

## ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ДЕБЕТОВЫХ КОРПОРАТИВНЫХ КАРТ АО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК»

### 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Если не указано иное, термины и определения, используемые в настоящем Договоре банковского счета для осуществления расчетов с использованием дебетовых корпоративных карт АО «Райффайзенбанк» (далее – **Договор**), имеют следующие значения:

**Авторизация** – процедура проверки Карты процессинговым центром с целью получения разрешения на проведение операции с использованием Карты.

**Аутентификационные данные** – пароль (в том числе графический пароль), отпечаток пальца, изображение лица Держателя, цифровой код, а также другие данные, которые могут быть использованы Держателем для доступа к Мобильному устройству (разблокировки Мобильного устройства) и/или совершения Бесконтактных операций. Аутентификационные данные являются аналогом собственноручной подписи Держателя.

**Банк** – АО «Райффайзенбанк», включая его филиалы.

**Бесконтактные операции** – Операции по Карте, осуществляемые с использованием Бесконтактной Карты / Цифровой Карты и бесконтактного считывающего платежного устройства, или операции по Карте, осуществляемые с использованием Цифровой Карты в мобильных приложениях на веб-сайтах, поддерживающих оплату через Цифровой платежный сервис и установленных на Мобильном устройстве.

**Бесконтактная Карта** – Карта Платежной системы Мир, Visa International/ Mastercard Worldwide поддерживающая технологии бесконтактной оплаты товаров/работ/услуг<sup>1</sup>.

**Виртуальный образ Карты** – электронное изображение Цифровой карты, установленное в Мобильном устройстве.

**Выписка по Счету** – документ, предоставляемый Банком Клиенту, содержащий сведения о поступлении, списании денежных средств по Счету Клиента, в том числе об операциях, совершенных Держателем с использованием Карты или Реквизитов Карты за определенный период, с указанием остатка денежных средств на Счете на начало и окончание данного периода.

**Дебетовая корпоративная карта (Дебетовая карта)** - Дебетовая корпоративная карта «Универсальная» Платежной системы Мир, дебетовая корпоративная карта Цифровая «Универсальная» Платежной системы Мир, дебетовая корпоративная карта «Стандартная» Платежной системы MasterCard Worldwide, дебетовая корпоративная карта VISA International<sup>2</sup>, эмитируемая Банком на имя Держателя к Счету Клиента, предназначенная для совершения Держателем операций, связанных с деятельностью Клиента, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов.

**Держатель** – физическое лицо (индивидуальный предприниматель), физическое лицо (работник), являющееся стороной трудового договора, заключенного с Клиентом, или иное физическое лицо, на имя которого Банком выпущена Карта, уполномоченное Клиентом распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете для совершения операций связанных с целевым использованием Карты, в том числе расходных операций, в пределах Лимита Карты и Лимита Карты на снятие наличных.

**Заявление на открытие счета** - Заявление на заключение Договора, размещенное на сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.raiffeisen.ru](http://www.raiffeisen.ru) либо размещенное в Системе "Банк-Клиент".

**Информационный центр Банка** – подразделение Банка, осуществляющее информационное обслуживание при обращении Клиента/Держателя по телефону в соответствии с Правилами использования Карт.

**Карта без материального носителя** - корпоративная карта Цифровая «Универсальная» Платежной системы Мир, эмитируемая Банком к Счету, не содержащая имя и фамилию Держателя Карты и наименование Клиента и предназначенная для совершения Держателем операций, связанных с деятельностью Клиента, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов. До момента ее регистрации в

---

<sup>1</sup> Наличие на Карте логотипа бесконтактной оплаты указывает на возможность бесконтактной оплаты товаров/работ/услуг

<sup>2</sup> Выпуск и перевыпуск Карт Платежной системы Visa International не осуществляется

Цифровом платежной сервисе данная карта может быть использована только для операций с использованием реквизитов в сети Интернет.

**Корпоративная Карта (Карты, Карта)** – Дебетовая корпоративная карта, Карта без материального носителя.

**Кодовое слово Держателя** – любое слово, число или их комбинация, указанные Держателем (в случае если Держатель не является клиентом Банка как физическое лицо) при подаче Клиентом в Банк заявления на выпуск/перевыпуск Карты и используемое для идентификации Держателя при обращении в Информационный центр Банка, а также при обращении Банка к Держателю по телефону в случае необходимости донести до Держателя информацию по Карте.

**Кодовое слово Клиента** – любое слово, число или их комбинация, указанные Клиентом при подаче в Банк заявления на установление/изменение кодового слова и используемое для идентификации Клиента при обращении его в Информационный центр Банка, а также при обращении Банка к Клиенту по телефону в случае необходимости донести до Клиента информацию по Карте.

