборники Тарифов комиссионного вознаграждения по операциям с корпоративными клиентами (юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством РФ порядке частной практикой) ПАО АКБ «Металлинвестбанк». В рамках вышеуказанных Тарифов комиссионного вознаграждения может действовать несколько Тарифных планов, доступных Клиенту для использования. Тарифы публикуются на Сайте Банка.
 29. **Тарифный план** – совокупность условий обслуживания Клиента, являющаяся составной частью Тарифов, включающая перечень предоставляемых Клиенту в Банке услуг и размеры комиссионного вознаграждения.
 30. **Технический овердрафт** – форма кредита, предоставляемая Банком при недостатке на Счете денежных средств, возникшем в результате совершения операций с использованием Карты или реквизитов Карты, на сумму, превышающую остаток на Счете (при отсутствии с Банком отдельного соглашения о предоставлении овердрафта) или установленный Банком лимит овердрафта (в случае его предоставления на условиях заключенного с Банком отдельного соглашения).

ГЛАВА 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1. Настоящие Правила устанавливают порядок выпуска и обслуживания Карт, открытия и ведения Счета.
- 2.2. Заключение Договора счета корпоративной карты, открытие Счета и выпуск Карты осуществляются на основании представленного в Банк Заявления на выпуск неименной корпоративной банковской карты (далее – Заявление на выпуск карты) по установленной Банком форме. Фактом заключения Договора счета корпоративной карты является открытие Банком Клиенту Счета. Об открытии Счета/выпуске Карты Клиент уведомляется в личном кабинете в системе «METIB Business Online».

Банк открывает Клиенту Счет, счет для учета задолженности Клиента по техническому овердрафту, а также иные счета в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, необходимые для осуществления расчетов по операциям с использованием корпоративных банковских карт или Реквизитов карт, предоставленных сотрудникам Клиента под его ответственность.

Клиент понимает и согласен, что, ввиду целевого назначения Счета и особенностей расчетов с использованием банковских карт, установленных настоящими Правилами, дополнительные ограничения и обязанности, налагаемые на Клиента (в частности, обязанность по постоянному поддержанию на Счете определенного остатка средств, по заблаговременному извещению о намерении закрыть Счет и т.д.), полностью оправданы и оспариванию не подлежат.

- 2.3. Текст Договора комплексного обслуживания, содержащий в том числе текст настоящих Правил, публикуется на Сайте Банка.
- 2.4. Корпоративная банковская Карта является платежным средством, предназначенным для осуществления операций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе для оплаты представительских и командировочных расходов, расходов, связанных с хозяйственной деятельностью юридического лица/индивидуального предпринимателя, получения

наличных денежных средств в банкоматах и ПВН в соответствии с Перечнем операций, установленных в п. 2.5. настоящих Правил.

2.5. Держатели (сотрудники Клиента) вправе совершать с использованием Карт безналичные операции на предприятиях торговли и сервиса, а также операции по получению и внесению наличных денежных средств в следующих случаях:

- получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации для осуществления на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе - с оплатой командировочных и представительских расходов;
- безналичная оплата расходов в валюте Российской Федерации, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе оплата командировочных и представительских расходов, на территории Российской Федерации;
- внесение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации через банкомат и/или ПВН Банка/Банка-Партнера в режиме Самоинкассации. Внесение наличных денежных средств на Счет через банкомат или ПВН по иным основаниям не допускается;
- иные операции в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение;
- получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов;
- безналичная 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.

2.6. Запрещается использование Карт для выплаты заработной платы и других выплат социального характера, а также для оплаты личных расходов Держателя.

2.7. Все операции по Счету проводятся только с использованием Карты и/или её реквизитов, кроме операций безналичного пополнения. Операция перечисления денежных средств со Счета без использования Карты и/или её реквизитов осуществляется только в отношении перевода денежных средств на иной расчетный счет Клиента в рублях РФ, открытый в рамках Договора комплексного обслуживания, а также в отношении остатка по Счету при закрытии Счета.

2.8. Отношения Клиента и Банка регулируются законами Российской Федерации и другими нормативными актами, действующими на территории РФ, нормами платежной системы МИР, а также нормами VISA Inc., настоящими Правилами и Условиями предоставления и использования международных банковских карт ПАО АКБ «Металлинвестбанк» (далее – Условия), являющихся Приложением №1 к настоящим Правилам.

2.9. В ходе использования Счета Клиентом будет соблюдаться правовой режим и ограничения, установленные действующим законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России.

2.10. Денежные средства Клиента, находящиеся на Счетах (в случаях, когда в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», такие Счета подлежат страхованию), застрахованы Банком в порядке, размере и на условиях, установленных указанным законом.

ГЛАВА 3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Клиент обязуется:

3.1.1. Предоставить в Банк следующие документы:

- Заявления на выпуск Карты по установленной Банком форме;
- Копии страниц общегражданского паспорта, содержащие информацию о дате и месте рождения, месте регистрации, а также номер паспорта Держателя.

Незамедлительно информировать Банк об изменениях:

- учредительных документов;
- адреса местонахождения, номеров телефона и т.п.;
- в составе лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете;
- о любых других изменениях, влияющих или могущих повлиять на исполнение Сторонами своих обязательств по Договору настоящим Правилам, а также предоставлять надлежащим образом оформленные документы, подтверждающие указанные изменения (в случае наличия таковых).

Все документы, составленные полностью или в какой-либо части на иностранном языке, предоставляются с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык, за исключением случаев, когда в соответствии с законодательством Российской Федерации перевод на русский язык не требуется.

Клиент обязуется незамедлительно информировать Банк обо всех изменениях (в том числе о регистрации Клиента в IRS, с указанием статуса и присвоенного Клиенту номера GIN-кода, а также об изменении статуса регистрации в IRS и номера GIN-кода (в случае, если GIN-код подлежит изменению), об изменении адреса регистрации Клиента (либо адреса органа управления или управляющей структуры), об изменении статуса налогового резидентства Клиента, выгодоприобретателей и (или) лиц, прямо или косвенно его контролирующих), влияющих или могущих повлиять на исполнение Сторонами своих обязательств по настоящему Договору, а также предоставлять надлежащим образом оформленные документы, подтверждающие указанные изменения (в случае наличия таковых).

Непредоставление соответствующей информации Банк расценивает как неизменность сведений о Клиенте, установленных ранее при его идентификации.

Банк вправе в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации требовать от Клиента предоставления документов и сведений, как в отношении самого Клиента, так и в отношении представителей Клиента (в том числе единоличного исполнительного органа), выгодоприобретателей и (или) лиц, прямо или косвенно его контролирующих, необходимых Банку для реализации требований, предусмотренных федеральными законами, нормативными актами Банка России, нормативными правовыми актами органов государственной власти, применимых к деятельности Банка, в том числе в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в сфере налогообложения в целях осуществления международного автоматического обмена финансовой информацией, а также в случае наличия подозрений в осуществлении операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Банк также вправе в соответствии с действующим налоговым законодательством США требовать от Клиента предоставления документов и сведений, необходимых Банку для реализации требований, предусмотренных Законом «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA), применимых к деятельности Банка в сфере предотвращения уклонения от уплаты налогов с доходов, получаемых американскими налогоплательщиками за пределами США.

В целях соблюдения Банком действующего налогового законодательства США Клиент (американский налогоплательщик) уполномочивает ПАО АКБ «Металлинвестбанк» сообщать налоговой службе США свои личные данные, реквизиты своих счетов, информацию о доходах и остатках денежных средств на своих счетах.

Клиент выражает свое безусловное согласие на удержание Банком налогов и сборов в случаях и в порядке, предусмотренных действующим налоговым законодательством США.

3.1.2. Нести ответственность за достоверность информации в заполняемых Держателями документах и письменно информировать Банк обо всех изменениях. Риски возможных неблагоприятных последствий, вызванных непредставлением / несвоевременным представлением Банку необходимой информации и / или документов, несет Клиент.

3.1.3. Обеспечивать использование Карты каждым Держателем только на цели и нужды, определенные п.2.5. настоящих Правил, и в соответствии с установленным Клиентом применительно к каждому Держателю лимитом. Любые споры, связанные с нецелевым использованием Карт Держателями либо с превышением Держателями установленного им Платежного лимита (в силу обстоятельств, находящихся вне сферы контроля Банка, например, в случае совершения операций без авторизации) разрешаются Клиентом и Держателями без привлечения Банка.

3.1.4. Ознакомить Держателей с Условиями и обеспечить их выполнение каждым Держателем.

3.1.5. Получать Карты и ПИН-конверты и передавать их Держателям. Получение Карт осуществляется Клиентом – индивидуальным предпринимателем/единоличным исполнительным органом Клиента – юридического лица или ответственным сотрудником Клиента, имеющим соответствующую доверенность, в которой должны быть указаны Ф.И.О. Держателей (далее – уполномоченные лица Клиента). Карта передается Держателю не активированной. Карта активируется Банком при получении расписки Держателя

о получении Карты, составленной по форме Банка либо содержащейся в Заявлении на выпуск Карты, с собственноручной подписью Держателя.

3.1.6. Обеспечить безопасное хранение Карт и предоставить в Банк личные расписки Держателей в получении Карт не позднее 5 (Пяти) рабочих дней от даты их вручения Держателям.

3.1.7. Поддерживать на Счете постоянный остаток денежных средств в размере не менее суммы Платежных лимитов по всем предоставленным в рамках настоящих Правил Картам (если обязанность поддерживать постоянный остаток предусмотрена Тарифами), и обеспечивать осуществление операций с использованием Карт в пределах остатка средств на Счете, не допускать перерасхода средств по Счету.

3.1.8. Обеспечивать наличие на Счете суммы денежных средств, достаточной для:

- оплаты всех операций, совершенных как Держателями, так и другими лицами;
- оплаты сумм комиссий Банка в соответствии с Тарифами, а также комиссий, установленных платежными системами и другими банками;
- погашения сумм задолженности по операциям с использованием Карт (Технические овердрафты) и сумм начисленных процентов;
- возмещения расходов, связанных с предотвращением использования Карты как Держателями, так и третьими лицами (блокировка Карты, постановка Карты в Стоп-лист, изъятие Карты и т.д.);
- уплаты налогов и сборов, взимаемых при проведении операций с использованием Карт, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.1.9. Возмещать Банку суммы операций, совершенных с использованием Карт/ Реквизитов Карт, суммы соответствующих налогов и сборов, суммы технических овердрафтов и начисленных процентов, суммы комиссий, взимаемых другими банками и платежными системами, расходы, связанные с предотвращением использования Карт (вне зависимости от конкретного основания возникновения таких расходов), а также уплачивать комиссии Банка в соответствии с Тарифами в срок не позднее 3 (Трех) календарных дней с момента получения от Банка уведомления в системе «МЕТІВ Business Online» или соответствующего иного письменного требования, если иной порядок / срок не установлен Тарифами Банка.

Независимо от факта направления вышеуказанного уведомления\письменного требования, Банк имеет право списывать без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента со Счета и любых иных счетов, открытых в Банке, необходимые суммы.

3.1.10. Хранить в течение трех лет все финансовые документы (чеки, квитанции т.д.), подтверждающие совершение операций с использованием Карт, и предоставлять их по первому требованию Банка. Предоставлять Банку любую информацию, отчеты и документы, касающиеся финансового состояния и платежеспособности Клиента. Указанные документы / информация должны быть предоставлены Банку в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения соответствующего запроса.

3.1.11. Самостоятельно вести учет и контроль операций, совершенных с использованием Карт и/или реквизитов Карт, своевременно (в течение 10 календарных дней с даты формирования выписки по Счету) обращаться в Банк в случае несогласия с информацией, указанной в выписке по Счету.

3.1.12. В случае утраты (утери, хищения) и/или незаконного использования Карты немедленно заявить о блокировке Карты в Банк или Процессинговый центр **(495) 727-97-97 /8-800-250-97-97 (бесплатно по России, в том числе с мобильных телефонов)** с последующим оформлением в определенный п. 8.2. настоящих Правил срок письменного заявления по установленной Банком форме.

3.1.13. В случае истечения срока действия Карт, досрочного прекращения действия Карт или прекращения действия Договора счета корпоративной карты/Договора комплексного обслуживания в течение 30 (Тридцати) календарных дней возвратить все Карты в Банк. При этом уже изъятые у Держателей Карты должны быть переданы Банку в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты их получения Клиентом.

3.1.14. В случае увольнения Держателя изъять у него Карту и сдать ее в Банк не менее, чем за 5 (Пять) дней до даты увольнения, в противном случае Банк не несет ответственности за возможные отрицательные последствия, связанные с использованием Карты неуполномоченным лицом.

3.1.15. Письменно уведомить Банк не позднее чем за 45 (Сорок пять) календарных дней о предполагаемом расторжении Договора комплексного обслуживания/Договора счета корпоративной карты посредством функционала Личного кабинета Клиента в системе «МЕТІВ Business Online» или путем передачи в Банк оригинального экземпляра подписанного Заявления на бумажном носителе.

По получении Заявления Клиента Банк прекращает использование всех выданных в рамках Договора счета корпоративной карты Карт. Клиент со своей стороны обеспечивает наличие на Счете денежных средств, необходимых для погашения вытекающих из Договора счета корпоративной карты требований, в том числе, поступающих в рамках временного промежутка с даты получения Банком вышеупомянутого Заявления и по дату истечения указанного сорокапятидневного срока.

3.1.16. После внесения в банкомат/ПВН наличных денежных средств Держатель должен получать документ, подтверждающий проведение операции по внесению наличных денежных средств для зачисления суммы денежных средств на Счет.

3.1.17. Настоящим Клиент подтверждает и гарантирует, что в случае передачи персональных данных сотрудников, представителей Клиента или иных субъектов персональных данных в Банк, им соблюдаются требования Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», а Банк обязуется соблюдать конфиденциальность полученных персональных данных и обеспечивать безопасность при их обработке в соответствии с требованиями указанного закона.

3.2. Клиент имеет право:

3.2.1. Самостоятельно определять сотрудников, имеющих право на получение Карт.

3.2.2. По истечении срока действия Карт, а также в случае их утраты или повреждения обратиться в Банк с заявлением о выпуске новых Карт, уплатив комиссию в соответствии с Тарифами Банка.

3.2.3. На основании письменного запроса и за отдельное вознаграждение, установленное Тарифами Банка, получать документальное обоснование правомерности списания со Счета денежных средств.