**Клиент** – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель.

**Лимит Карты** – ограничение на общую сумму операций по переводу и снятию наличных денежных средств, которые могут быть совершены Держателем с использованием Карты в течение календарного месяца, устанавливаемое и изменяемое Банком по письменному заявлению Клиента.

**Лимит Карты на снятие наличных** – ограничение на общую сумму денежных средств, в пределах которого Держатель может ежедневно совершать операции по снятию наличных денежных средств с использованием Карты, устанавливаемое Банком на основании Тарифов, а также письменного заявления Клиента. На основании Тарифов Лимит Карты на снятие наличных устанавливается одинаковый на все Карты, выпущенные к Счету.

**Лимит Счета на снятие наличных** – ограничение на общую сумму денежных средств на Счете, в пределах которого Держатель (Держатели) может (могут) совершать операции по снятию наличных денежных средств с использованием Карты (Карт) в течение календарного месяца, устанавливаемое Банком на основании Тарифов, а также письменного заявления Клиента.

**Мобильное устройство** – принадлежащее Держателю электронное устройство (планшет, мобильный телефон и т.п.), работающее на базе операционной системы iOS или Android и поддерживающее Цифровой платежный сервис, с помощью которого могут осуществляться Бесконтактные операции с Цифровой картой.

**Несанкционированный перерасход** – совершение операции по Счету или Карте на сумму, превышающую остаток денежных средств на Счете. Несанкционированный перерасход может возникать в результате возникновения курсовой разницы, проведения операции без Авторизации, а также в результате оплаты комиссий.

**Отчет по операциям по Картам Держателей** - документ, предоставляемый Банком Клиенту по Системе «Банк–Клиент», содержащий сведения обо всех Картах, выпущенных к Счету Клиента, установленных Лимитах Карт и Лимитах Карт на снятие наличных по каждому Держателю, а также об операциях, совершенных Держателем с использованием Карты или Реквизитов Карты за определенный период, с указанием даты, типа, суммы и места проведения операции по Карте.

**ПИН–код** – персональный идентификационный номер, используемый для идентификации Держателя при совершении операций с использованием Карты. ПИН–код является аналогом собственноручной подписи Держателя и должен быть недоступен третьим лицам. ПИН-код выдается Клиенту/Держателю в ПИНконверте или назначается самостоятельно Держателем на сайте Банка в сети Интернет [www.raiffeisen.ru](http://www.raiffeisen.ru). Банк предоставляет Держателю право смены ПИН-кода в банкоматах Банка, обладающих данной функцией, или на сайте Банка в сети Интернет [www.raiffeisen.ru](http://www.raiffeisen.ru).

**ПИН-конверт** – запечатанный конверт, который используется для передачи Держателю ПИН-кода.

**Платежная система** – международная ассоциация (объединение) кредитно–финансовых учреждений и/или организаций, осуществляющая функции обмена транзакциями и проведения взаиморасчетов между участниками системы, регулирующая эмиссию Карт, обслуживание и расчеты с использованием Карт.

**Правила использования Карт** – Правила использования дебетовых корпоративных карт АО «Райффайзенбанк», размещенные на сайте Банка в сети Интернет [www.raiffeisen.ru](http://www.raiffeisen.ru).

**Провайдер Цифрового платежного сервиса** – юридическое лицо, предоставляющее Цифровой платежный сервис и изготавливающее Мобильные устройства с поддержкой Цифрового платежного сервиса.

**Реквизиты Карты** – фамилия и имя Держателя (за исключением Карт без материального носителя), номер, срок действия, спецсимволы, нанесенные на Карту, информация, записанная на магнитную полосу Карты и иные реквизиты, предусмотренные правилами Платежной системы.

**Система «Банк–Клиент»** – система дистанционного банковского обслуживания, позволяющая Сторонам осуществлять обработку, прием и/или передачу электронных документов из Банка/в Банк.

**Система Райффайзен-Онлайн (Raiffeisen-Online), Система** – система обработки и передачи электронных документов и/или других электронных данных, включая программно-аппаратные средства и организационные мероприятия, проводимые с целью предоставления Держателю банковских и иных услуг, а также доведения иной информации.

**Страхование для путешественников** – услуга по страхованию Держателей пластиковых Дебетовых корпоративных карт, предоставляемая АО «Зетта Страхование», 115184, г. Москва, наб. Озерковская, д. 30. Полные условия программы размещаются Банком на сайте в сети интернет <https://www.raiffeisen.ru/>.

**Сторона** – Банк или Клиент.

**Стороны** – Банк и Клиент.

**Счет** – расчетный счет Клиента в Банке в рублях Российской Федерации, открытый Клиенту в соответствии с настоящим Договором и предназначенный для проведения расчетов по операциям с использованием Карты, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов.