3.2.4. Предъявлять претензии по операциям, совершенным с использованием Карт, не позднее 10 (Десяти) календарных дней с даты формирования ежемесячных выписок по Счету, предоставив в Банк письменное мотивированное обоснование и подтверждающие документы в течение данного срока.

3.2.5. Устанавливать платежные лимиты по Картам посредством функционала Личного кабинета Клиента в системе «МЕТІВ Business Online» с указанием лимитов, сроков, на которые они устанавливаются, Ф.И.О. Держателей, реквизитов Счета, а также номеров Карт, на которые устанавливаются лимиты.

3.3. Банк обязуется:

3.3.1. Открыть Счет, иные счета в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и предоставить Держателю или передать уполномоченному лицу Карту в случае принятия положительного решения о выпуске Карты конкретному Держателю.

3.3.2. Осуществлять передачу Карт и ПИН-конвертов Держателю/уполномоченному лицу Клиента.

3.3.3. Производить обслуживание Счета в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящими Правилами.

3.3.4. Предоставлять Клиенту выписки по Счету за операционный день при условии совершения операций по Счету, а также информацию, связанную с обслуживанием Счета, в соответствии с Главой 6 настоящих Правил, с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации и установленного в Банке документооборота.

3.3.5. При получении телефонного сообщения Клиента об утрате и/или незаконном использовании Карты обеспечить ее немедленную блокировку. Расходы, связанные с предотвращением использования Карты относятся на счет Клиента и возмещаются / списываются в порядке, установленном пунктом 3.1.9. настоящих Правил.

3.3.6. Принимать к оплате все операции, совершенные без нарушения Правил VISA, Правил платежной системы МИР Держателем и/или третьими лицами по Картам и/или с использованием реквизитов Карт, ПИНа, Кода 3-D Secure.

3.4. Банк имеет право:

3.4.1. Блокировать Карты и/или прекратить использование Карт с объявлением их недействительными по причинам невыполнения Клиентом / Держателями условий настоящих Правил (в том числе, в случаях выявления Банком нарушений при совершении Держателем валютной операции/неисполнения обязанностей по поддержанию на Счете неснижаемого остатка, по своевременному возмещению всех сумм, подлежащих уплате согласно настоящим Правилам и т.д.).

3.4.2. Блокировать Карты и/или прекратить использование Карт в случае поступления в Банк постановлений уполномоченных органов о приостановлении операций по Счету и/или о наложении ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, а также в иных, установленных действующим законодательством Российской Федерации случаях.

3.4.3. Отказать в возобновлении, замене или выдаче новой Карты сотруднику Клиента без объяснения причин.

3.4.4. В одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы Банка. В случае изменения Тарифов Банк уведомляет об этом Клиента посредством размещения необходимой информации на Сайте Банка или иным способом, предусмотренным Договором комплексного обслуживания.

3.4.5. Без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента (а в установленных настоящими Правилами случаях – независимо от выставления Клиенту требования об уплате средств) списывать со Счета /с любых иных счетов Клиента, открытых в Банке, суммы денежных средств для проведения всех операций, совершенных с использованием Карт и/или реквизитов Карт, как Держателем, так и третьими лицами, а также:

- ошибочно зачисленные денежные средства;
- суммы задолженности по операциям с использованием Карт (Технические овердрафты) и суммы начисленных процентов, штрафных санкций согласно Тарифам Банка;
- суммы комиссий Банка;
- суммы комиссий, установленных VISA, платежной системой МИР и другими банками;
- суммы расходов, связанных с предотвращением использования Карт (вне зависимости от конкретного основания возникновения таких расходов);
- суммы налогов и сборов, взимаемых при проведении операций с использованием Карт, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- иные суммы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, условиями настоящих Правил, иных заключенных между Банком и Клиентом договоров.

3.4.6. Затребовать (в том числе путем направления соответствующего запроса в системе «METIV Business Online») и получать от Клиента первичные документы по операциям, совершенным с использованием Карт (экземпляры слипов, чеков банкоматов и POS-терминалов) и любую дополнительную информацию.

3.4.7. Затребовать (в том числе путем направления соответствующего запроса в системе «METIV Business Online») и получать от Клиента любую информацию, отчеты и документы, касающиеся его финансового состояния и платежеспособности.

3.4.8. Затребовать (в том числе путем направления соответствующего запроса в системе «METIV Business Online») и получать от Клиента любые документы и информацию, связанные с проведением валютных операций с использованием Карт и/или реквизитов Карт.

3.4.9. Затребовать (в том числе путем направления соответствующего запроса в системе «METIV Business Online») и получать от Клиента документы и сведения, необходимых Банку для реализации требований, предусмотренных федеральными законами, нормативными актами Банка России, нормативными правовыми актами органов государственной власти, применимых к деятельности Банка, в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

3.4.10. Блокировать Карты в случаях выявления Банком в деятельности Клиента критериев сомнительных операций, на основании которых в отношении операций Клиента возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма либо непредоставления сведений и/или документов по запросу Банка в целях проведения идентификации Клиента, установления экономического смысла проводимых Клиентом операций/сделок, либо предоставления недостоверных документов, документов с признаками фальсификации по вышеуказанному запросу Банка, отказа Клиента от проведения/участия в встрече (в том числе посредством видеосвязи) с уполномоченным сотрудником Банка, назначаемой Банком Клиенту в целях получения разъяснений от уполномоченного представителя Клиента по операциям и сделкам Клиента, а также в случае, если Клиент является лицом, в отношении которого в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о недостоверности сведений о юридическом лице, или наличии информации о дисквалификации единоличного исполнительного органа Клиента.

3.4.11. При выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк отказывает в исполнении операций по переводу денежных средств и использование Карты в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

Банк незамедлительно уведомляет Держателя об отказе в исполнении операции и о возможности совершения Держателем повторного перевода денежных средств содержащего те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее - повторная операция). При осуществлении повторной операции Банк незамедлительно исполняет повторную операцию, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение Держателя к исполнению.

В случае наличия данных о Клиенте или его Счетах/Картах в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия, а также в иных случаях, установленных Федеральным законом от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе», Банк приостанавливает использование Держателем/Клиентом Карты на период нахождения данных о

Держателе/Клиенте в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Держателя/Клиента.

Банк также направляет Держателю рекомендации по снижению рисков повторного осуществления операции без согласия Клиента.

При приостановлении Банком зачисления денежных средств на Карту в случаях, установленных законом, Банк направляет Клиенту уведомление о приостановлении зачисления и необходимости предоставления в Банк документов, подтверждающих обоснованность получения Клиентом денежных средств.

Направление вышеуказанных уведомлений, а также уведомлений о прекращении использования Карты, осуществляется путем направления sms/push – сообщения, по системе «METIB Business Online» либо по электронной почте, иными доступными каналами связи, известными Банку.