**Тарифы** – Тарифы на выпуск и обслуживание дебетовых корпоративных карт АО «Райффайзенбанк». (Приложение № 1 к Договору).

**Цифровая карта** – Карта, цифровой образ(токен) которой Держатель зарегистрировал в Цифровом платежном сервисе<sup>3</sup>.

#### **Цифровой платежный сервис:**

- Платежный сервис Mir Pay, позволяющий совершать Бесконтактные операции с Цифровой картой. Установка Mir Pay на Мобильное устройство<sup>4</sup> может осуществляться Держателем самостоятельно (для этого Держатель Карты совершает действия, необходимые для копирования указанного приложения с <https://play.google.com/store/apps/details?id=ru.nspk.mirpay/> <https://appgallery.huawei.com/#/app/C103191567> в сети Интернет) или через соответствующие приложения Google Play и AppGallery на Мобильном устройстве, или через иные каналы указанные владельцем данного цифрового платежного сервиса).

**3-D Secure (3DS)** – технология обеспечения высокого уровня безопасности транзакций по картам в сети интернет, при использовании которой можно однозначно подтвердить личность владельца карты.

**Sms–уведомление об операциях** – услуга, позволяющая получать информацию об операциях по Карте на номер мобильного телефона.

---

<sup>3</sup> Доступность зависит от Провайдеров цифрового платежного сервиса и не гарантируется. В связи с приостановлением работы Цифровых платежных сервисов с картами Платежных Систем Visa International и MasterCard International в РФ невозможна регистрация цифрового образа Карты данных Платежных систем в Цифровых платежных сервисах Apple Pay, Samsung Pay, Google Pay, Garmin Pay, Кошелек Pay и совершение Операций с использованием Цифровой карты. Регистрация Карт Платежной системы Мир в Цифровых платежных сервисах предоставляется по мере технической реализации.

<sup>4</sup> Доступен только для Мобильных устройств, работающих на базе операционной системы Android

## **2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

2.1. Предметом настоящего Договора является открытие, ведение Банком Счета Клиенту, осуществление по Счету банковских операций, выпуск и обслуживание Карт в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ним банковскими правилами, Тарифами, Правилами использования Карт, условиями настоящего Договора и правилами Платежных систем. В рамках одного Договора может быть открыто несколько счетов.

2.2. Заключение Договора между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к изложенным в Договоре условиям в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем передачи Клиентом (его уполномоченным представителем) в Банк Заявления на открытие счета с одновременным предоставлением в Банк всех сведений и документов, указанных в пункте 3.1. Договора.

## **3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА**

3.1. Счет открывается Банком на основании письменного Заявления Клиента на открытие счета, составленного по форме Банка, и при условии представления в Банк всех документов, необходимых для открытия счета и выпуска карт, определенных действующим законодательством РФ и банковскими правилами (включая документы и сведения, идентифицирующие Клиента и его представителей).

3.2. Согласием Банка на заключение с Клиентом настоящего Договора является факт открытия Банком Счета, что подтверждается передачей Клиенту соответствующей справки об открытии Счета, оформленной в письменной форме и подписанной уполномоченным сотрудником Банка. При этом датой заключения Договора является дата открытия Клиенту Счета (указывается в справке об открытии Счета).

3.3. Денежные средства, находящиеся на Счете, могут быть использованы Клиентом для проведения операций с использованием Карты исключительно для следующих целей:

3.3.1. получение наличных рублей 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;

3.3.2. оплаты расходов в рублях Российской Федерации, связанных с деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, в том числе – с оплатой командировочных и представительских расходов, на территории Российской Федерации;

3.3.3. получения наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов;

3.3.4. оплаты командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;

3.3.5. иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

3.4. Расходование Клиентом денежных средств, находящихся на Счете, допускается также для проведения операций:

3.4.1. оплаты комиссионного вознаграждения Банку по настоящему Договору в соответствии с Тарифами;

3.4.2. перечисления остатка денежных средств при закрытии Счета, при условии урегулирования расчетов с Банком по настоящему Договору; в указанном случае карточка с образцами подписей и оттиска печати (далее – Карточка), принятая Банком в работу, применяется ко всем Счетам Клиента, открытым в рамках Договора, в случае если к конкретному Счету (Счетам) не будет предоставлена (оформлена) отдельная Карточка. Карточка может содержать две и более собственноручных подписи, каждая из которых по отдельности достаточна для подписания документов и распоряжений о переводе средств, если сочетание подписей не указано Клиентом в заявлении о принятии Карточки. Карточка может содержать только один образец подписи.

Клиент может распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете исключительно с использованием аналога собственноручной подписи, без оформления Карточки, при условии наличия заключенного между Сторонами соглашения об использовании дистанционного банковского обслуживания Банка и/или иных договоров (соглашений), предусматривающих распоряжение денежными средствами с использованием аналога собственноручной подписи, а также при условии предоставления документов, предусмотренных указанными договорами (соглашениями) и банковскими правилами в след случаях:

(а) со дня открытия Счета в случае если Клиент в Заявлении на открытие счета подтвердил, что распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, будет осуществляться без использования Карточки или

(б) со дня приема Банком к исполнению заявления Клиента, составленного по форме Банка, размещенной на сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.raiffeisen.ru](http://www.raiffeisen.ru), в соответствии с которым распоряжение Клиентом денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется исключительно с использованием аналога собственноручной подписи (далее – Заявление об отказе от использования Карточки), до дня приема Банком новой Карточки.

3.5. Списание денежных средств со Счета Клиента также может быть произведено Банком в случае:

3.5.1 взыскания денежных средств в соответствии с законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;

3.5.2. взыскания денежных средств по исполнительным документам.

3.6. Денежные средства, поступившие в пользу Клиента, зачисляются Банком на Счет не позднее следующего рабочего дня после получения Банком соответствующего распоряжения.

Исполнение Банком распоряжения, поступившего к Счету Клиента, осуществляется согласно следующему порядку и при соблюдении нижеперечисленных условий:

(а) имеет место полное соответствие номера Счета Клиента и наименования Клиента, указанных в распоряжении, данным, которыми располагает Банк. При искажении или допустимом несоответствии наименования Клиента как получателя в распоряжении, Банком проверяется ИНН/К/ИО Клиента или иной реквизит Клиента на усмотрение Банка;

(б) если реквизиты Клиента, указанные в распоряжении, не соответствуют данным реквизитов Клиента, Банк вправе вернуть эти денежные средства банку плательщика не позднее рабочего дня, следующего за днем их поступления на корреспондентский счет Банка или направить запрос в банк плательщика для уточнения реквизитов получателя;

(с) в случае если в качестве Счета Клиента как получателя средств указан Счет в валюте РФ или иностранной валюте, отличной от валюты перевода, средства зачисляются на Счет Клиента, указанный в распоряжении, с конвертацией по внутреннему курсу Банка на дату проведения операции.

3.7. При отличии валюты операции, проводимой по Счету с использованием Карты, от валюты Счета, сумма операции конвертируется в валюту Счета по внутреннему курсу Банка на день проведения операции. Комиссия за совершение такого рода операций взимается согласно Тарифам, действующим на момент проведения операции по Карте.

3.8. Клиент заранее предоставляет Банку согласие (акцепт) на списание со Счета:

а) любых сумм, подлежащих выплате Клиентом Банку по любым договорам, заключенным между Банком и Клиентом;

б) сумм, зачисленных Банком на Счет вследствие ошибки, произведенной Банком;

в) сумм комиссий за оказание Банком банковских услуг согласно Тарифам

Клиент информируется о таких списаниях Выпиской по Счету.

3.9. О совершении каждой операции с использованием Карты Банк уведомляет Клиента путем предоставления Клиенту Выписки по Счету. Выписку по Счету Банк предоставляет в электронном виде по Системе «Банк–Клиент» Клиентам, использующим Систему «Банк–Клиент», или на бумажном носителе Клиентам, не использующим Систему «Банк–Клиент». Выписку по Счету на бумажном носителе Банк предоставляет Клиенту или уполномоченному представителю Клиента, действующему на основании учредительных документов и/или по доверенности, при личном обращении Клиента в Банк. Для Клиентов, использующих Систему «Банк–Клиент», Выписку по Счету Банк направляет Клиенту в электронном виде по Системе «Банк–Клиент» не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения операции по Счету.

3.10. Банк предоставляет в электронном виде по Системе «Банк–Клиент» Клиентам, использующим Систему «Банк–Клиент», ежедневный Отчет по операциям по Картам Держателей, еженедельный Отчет по операциям по Картам Держателей и сводный ежемесячный Отчет по операциям по Картам Держателей. Расписание предоставления ежедневного Отчета по операциям по Картам Держателей: вторник (включая данные за воскресенье и понедельник), среда, четверг, пятница, суббота, воскресенье. Еженедельный Отчет по операциям по Картам Держателей предоставляется по вторникам. Сводный ежемесячный Отчет по операциям по Картам Держателей предоставляется в первые дни месяца, следующего за отчетным.

3.11. Проценты на остаток денежных средств на Счете по условиям настоящего Договора не начисляются.

#### 4. ПОРЯДОК ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТ

4.1. Банк поручает и наделяет полномочиями представителя Клиента на заверение копий документов, представляемых Клиентом в Банк для выпуска Карт в рамках Договора.