3.4.12. Блокировать Карты или принять решение об изъятии Карты, отказать Клиенту в проведении операций по Счету и принимать для этого все необходимые меры:

- в случае неисполнения Клиентом обязательств, установленных условиями Договора комплексного обслуживания, настоящими Правилами, в том числе при нарушении Клиентом порядка использования Карты;
- при возникновении у Клиента задолженности перед Банком за обслуживание в соответствии с условиями Договора комплексного обслуживания, приложений к нему и Тарифами Банка;
- в случае непредставления Клиентом Банку документов и сведений, согласно требованиям действующего законодательства Российской Федерации, условиям Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, в том числе документов, служащих основанием для проведения Клиентом операций по Счету, в установленные в запросе Банка сроки;
- в случае, если проводимая Клиентом операция с Картой противоречит действующему законодательству, нормативным актам Банка России;
- в случае, если права Клиента по распоряжению денежными средствами на Счете ограничены в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, условиями Договора комплексного обслуживания и приложениями к нему;
- в случае, если у Банка возникли сомнения в том, что операция проводится по поручению Клиента;
- Банком выявлены операции, соответствующие признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента;
- в случае ограничения или приостановления электронного обмена посредством системы «METIB Business Online» по основаниям, указанным в Регламенте обмена электронными документами, до снятия ограничения или приостановления электронного обмена посредством системы «METIB Business Online»;
- в иных случаях, установленных Договором комплексного обслуживания и приложениями к нему.

3.4.13. Устанавливать ограничения (лимиты) по внесению наличных денежных средств на Счет посредством Карты.

Указанные ограничения также могут быть установлены Банком-Партнером.

ГЛАВА 4. ПРИЕМ К ИСПОЛНЕНИЮ, ОТЗЫВ, ВОЗВРАТ (АННУЛИРОВАНИЕ) РАСПОРЯЖЕНИЙ

4.1. Банк осуществляет процедуры приема к исполнению и исполнение распоряжений, отзыва и возврата (аннулирования) распоряжений в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами и Правилами осуществления перевода денежных средств.

4.2. Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва и возврата (аннулирования) распоряжений определен настоящими Правилами и Правилами осуществления перевода денежных средств, и доводятся до Клиента путем размещения информации на информационном стенде в операционном зале Банка и/или на Сайте Банка.

4.3. Банк осуществляет прием распоряжений Клиента в рамках установленного режима работы (операционного дня) Банка.

Распоряжения Клиента, поступившие в Банк по окончании операционного дня, считаются полученными Банком следующим операционным днем.

4.4. Распоряжения Клиента принимаются Банком, если они составлены надлежащим образом и подписаны уполномоченными на то лицами.

Распоряжение признается составленным надлежащим образом при условии его оформления в соответствии с правилами, установленными Банком России, и утвержденными в Банке Правилами осуществления перевода денежных средств.

Полномочия лиц на подписание распоряжения проверяются исходя из имеющихся в Банке на момент поступления соответствующего распоряжения сведений. Порядок подтверждения полномочий и установления подлинности подписей при передаче распоряжения с использованием системы «METIV Business Online» определяется Регламентом обмена электронными документами. В случае приостановления электронного обмена посредством системы «METIV Business Online» по указанным в Регламенте обмена электронными документами основаниям, Клиент вправе обратиться в Банк с надлежащим образом оформленным распоряжением на бумажном носителе с одновременным представлением карточки с образцами подписей и оттиска печати и установленного Банком комплекта документов, необходимого для ее принятия (за исключением случаев, когда не завершено обновление сведений о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, при наличии у Банка информации об изменении информации, ранее предоставленной Клиентом, а также если в отношении Клиента в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о недостоверности сведений о юридическом лице, при наличии информации о дисквалификации единоличного исполнительного органа Клиента и прочее).

В случае принятия Банком карточки с образцами подписей и оттиска печати, подлинность подписей лиц на распоряжении на бумажном носителе считается установленной при положительном результате проверки соответствия подписей и оттиска печати на соответствующем документе образцам, имеющимся в карточке с образцами подписей и оттиска печати. Проверка производится посредством визуального сопоставления (без применения специальных средств) подписей на распоряжении и образцов подписей в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

4.5. В случае представления ненадлежащим образом оформленных распоряжений и / или распоряжений, подпись / подписи на которых вызывают сомнения в их подлинности, Банк отказывает в приеме таких документов к исполнению.

Банк также отказывает в приеме к исполнению распоряжений в случае, если удостоверение прав распоряжения Счетом будет признано сомнительным по какому-либо основанию (в частности, в случае представления Банку в подтверждение полномочий противоречащих друг другу документов, не завершено обновление сведений о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, при наличии у Банка информации об изменении информации, ранее предоставленной Клиентом, а также если в отношении Клиента в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о недостоверности сведений о юридическом лице, при наличии информации о дисквалификации единоличного исполнительного органа Клиента и т.п.).

Банк, если иное не предусмотрено Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», вправе отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, при условии, что в результате реализации правил внутреннего контроля у сотрудников Банка, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

4.6. Исполнение распоряжения Клиента о переводе денежных средств со Счета осуществляется при условии достаточности денежных средств на Счете с учетом требований п. 9.3. настоящих Правил, если иное не предусмотрено соглашением Сторон.

Проверка достаточности осуществляется Банком в соответствии с требованиями, установленными нормативными документами Банка России, Правилами осуществления перевода денежных средств ПАО АКБ «Металлинвестбанк».

Распоряжения могут быть отозваны Клиентом/взыскателями до наступления безотзывности перевода денежных средств.

При отрицательном результате процедуры приема к исполнению распоряжения, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по Счету, Банк не принимает распоряжение к исполнению и возвращает его отправителю распоряжения в порядке, установленном нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка и/или Правилами осуществления перевода денежных средств ПАО АКБ «Металлинвестбанк». Банк осуществляет возврат (аннулирование) неисполненных распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем, в котором возникло основание для возврата (аннулирования) распоряжения, включая поступление заявления об отзыве.

4.7. Банк осуществляет контроль достаточности денежных средств на Счете Клиента при приеме к исполнению каждого распоряжения многократно или однократно в порядке, установленном Правилами осуществления перевода денежных средств ПАО АКБ «Металлинвестбанк».

4.8. При недостаточности денежных средств на Счете распоряжения не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений не позднее дня, следующего за днем поступления распоряжения, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.9. Распоряжения, подлежащие принятию к исполнению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, помещаются Банком в очередь не исполненных в срок распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете Клиента и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств, установленные федеральным законом.

4.10. Порядок, сроки и форма уведомлений Банка о приеме к исполнению, отказе в приеме к исполнению, отказе в совершении операции в случае наличия подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, отзыва и возврата (аннулирования) распоряжений установлены действующим законодательством, нормативными актами Банка России, Договором комплексного обслуживания и Правилами осуществления перевода денежных средств ПАО АКБ «Металлинвестбанк» и Регламентом обмена электронными документами.

ГЛАВА 5. ИСПОЛНЕНИЕ РАСПОРЯЖЕНИЙ

5.1. Порядок выполнения процедур исполнения распоряжений, порядок уточнения реквизитов распоряжений, иные процедуры исполнения распоряжений определены настоящими Правилами и Правилами осуществления перевода денежных средств ПАО АКБ «Металлинвестбанк» и доводятся до Клиента путем размещения информации на Сайте Банка.

5.2. Перевод денежных средств со Счета осуществляется Банком на основании распоряжений Клиента или без его распоряжений в случаях, установленных действующим законодательством и настоящими Правилами.

5.3. Зачисление средств на Счет Клиента:

5.3.1. Зачисление денежных средств на Счет осуществляется Банком на основании распоряжений, послуживших основанием для совершения соответствующих операций в соответствии с действующим законодательством, в том числе валютным и Правилами осуществления перевода денежных средств ПАО АКБ «Металлинвестбанк».