4.2. Для выпуска Карты на имя Держателя(ей), Клиент предоставляет в Банк по Системе «БанкКлиент» заявление на выпуск/перевыпуск Карты по форме Банка и заверенные уполномоченным представителем Клиента копии документов, необходимых для идентификации Держателя, при условии изготовления их с оригиналов документов. Возможно предоставление в Банк нотариально заверенных копий документов, необходимых для идентификации Держателя, на бумажном носителе. Клиент может выпустить несколько Карт.

Допускается для массового выпуска Карт 5 (Пяти) и более Карт, на имя Держателя(ей) граждан РФ предоставление в Банк в электронном виде по Системе «Банк-Клиент» заявления на выпуск/перевыпуск Карты по форме Банка с включением в текст заявления или с приложением к нему в виде отдельного файла, реестра содержащего необходимые для идентификации каждого Держателя сведения (в том числе Фамилию, Имя, Отчество (при наличии), дату и место рождения, гражданство, реквизиты паспорта гражданина РФ (серия, номер, дата выдачи и наименование органа выдавшего паспорт, код подразделения), адрес места жительства или пребывания). Документы должны быть предоставлены в виде «Письма в Банк» с вложенным файлом/файлами согласованного Сторонами формата и обрабатываются Банком, при условии наличия технической возможности у Банка, а также доступности и успешности проверки достоверности предоставляемых сведений с использованием сервисов межведомственного электронного взаимодействия.

На имя Держателя может быть выпущено не более одной Карты к одному Счету Клиента (за исключением Карт без материального носителя). Карта выпускается к Счету в рублях РФ, указанному Клиентом в заявлении на выпуск/перевыпуск Карты. Заявление на выпуск Карты принимается Банком, и Карта выпускается только при наличии на Счете денежных средств, достаточных для оплаты комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами.

Клиент (его уполномоченное на дачу Банку поручения на выпуск Карты лицо), подавая Заявление на выпуск/перевыпуск Карты, уполномочивает Держателя распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, для совершения операций с использованием Карты, с предоставлением права подписи распоряжений о переводе средств по счету Клиента с использованием функционала Карты. Клиент принимает на себя полную ответственность по всем операциям, совершенным любым Держателем с использованием Карты.

4.3. Выпуск Карты осуществляется после заключения Договора и открытия Счета, к которому выпускается Карта. Выпуск (перевыпуск) Карты осуществляется в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты принятия Банком от Клиента заявления на выпуск/перевыпуск Карты и документов, необходимых для идентификации Держателя.

По запросу Клиента Банк может доставить (передать) Держателю Карту посредством курьерской доставки. Курьерская доставка осуществляется сторонними организациями, с которыми у Банка заключен договор об оказании услуг.

Услуга курьерской доставки карты может быть подключена Клиентом при первоначальном выпуске Карты, перевыпуске Карты на основании заявления на выпуск/перевыпуск Карты по форме Банка.

Курьерская доставка осуществляется на указанный в заявлении на выпуск/перевыпуск Карты адрес доставки в пределах территории РФ при условии, что курьерская служба осуществляет доставку корреспонденции по указанному адресу.

Клиент может направить заявление об изменении адреса доставки Карты по форме Банка по Системе «Банк-Клиент».

4.3.1. Выпуск Карты без материального носителя осуществляется в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты принятия Банком от Клиента заявления на выпуск Карты по форме Банка с включением в текст заявления или с приложением к нему реестра содержащего необходимые для идентификации каждого Держателя сведения<sup>5</sup>.

Клиент в лице Подписанта, обладающего правом подписания Электронных документов, может выпустить Карту без материального носителя в разделе Системы «Банк-Клиент», предназначенного для оказания услуг по Картам и подписать распоряжение по ее выпуску Электронной подписью. Термины «Подписант», «Электронный документ» и «Электронная подпись» определены в Соглашении об общих правилах и условиях предоставления банковских услуг с использованием Системы Банк-Клиент, заключенным с Клиентом. Банк открывает Карту в режиме реального времени при условии наличия технической возможности у Банка.

4.4. Карта и/или ПИН-конверт с ПИН-кодом к ней выдаются Банком единоличному исполнительному органу Клиента / Клиенту/ Держателю при предъявлении документа, удостоверяющего личность, или

уполномоченному лицу Клиента, имеющему доверенность, оформленную по форме Банка. Банк предоставляет Держателю реквизиты выпущенной Карты без материального носителя в Системе Райффайзен-Онлайн и она считается выданной Клиенту с момента появления её реквизитов в Системе Райффайзен-Онлайн.

4.5. Карта выпускается без ограничения срока действия. Срок действия всех ранее выпущенных Карт, действительных по состоянию на «23» марта 2022 года продлевается и устанавливается бессрочным, вне зависимости от срока ранее указанного на Карте. Карты без материального носителя действуют 4 (Четыре) года.