5.3.2. Банк осуществляет зачисление денежных средств на Счет не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения. Сроки для зачисления денежных средств на Счет, внесенных в режиме Самоинкассации, установлены в п.п 5.3.4-5.3.5 настоящих Правил.

5.3.3. Прием наличных денежных средств с использованием Карты в режиме Самоинкассации осуществляется только в банкомате и/или ПВН Банка\Банка-Партнера с функцией приема наличных и с учетом режима работы банкомата\ПВН (места его установки). Принимаемый банкоматом номинал банкнот ограничен техническими настройками каждого конкретного банкомата. После совершения операции по внесению наличных денежных средств Клиенту (Держателю) выдается чек банкомата, служащий подтверждением совершения операции.

5.3.4. Зачисление денежных средств на Счет, внесенных с использованием Карты через банкомат или ПВН Банка в режиме Самоинкассации, производится не позднее рабочего дня, следующего за днем внесения наличных денежных средств.

5.3.5. Зачисление денежных средств на Счет, внесенных с использованием Карты через банкомат или ПВН Банка-Партнера в режиме Самоинкассации, производится не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления расчетной информации от Банка-Партнера.

Порядок зачисления денежных средств на Счет устанавливается Правилами осуществления перевода денежных средств ПАО АКБ «Металлинвестбанк».

5.3.6. В случае невозможности зачисления Банком денежных средств на Счет в связи с указанием неверных/неполных реквизитов в распоряжении, Банк оставляет за собой право без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента осуществить возврат перечисляемых Клиентом денежных средств по реквизитам плательщика, указанным в распоряжении.

5.3.7. В случае обнаружения Клиентом факта ошибочного зачисления денежных средств на Счет Клиент обязан незамедлительно уведомить Банк о неверно зачисленной сумме.

Клиент обязан возвратить Банку ошибочно зачисленные денежные средства в срок не позднее 1 (Одного) рабочего дня с момента обнаружения им факта ошибочного зачисления, а в случае если данный факт был обнаружен Банком – в срок не позднее 1 (Одного) рабочего дня с момента получения от Банка соответствующего письменного требования. Такое требование может быть заявлено Банком в любой форме, в том числе посредством системы «METIB Business Online».

Независимо от факта направления вышеуказанного письменного требования, Банк имеет право списывать без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента со Счета и любых иных счетов, открытых в Банке, ошибочно зачисленные денежные средства.

5.3.7. Банк вправе отказать в зачислении денежных средств на Счет или приостановить зачисление денежных средств на Счет в случае, если операция по зачислению денежных средств вызывает у Банка сомнения, либо в результате реализации правил внутреннего контроля у сотрудников Банка, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма на срок, предусмотренный действующим законодательством, в случаях, предусмотренных Договором комплексного обслуживания. В случае отказа Банка в зачислении денежных средств на Счет Клиента, денежные средства возвращаются Банком отправителю в срок, предусмотренный действующим законодательством.

5.4. Списание (перевод) денежных средств со Счета Клиента:

5.4.1. Банк осуществляет перевод денежных средств со Счета на основании распоряжений, применяемых в рамках форм безналичных расчетов, составленных в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативными актами Банка России и Правилами осуществления перевода денежных средств ПАО АКБ «Металлинвестбанк». Порядок списания денежных средств со Счета осуществляется в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами осуществления перевода денежных средств ПАО АКБ «Металлинвестбанк» и/или иными договорами/соглашениями между Банком и Клиентом.

5.4.2. В случае недостаточности или отсутствия на Счете средств, необходимых для завершения расчетов по допущенным к проведению и совершенным с соблюдением Правил VISA/ Правил платежной системы МИР операциям, Банк в день обработки операций предоставляет Клиенту кредит в форме технического овердрафта в размере, необходимом для оплаты указанных операций.

Размер процентов за пользование Техническим овердрафтом определяется Тарифами и может быть изменен Банком в одностороннем порядке, наравне с другими параметрами Тарифов Банка. Проценты за пользование Техническим овердрафтом начисляются со дня, следующего за днем его возникновения, по день возврата средств в полном объеме, включительно.

Погашение Технического овердрафта и суммы начисленных процентов производится в соответствии с правилами пункта 3.1.9. настоящих Правил.

5.4.3. Днем совершения операций по Счету считается день списания суммы операции по Счету, независимо от фактической даты совершения операции.

5.5. Начисление и выплата процентов за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, производится в случаях, если это прямо предусмотрено Тарифами либо соглашением Сторон.

5.6. При совершении Держателем операций по получению наличных денежных средств в банкоматах и ПВН других банков со Счета может возникать дополнительная комиссия банка владельца банкомата или ПВН (помимо комиссии Банка, установленной Тарифами), которая относится на счет Клиента и возмещается / списывается в порядке, установленном пунктом 3.1.9. настоящих Правил.

5.7. При совершении операций по покупке/продаже наличной иностранной валюты с использованием Карт (как на территории РФ, так и за ее пределами), подлежит уплате комиссия за конвертацию денежных средств в размере, установленном Тарифами Банка, которая возмещается / списывается в порядке, установленном пунктом 3.1.9 настоящих Правил.

5.8. В случае, когда операция с использованием Карт и/или их реквизитов совершается на территории Российской Федерации или за ее пределами в ПВН, банкоматах или торгово-сервисных предприятиях, конвертация средств из валюты операции в валюту Счета производится в соответствии с Тарифами Банка в день получения данных от платежной системы, независимо от даты совершения операции.

5.9. Клиент настоящим поручает Банку списывать без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента суммы любой задолженности Клиента по Договору счета корпоративной карты (в том числе суммы комиссий и штрафных санкций согласно Тарифам Банка, суммы задолженности по овердрафту и др.) со Счета и иных расчетных и/или валютных счетов Клиента, открытых в Банке.

В случае списания без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента средств с текущих валютных счетов Клиента, Клиент настоящим дает распоряжение Банку продавать ему соответствующую валюту по

курсу, установленному Банком России на день проведения данной операции, в размере, необходимом для погашения задолженности по Договору счета корпоративной карты, и направлять приобретенные средства на погашение задолженности.

Клиент подтверждает, что установленное пунктом 3.1.9., 3.4.5., 5.3.7. настоящих Правил поручение Клиента является заранее данным акцептом Клиента на весь период действия Договора счета корпоративной карты на списание Банком со Счета и любых иных счетов Клиента, открытых в Банке, любых требований Банка, любой задолженности Клиента перед Банком по Договору счета корпоративной карты (в том числе суммы комиссий и штрафных санкций согласно Тарифам Банка, суммы задолженности по овердрафту и д.р.)

5.10. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Правилами осуществления перевода денежных средств ПАО АКБ «Металлинвестбанк», Банк осуществляет частичное исполнение распоряжений взыскателей, получателей средств.

5.11. Исполнение распоряжений, в том числе частичное исполнение распоряжений, подтверждается не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения распоряжения. Порядок и форма подтверждения исполнения распоряжения, в том числе частичного исполнения распоряжения установлены нормативными актами Банка России и Правилами осуществления перевода денежных средств ПАО АКБ «Металлинвестбанк». Банк вправе одновременно подтвердить прием к исполнению распоряжения и его исполнение.

ГЛАВА 6. ИНФОРМАЦИЯ О СОСТОЯНИИ СЧЕТА

6.1. Информация о состоянии Счета предоставляется Банком Клиенту путем выдачи соответствующих выписок и приложений к ним в системе «METIB Business Online». Выписки по Счету и приложения к ним предоставляются Клиенту по мере совершения операций по Счету, при этом ответственность за своевременность получения Клиентом выписок по Счету и приложений к ним несет Клиент.

6.2. Сводный ежемесячный отчет по операциям по Карте предоставляется ежемесячно, не позднее 10 числа месяца, следующего за отчетным, путем формирования выписки, в которой отражаются все операции по Счету за отчетный период. Датой формирования выписки считается 10 число месяца, следующего за отчетным, независимо от даты фактической выдачи выписки Клиенту. По истечении 10 (Десяти) календарных дней с даты формирования выписки за месяц и неполучении Банком претензий по выписке в течение указанного времени правильность указанной в выписке информации считается подтвержденной и оспариванию не подлежит.

6.3. При необходимости Клиент вправе, по письменному заявлению, предоставленному в Банк, запросить у Банка дубликат выписки по Счету.

6.4. Клиент обязан проверять все выписки по Счету и иные документы, предоставленные Банком Клиенту в соответствии с настоящими Правилами, а также письменно извещать Банк о любых замечаниях по содержанию выписок по Счету и иных документов, предоставляемых Банком в соответствии с настоящими Правилами в течение 10 (десяти) календарных дней с момента выдачи Клиенту таких выписок или документов.

Выписки по Счету и иные документы, предоставленные Банком Клиенту в соответствии с настоящими Правилами, не опротестованные Клиентом в течение 10 (Десяти) календарных дней с даты их выдачи, считаются подтвержденными, а также считается, что Клиент подтверждает достоверность и правильность всех данных, содержащихся в таких выписках и документах.

Подтверждение остатка на Счете означает одобрение Клиентом любых операций, совершенных Банком по Счету в рамках обозначенного в выписке временного периода.

6.5. Банк осуществляет информирование Клиента обо всех расходных/приходных операциях с использованием Карты, выпущенной к Счету (её реквизитов), при помощи отправки SMS или Push-уведомлений Держателям/ путем отправки сообщений на адрес электронной почты / путем информирования Клиента в личном кабинете в системе «METIB Business Online».

6.6. Представление Банку адреса электронной почты, номера мобильного телефона является достаточным подтверждением того, что такие адрес электронной почты, номер телефона являются действительными адресом электронной почты, номером мобильного телефона для связи с Клиентом до их изменения со стороны Клиента, а также, что Клиент/ его представитель гарантируют Банку, что указание им (ими) номера телефона / адреса электронной почты в соответствующих заявлениях/в личном кабинете в системе «METIB Business Online» осуществлено с согласия пользователей номеров мобильного телефона / адресов электронной почты на предоставление Банку сведений об их номерах мобильных телефонов / адресах электронной почты и на направление им Банком соответствующей информации по Счету. Несоблюдение

Клиентом при использовании Карты обязанностей, установленных настоящим абзацем, является нарушением порядка использования Карты как электронного средства платежа.

6.7. За SMS-информирование Клиента взимается комиссионное вознаграждение, если иное не предусмотрено Тарифами Банка.

6.8. За отправку Push-уведомлений, сообщений на адрес электронной почты, за информирование Клиента в личном кабинете в системе «МЕТІВ Business Online» плата Банком не взимается, если иное не предусмотрено Тарифами Банка.

6.9. Банк считается осуществившим информирование Клиента об операциях по Счету в случаях, когда такое информирование является обязательным в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, с момента направления или с момента размещения соответствующих сведений хотя бы одним из способов, установленных условиями настоящих Правил.

6.10. Если Клиент отказался от информирования об операциях по Счету и такое информирование является обязательным в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, то оно осуществляется в Личном кабинете Клиента в системе «МЕТІВ Business Online». Клиент самостоятельно несет риски, связанные с таким отказом. Клиент, в данном случае обязан ежедневно осуществлять вход в Личный кабинет в системе «МЕТІВ Business Online» для получения выписки по Счету, получения сведений об остатке на Счете и совершенных операциях.

ГЛАВА 7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. За несвоевременное зачисление на Счет поступивших в пользу Клиента денежных средств, необоснованное списание средств, а также невыполнение распоряжений Клиента о переводе денежных средств со Счета Клиент вправе потребовать от Банка уплаты процентов на сумму соответствующих денежных средств в размере действующей ставки рефинансирования Банка России.

7.2. Банк не несет ответственность за последствия исполнения распоряжений, подписанных от имени Клиента неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда факт их подписания неуполномоченными лицами не мог быть установлен посредством визуального сопоставления (без применения специальных средств) образцов подписей на данных документах и образцов подписей в имеющейся в Банке карточке с образцами подписей и оттиска печати.

Банк не несет ответственность за последствия исполнения распоряжений, подписанных лицами, чьи полномочия на момент исполнения Банком таких документов были отозваны в случае неизвещения/несвоевременного извещения Банка об изменениях в составе уполномоченных лиц Клиента.

7.3. Банк освобождается от ответственности за неисполнение / ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору счета корпоративной карты, если такое неисполнение / ненадлежащее исполнение вызвано действием обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств.

К обстоятельствам непреодолимой силы, в частности, относятся:

- гражданские и военные конфликты, террористические акты, забастовки, стихийные бедствия, пожары, аварии, взрывы, механические повреждения, срывы в работе компьютерных систем, отказ или плохое функционирование систем связи, перебои в подаче электроэнергии, задержка платежей, вызванная неисполнением / ненадлежащим исполнением платежных документов подразделениями Банка России, и т.п.;
- а также
- вступившие в силу законы и подзаконные нормативные акты, судебные решения, моратории, любые другие действия и решения государственных органов Российской Федерации, которые делают невозможным для Банка исполнение своих обязательств по Договору счета корпоративной карты.

Доказательством наступления и продолжительности обстоятельств непреодолимой силы являются официальные подтверждения, выданные компетентными органами, за исключением случаев, когда такие обстоятельства являются общеизвестными.

7.3.1. Банк освобождается от ответственности за неисполнение / ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору комплексного обслуживания, если такое неисполнение / ненадлежащее исполнение вызвано действием чрезвычайных обстоятельств, наступление которых признано Банком в порядке, предусмотренном Договором комплексного обслуживания, а также в случае реализации рисков, указанных в разделе 12 Договора комплексного обслуживания.

7.4. Банк не несет ответственности за невыполнение или несвоевременное выполнение условий настоящих Правил в случае технических сбоев (отключения/повреждения электропитания и сетей связи, сбоев

программного обеспечения, технических сбоев в работе VISA, в работе платежной системы МИР), некорректного/неполного указания Клиентом реквизитов при перечислении средств на Счет, а также невыполнения (нарушения) Клиентом требований настоящих Правил.

7.5. Банк не несет ответственности за возникновение овердрафтов по Счету, которые могут возникнуть, в частности, ввиду разницы в курсах, по которым производится конвертация средств на день проведения операции и на день списания суммы операции Банком.

7.7. Банк не несет ответственность за возникновение конфликтных ситуаций вне сферы его контроля.