4.6. В случае отказа от Карты, Клиент в лице Подписанта, обладающего правом подписания Электронных документов, может ее закрыть в разделе Системы «Банк-Клиент, предназначенного для оказания услуг по Картам и подписать распоряжение по ее закрытию Электронной подписью. Термины «Подписант», «Электронный документ» и «Электронная подпись» определены в Соглашении об общих правилах и условиях предоставления банковских услуг с использованием Системы Банк-Клиент, заключенным с Клиентом. Банк закрывает Карту в режиме реального времени при условии наличия технической возможности у Банка.

4.7. Клиент может установить/изменить Лимит Карты и Лимит Карты на снятие наличных путем предоставления в Банк заявления на установление/изменение лимита карты и лимита карты на снятие наличных по форме Банка, при первоначальном выпуске Карты, перевыпуске Карты на основании заявления на выпуск/перевыпуск Карты по форме Банка по Системе «Банк-Клиент». Банк устанавливает/изменяет Лимит Карты в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты приема Банком указанного в настоящем пункте Договора заявления Клиента.

4.7.1. Клиент в лице Подписанта, обладающего правом подписания Электронных документов, может изменить Лимит Карты и Лимит Карты на снятие наличных в разделе Системы «Банк-Клиент, предназначенного для оказания услуг по Картам и подписать распоряжение по их изменению Электронной подписью. Термины «Подписант», «Электронный документ» и «Электронная подпись» определены в Соглашении об общих правилах и условиях предоставления банковских услуг с использованием Системы Банк-Клиент, заключенным с Клиентом. Банк устанавливает/изменяет Лимит Карты в режиме реального времени при условии наличия технической возможности у Банка.

При этом Лимит Карты на снятие наличных не должен превышать 310 000 Р. Установление Лимита Карты на снятие наличных в размере, превышающим 310 000 Р, производится согласно п. 2.8. Договора.

4.7.2. Снятие наличных и проведение операций с использованием Карты «Универсальная» может осуществляться на территории РФ и за рубежом<sup>5</sup>.

Снятие наличных и проведение операций с использованием остальных Карт может осуществляться только на территории РФ, трансграничные операции ограничены до момента возобновления деятельности Платежных систем Visa International и MasterCard Worldwide на территории РФ<sup>6</sup>. Обработка операций по выпущенным Картам на территории РФ осуществляется с участием национальной системы платежных карт (АО «НСПК» / ОГРН 1147746831352).

4.8. Выпущенная и не востребованная Клиентом Карта хранится в Банке в течение 2 (Двух) месяцев от даты выпуска Карты, после чего подлежит уничтожению. При этом Клиент не освобождается от обязанности по оплате услуг Банка за выпуск (перевыпуск) Карты и денежные средства, списанные в оплату услуг Банка, возврату не подлежат.

4.9. Карта может быть перевыпущена на основании заявления на выпуск/перевыпуск карты по форме Банка. При перевыпуске Карты со Счета Клиента списывается комиссия за перевыпуск Карты согласно Тарифам. Перевыпуск Карт без материального носителя не осуществляется. Клиент может оформить новую Карту без материального носителя в порядке, предусмотренном п. 4.3.1.

4.10. Клиент в лице Подписанта, обладающего правом подписания Электронных документов вправе прекратить срок действия Карты, закрыв ее в разделе Системы «Банк-Клиент, предназначенного для оказания услуг по Картам и подписать распоряжение по их изменению Электронной подписью. Термины «Подписант», «Электронный документ» и «Электронная подпись» определены в Соглашении об общих правилах и условиях предоставления банковских услуг с использованием Системы Банк-Клиент,

<sup>5</sup> Полный перечень стран, в которых возможно снятие наличных и проведение операций с использованием Карты Мир опубликован на официальном сайте АО «НСПК» <https://mironline.ru/>.

<sup>6</sup> Работа Платежных Систем Visa International и MasterCard International в РФ приостановлена с 10.03.2022 и с 11.03.2022 соответственно. Это означает невозможность использования Карт с логотипом одной из этих Платежных Систем за рубежом, а также при покупках в иностранных сайтах и интернет-магазинах. Размещение логотипа одной из этих Платежных Систем на Карте (в том числе ранее выпущенной) означает, что операции, проведенные с ее использованием, будут обслуживаться за пределами России, а предусмотренные Платежной Системой для владельцев Карт опции будут предоставляться после возобновления работы указанных Платежных Систем в РФ и не направлено на ущемление прав данных Платежных Систем

заключенным с Клиентом. Банк закрывает Карту в режиме реального времени при условии наличия технической возможности у Банка.