7.8. Банк несет ответственность за надлежащее проведение операций по Счету в соответствии с настоящими Правилами, действующим законодательством, Правилами VISA, Правилами платежной системы МИР и Тарифами Банка, за сохранение в тайне сведений о Клиенте, Держателях Карт и совершенных ими операциях по Счету. Предоставление сведений третьим лицам может быть осуществлено в порядке и на условиях, установленных действующим законодательством РФ.

7.9. Клиент несет ответственность за операции, совершенные Держателями с использованием Карт, их реквизитов Карт, ПИНов или Кода 3-D Secure, в том числе за операции, совершенные третьими лицами. Операции с использованием реквизитов Карты, ПИНа, или Кода 3-D Secure признаются совершенными Держателем и оспариванию не подлежат.

Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжения, выданного неуполномоченными лицами в случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором комплексного обслуживания процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

7.10. В случае неисполнения / ненадлежащего исполнения Клиентом условий п. 3.1.9. настоящих Правил Банк вправе потребовать от Клиента уплаты пени в размере 0,1% от суммы задолженности за каждый день просрочки исполнения, но не менее 300 (Триста) рублей в день, применительно к каждому факту нарушения, а также возмещения всех понесенных убытков в полном объеме.

7.11. В случае неисполнения / ненадлежащего исполнения Клиентом условий п.п. 3.1.6., 3.1.10., 3.1.13, 3.1.14., 3.1.16. настоящих Правил Банк вправе потребовать от Клиента уплаты пени в размере 300 (Триста) рублей за каждый день просрочки исполнения применительно к каждому факту нарушения.

7.12. В случае неисполнения / ненадлежащего исполнения Клиентом обязанности по предоставлению в Банк письменного заявления об утрате (утере, хищении) и/или незаконном использовании Карты Банк вправе потребовать от Клиента уплаты пени в размере 100 (Сто) рублей за каждый день просрочки исполнения.

7.13. В случае неисполнения / ненадлежащего исполнения обязательств по возврату ошибочно зачисленных на Счет сумм Банк вправе потребовать от Клиента уплаты пени в размере 10 (Десять) процентов от соответствующей суммы за каждый день просрочки исполнения, а также возмещения всех понесенных убытков в полном объеме.

7.14. Уплата предусмотренных настоящей Главой штрафных санкций не освобождает Стороны от исполнения своих обязательств.

ГЛАВА 8. УТРАТА И/ИЛИ НЕЗАКОННОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КАРТЫ ИЛИ ПИНА

8.1. В случае обнаружения утраты (утери, хищения) и/или незаконного использования Карты Клиент / Держатель обязан немедленно известить об этом Банк по телефону Службы клиентской поддержки Процессингового центра **(495) 727-97-97 /8-800-250-97-97 (бесплатно по России, в том числе с мобильных телефонов)** для приостановления операций по Карте. Соответствующий звонок является основанием для блокирования Карты. Клиент понимает, что в течение временного периода с момента обращения в Банк с просьбой о приостановлении операций по Карте и, соответственно, блокирования Банком Карты и до момента постановки платежной системой Карты в Стоп-лист Карта может быть использована для совершения операций, не требующих авторизации, и безоговорочно согласен отвечать за расходы, связанные с такими операциями в рамках указанного периода. Данные расходы возмещаются / списываются в порядке, установленном пунктом 3.1.9. настоящих Правил.

Банк регистрирует все звонки об утрате (утере, хищении) и/или незаконном использовании Карты с указанием точного времени поступления соответствующих звонков. Запись в журнале регистрации звонков является доказательством времени поступления конкретного звонка и может быть предъявлена в качестве такового суду.

8.2. В течение 5 (Пяти) календарных дней с даты обнаружения факта утраты и/или незаконного использования Карты Клиент обязан представить в Банк соответствующее письменное заявление об

аннулировании карты по установленной Банком форме с подробным изложением обстоятельств утраты и/или сведений о незаконном использовании Карты. Отсутствие данного заявления не является основанием для возобновления операций по Карте, но дает Банку право требовать от Клиента уплаты неустойки в соответствии с п.3.1.9. настоящих Правил и/или полностью или частично блокировать Карты / прекратить использование карт с объявлением их недействительными.

8.3. На основании письменного заявления Клиента и при условии выполнения всех предусмотренных Правилами обязательств (в частности, обязательств по оплате соответствующих комиссий, внесению иных необходимых сумм) Банк выдает Держателю новую Карту взамен утраченной.

8.4. При обнаружении Карты, ранее заявленной как утраченной, Клиент обязан немедленно известить об этом Банк и следовать инструкциям Банка. Карта, объявленная Клиентом утраченной, не подлежит использованию после поступления в Банк письменного заявления Клиента об ее утрате.

8.5. В случае утраты Карты за пределами РФ Держатель может обратиться в Службу экстренной помощи для экстренной замены Карты, получения наличных денежных средств или принятия мер по блокировке Карты. Суммы соответствующих комиссий возмещаются / списываются в порядке, установленном пунктом 3.1.8. настоящих Правил.

8.6. В случае трех неверных попыток набора ПИНа Карта автоматически блокируется и проведение операций с использованием Карты приостанавливается. Для разблокировки Карты Клиент должен обратиться в Банк и оформить соответствующее Заявление на разблокирование корпоративной карты по установленной Банком форме.

8.7. Утерянный ПИН не восстанавливается. В случае его утраты Клиент должен предоставить в Банк соответствующее заявление для перевыпуска Карты с новым ПИНом.

ГЛАВА 9. ТАРИФЫ БАНКА

9.1. За оказываемые в рамках Договора счета корпоративной карты услуги Клиент уплачивает Банку вознаграждение, исчисляемое в соответствии с действующими в Банке Тарифами, либо согласно условиям дополнительного соглашения Сторон.

Клиент настоящим подтверждает, что ознакомлен со структурой и ставками действующих на дату заключения Договора счета корпоративной карты Тарифов.

9.2. Клиент поручает Банку осуществлять перевод денежных средств без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента с его Счета в счет оплаты услуг Банка согласно Тарифного плана, неустойку, начисленную согласно п.п. 7.10-7.13. настоящих Правил, а также иные причитающиеся Банку суммы, в том числе подлежащие возмещению Банку расходы при осуществлении операций Клиента.

9.3. В случае если не указано иное, комиссии за совершение операций по счетам Клиента взимаются Банком в день совершения операции. В случае если не указано иное, комиссия за оказание услуг, не связанных с совершением операций по счетам Клиента, взимаются в день оформления документов в Банке.

Операции совершаются (услуги оказываются) при условии достаточности средств на Счете для оплаты самой операции, суммы всех взимаемых комиссий (или задолженностей по комиссиям и иным платежам) в соответствии с Тарифным планом.

ГЛАВА 10. ОГРАНИЧЕНИЕ РАСПОРЯЖЕНИЯ СЧЕТОМ

10.1. Ограничение Банком прав Клиента на распоряжение находящимися на Счете денежными средствами не допускается, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и/или Договором комплексного обслуживания.

10.2. Стороны договорились установить ограничения на распоряжение находящимися на Счете денежными средствами в случае введения международными организациями или уполномоченными органами иностранных государств мер ограничительного характера в отношении юридических и физических лиц Российской Федерации, отдельных отраслей экономики Российской Федерации или Российской Федерации в целом, в том числе при реализации рисков, указанных в разделе 12 Договора комплексного обслуживания, при признании Банком наступления чрезвычайных обстоятельств в порядке, предусмотренном Договором комплексного обслуживания.