4.11. Услуга Sms–уведомление об операциях / услуга направления кода подтверждения операций в сети интернет (3DS) может быть подключена Клиентом при первоначальном выпуске Карты, перевыпуске Карты на основании заявления на выпуск/перевыпуск Карты по форме Банка, на основании заявления на подключение/изменение параметров/отключение услуги sms–уведомление об операциях/услуги направления кода подтверждения операций в сети интернет (3DS) по форме Банка, предоставленного по Системе «Банк-Клиент». Банк подключает услугу sms–уведомление об операциях / услугу направления кода подтверждения операций в сети интернет (3DS) в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня приема указанного в настоящем пункте Договора заявления.

По Картам без материального носителя услуга подключения Sms–уведомлений об операциях / услуга направления кода подтверждения операций в сети интернет (3DS) доступна только при первоначальном выпуске Карты.

4.12. Кодовое слово Клиента может быть установлено при первоначальном выпуске Карты, перевыпуске Карты на основании заявления на выпуск/перевыпуск Карты по форме Банка, а также в течение всего периода срока действия Договора на основании заявления на установление/изменение кодового слова Клиента по форме Банка по Системе «Банк-Клиент». Банк устанавливает/изменяет Кодовое слово Клиента в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты приема Банком заявления Клиента. Блокировка Банком Карты на основании телефонного звонка Клиента начинается не ранее исполнения Банком заявления на установление/изменение кодового слова Клиента.

4.13. Клиент понимает и соглашается, что при регистрации Карты в Цифровом платежном сервисе Держателем, Провайдеру Цифрового платежного сервиса могут передаваться сведения об операциях совершаемых Держателем по зарегистрированной Карте с использованием Цифрового платежного сервиса и использование Цифрового платежного сервиса может быть приостановлено Провайдером Цифрового платежного сервиса в одностороннем порядке.

## **5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

5.1. Банк обязан:

5.1.1. Открыть Счет на условиях и в порядке, установленных настоящим Договором.

5.1.2. Изготовить Карту (Карты) и предоставить Карту (Карты) Держателю (Держателям) в порядке и в сроки, определенные в разделе 4 настоящего Договора.

5.1.3. Проводить операции по Счету в порядке и в сроки, установленные настоящим Договором, и в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

5.1.4. Проводить расследования по письменному заявлению Клиента в сроки, указанные в пункте 10.3 настоящего Договора. При этом Банк имеет право запрашивать у Клиента документы или разъяснения, необходимые для проведения такого расследования.

5.1.5. При получении от Клиента заявления на закрытие Счета вернуть Клиенту остаток денежных средств на Счете путем безналичного перечисления по реквизитам, указанным Клиентом в заявлении.

5.1.6. Блокировать Карту в следующих случаях:

- при получении письменного заявления Клиента о блокировке Карты
- получения сообщения от Клиента/Держателя/Платежной системы об утрате, хищении или незаконном использовании Карты и/или ПИН–кода к ней, её реквизитов
- в иных случаях предусмотренных законодательством РФ.

5.1.7. В случаях блокирования Карты (Карт) Банк информирует Клиента в день блокирования с указанием причины одним из способов по своему усмотрению: путем направления SMS-уведомления, уведомления по Системе «Банк-Клиент», либо с помощью звонка по телефону.

5.2. Банк вправе:

5.2.1. Отказать Клиенту в выпуске/перевыпуске Карты на имя Держателя без объяснения причин отказа.

5.2.2. Требовать предоставления Клиентом документов и совершения необходимых действий Клиентом при осуществлении Банком функции агента валютного контроля, а также иных видов контроля в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, правил Платежных систем.

5.2.3. Блокировать Карты в случаях предусмотренных законодательством РФ, а также Правилами использования карт.

5.2.4. Устанавливать, изменять и отменять ограничения (лимиты) на проведение операций с использованием Карт, в том числе на суммы таких операций, включая суммы снятия наличных денежных средств с использованием Карт.

5.2.5. По своему усмотрению принимать от Клиента заявления и иные документы, обычно предоставляемые Клиентом, в случаях предусмотренных Договором только по Системе «Банк-Клиент», также на бумажном носителе.

5.2.6. Отказать Клиенту в регистрации Карты в Цифровом платежном сервисе в случае, если принадлежность Карты Держателю не была подтверждена или у Банка имеются сомнения в том, что инициатива зарегистрировать Карту в Цифровом платежном сервисе исходит от Держателя.

5.3. Клиент обязан:

5.3.1. Соблюдать требования действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Правил использования Карт, правил Платежных систем и условий настоящего Договора.

5.3.2. Предоставлять в Банк документы и сведения, необходимые для открытия Счета и выпуска Карт.