ГЛАВА 11. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА СЧЕТА

КОРПОРАТИВНОЙ КАРТЫ

11.1. Договор счета корпоративной карты вступает в силу с даты открытия Счета и заключается на неопределенный срок.

11.2. Договор счета корпоративной карты может быть расторгнут по инициативе Клиента на основании Заявления о закрытии счета/-ов в ПАО АКБ «Металлинвестбанк» по установленной Банком форме. Такое Заявление должно быть сделано не позднее чем за 45 (Сорок пять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора и, соответственно, закрытия Счета. Договор считается расторгнутым, а Счет закрытым по истечении указанного срока (если Стороны не придут к соглашению об ином) при условии передачи Банку находящихся у Держателей / Клиента Карт.

11.3. Банк вправе отказаться от исполнения Договора комплексного обслуживания при отсутствии в течение 6 месяцев операций по Счету/Счетам (при наличии нескольких Счетов Клиента в Банке), уведомив об этом Клиента. Договор комплексного обслуживания считается расторгнутым, а Счет/Счета закрытыми по истечении 2 (двух месяцев) с даты направления Банком предупреждения в системе «METIB Business Online», либо на бумажном носителе.

11.4. Банк вправе расторгнуть Договор счета корпоративной карты в судебном порядке в соответствии со ст. 859 Гражданского кодекса Российской Федерации, а также расторгнуть Договор счета корпоративной карты без обращения в суд в случаях, установленных законом.

Также Банк вправе расторгнуть Договор счета корпоративной карты по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Уведомление о расторжении Договора направляется в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения с использованием одного из следующих способов связи:

- по системе «METIB Business Online»;
- почтовым отправлением по адресу Клиента, указанному в Заявлении о присоединении;
- вручением лично Клиенту или его представителю при явке в Банк;
- иным способом, который обеспечивает подтверждение факта получения уведомления.

11.5. В случае наличия к Счету очереди неисполненных в срок распоряжений, помещенные в нее распоряжения возвращаются, соответственно, Клиенту либо взыскателям в установленном действующими нормативными документами порядке.

11.6. В случае прекращения настоящего Договора по инициативе Клиента и наличия на Счете остатка денежных средств заявление Клиента должно содержать реквизиты для перечисления данного остатка. Соответствующий остаток средств перечисляется по указанным в заявлении реквизитам в срок, не превышающий 7 (Семи) дней с даты расторжения Договора счета корпоративной карты/Договора комплексного обслуживания, за исключением случаев приостановления операций по Счету и наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете. В этом случае указанные меры по ограничению распоряжения счетом распространяются на остаток денежных средств на Счете.

11.7. Прекращение Договора счета корпоративной карты/Договора комплексного обслуживания влечет закрытие Счета.

Прекращение вышеуказанных Договоров не освобождает Клиента от обязанности произвести расчеты с Банком.

11.8. После расторжения Договора счета корпоративной карты/Договора комплексного обслуживания Банк прекращает принимать распоряжения Клиента, а поступающие в Банк для зачисления на Счет суммы возвращаются в банк плательщика.

11.9. Расторжение Договора счета корпоративной карты/Договора комплексного обслуживания не является основанием для снятия ареста, наложенного на денежные средства, находящиеся на Счете, или отмены приостановления операций по Счету, иных ограничений, установленных в соответствии с законом. Счет закрывается после снятия ареста/отмены ограничений или при отсутствии денежных средств на счете, независимо от наличия ареста/ограничения.

УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ ПАО АКБ «МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК»

1. СРОК ДЕЙСТВИЯ КАРТЫ, УСЛОВИЯ ПОЛУЧЕНИЯ

1.1. Международная банковская карта ПАО АКБ «Металлинвестбанк», далее Карта – собственность Банка, эмитируется Банком, действительна до последнего дня месяца года, указанного на ней, по истечении срока действия подлежит сдаче в Банк. Выдача Карты с новым сроком действия осуществляется при условии сдачи Карты с истекшим сроком действия в Банк.

1.2. При получении Карты ее Держатель должен расписаться шариковой ручкой на оборотной стороне Карты в специально отведенном месте для оформления образца своей подписи.

2. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КАРТЫ

2.1. Карта является платежным средством для осуществления безналичных расчетов и получения наличных средств как в России, так и за ее пределами. Использование Карты регулируется действующим законодательством Российской Федерации, правилами платежной системы МИР, а также правилами платежной системы VISA.

2.2. При передаче Карты сотруднику торгового (сервисного) предприятия для оплаты приобретенного товара или оказанной услуги рекомендуется настаивать на совершении операции в своем присутствии. Если для оплаты товара или услуги требуется авторизация с использованием телефона, расположенного вне зоны видимости Держателя, следует требовать изготовления оттиска с Карты и проведения телефонного запроса на основании полученного оттиска с Карты. При предъявлении счета для подписи рекомендуется тщательно проверить соответствие суммы, указанной в счете, сумме покупки или оказанной услуги и только после этого поставить свою подпись.

2.3. При совершении операций по Карте Держателю необходимо требовать один экземпляр оформленного счета, который рекомендуется сохранять для сверки с ежемесячной выпиской, предоставляемой Банком, по счету Карты.

3. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ РАСЧЕТОВ ПО КАРТЕ

3.1. Учет операций ведется в валюте расчетного счета.

3.2. Расчетный счет используется только для расчетов по операциям с Картами.

3.3. При возврате Держателем приобретенного товара или отказе от услуги, ранее оплаченных посредством Карты, а также в случае несогласия со списанием с расчетного счета Держателя какой-либо суммы покупки или полученных по Карте наличных денежных средств, восстановление на расчетный счет суммы, соответствующей операции, производится после выяснения всех обстоятельств и фактического поступления средств в Банк.

3.4. Об остатке средств по карте Держатель может узнать при сообщении идентификационного кода, указываемого в Заявлении по телефонам **(495) 727-97-97 / 8-800-250-97-97 (бесплатно по России, в том числе с мобильных телефонов)**.

4. ВОПРОСЫ БЕЗОПАСНОСТИ

4.1. Карта является персональной, передаче другому лицу не подлежит. Карточка имеет уникальный шестнадцатизначный номер. Держатель несет ответственность за все операции, совершенные по Карте, номеру Карты.

4.2. При получении Карты Держатель должен проверить наличие секретного PIN – кода, известного только Держателю, в конверте, вручаемом Банком одновременно с Картой. Держатель должен обеспечить раздельное хранение Карты и PIN-кода. В целях предотвращения несанкционированного использования Карты, номера Карты, PIN-кода Держателю следует предпринять необходимые меры, исключающие возможность их использования другим лицом.

4.3. При утрате Карты, Держателю необходимо немедленно сообщить об этом по телефону: **(495) 727-97-97 / 8-800-250-97-97 (бесплатно по России, в том числе с мобильных телефонов)**, назвать по запросу оператора кодовое слово и информировать о необходимости блокировки утраченной Карты.

Устное обращение Держателя по утраченной Карте должно быть подтверждено письменным заявлением Держателя в Банк. При передаче информации об утрате Карты Держатель не должен указывать PIN-код ни в письменной форме - в заявлении, ни в устной.