5.3.3. Клиент обязан предоставлять Банку:

(а) информацию (документы) для целей исполнения требований законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, включая информацию о своих представителях (в том числе лицах, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете), выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах;

(б) документы, содержащие сведения о структуре собственности Клиента (включая схему, раскрывающую все уровни владения Клиентом до уровня, на котором владельцами являются только физические лица, либо до уровня, на котором более 75% акций находятся в свободном обращении, либо до уровня, на котором при дальнейшем раскрытии структуры собственности отсутствуют лица, которые в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеют (имеют преобладающее участие более 25% в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеют возможность контролировать действия Клиента);

(с) информацию (документы) о финансовом положении, деловой репутации и целях финансово-хозяйственной деятельности, источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества;

(д) сведения об изменениях ранее предоставленной Банку информации;

(е) документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя), иные документы, необходимые для исполнения требований законодательства РФ, а также предусмотренные банковскими правилами

в срок не позднее 3 (Трех) календарных дней с даты произошедших изменений, но в любом случае не реже одного раза в год. Клиент предоставляет указанные в подпунктах (а)-(д) настоящего пункта документы любым доступным способом (включая предоставление оригиналов или надлежащим образом заверенных копий на бумажном носителе, предоставление электронных образов документов, подписанных аналогом собственноручной подписи, по Системе «Банк – Клиент», предоставление электронных образов документов с адреса электронной почты, предоставленного Клиентом в Банк при установлении экономических отношений (обновлении идентификационных сведений). Клиент предоставляет указанные в подпункте (е) настоящего пункта документы (информацию) в форме оригиналов или надлежащим образом заверенных копий на бумажном носителе или в форме электронных образов документов, подписанных аналогом собственноручной подписи, по Системе «Банк – Клиент».

По первому требованию (но в любом случае не позднее 3 (Трех) календарных дней с даты направления Банком соответствующего запроса Клиенту любым доступным Банку способом взаимодействия с Клиентом) предоставлять документы или сведения (письменные пояснения), необходимые для исполнения Банком требований законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, включая документы, необходимые для совершения операции, для обновления сведений, полученных в результате идентификации Клиента (в том числе документы, подтверждающие источники происхождения денежных средств или иного имущества Клиента, а также документы, содержащие сведения о структуре собственности Клиента (включая схему, раскрывающую все уровни владения Клиентом до уровня, на котором владельцами являются только физические лица, либо до уровня, на котором более 75% акций/ долей находятся в свободном обращении, либо до уровня, на котором при дальнейшем раскрытии структуры собственности отсутствуют лица, которые в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеют (имеют преобладающее участие

более 25% в капитале) Клиентом - юридическим лицом либо имеют возможность контролировать действия Клиента).

5.3.4. Незамедлительно уведомлять Банк о любых изменениях своих почтовых реквизитов, учредительных и регистрационных документов, документов и сведений, представленных Клиентом Банку для открытия Счета (включая изменения своих идентификационных данных), а также документов о лицах, наделенных правом распоряжения денежными средствами на Счете, и указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, о прекращении трудовых отношений с Держателем. При этом Клиент обязан представить в Банк измененные документы и/или сведения в течение 5 (Пяти) рабочих дней после внесения таких изменений.

5.3.5. Ознакомить Держателя и обеспечить соблюдение Держателем Правил использования Карт.

5.3.6. Использовать денежные средства, размещенные на Счете, исключительно в порядке и для целей указанных в пункте 3.3 настоящего Договора и осуществлять контроль над целевым расходованием денежных средств Держателем с использованием Карты, включая возврат наличных денежных средств, выданных Держателю под отчет.

5.3.7. Осуществлять валютные операции в соответствии с действующим валютным законодательством Российской Федерации в порядке, установленном Банком России.

5.3.8. Погасить Банку задолженность, возникшую в результате Несанкционированного перерасхода в течение 20 (Двадцати) рабочих дней с даты его возникновения. Клиент настоящим предоставляет Банку согласие (акцепт) осуществлять списание суммы Несанкционированного перерасхода со Счета Клиента, а также с иных счетов Клиента в Банке.

5.3.9. Оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами своевременно и в полном объеме.

5.3.10. Обеспечить сохранность документов по всем операциям, совершенным с использованием Карты, в течение 1 (Одного) года с даты их совершения и предоставлять по требованию Банка необходимое обоснование проведенных с использованием Карт операций не позднее 3 (Трех) рабочих дней с момента получения соответствующего запроса.

5.3.11. Не передавать лицам, не являющимся уполномоченными на получение в Банке информации согласно разделу 11 настоящего Договора, а также любым третьим лицам Кодовое слово Клиента, Кодовое слово Держателя, а также любую иную информацию, ставшую Клиенту доступной в связи с заключением Договора с Банком.

5.3.12. Клиент настоящим даёт Банку поручение и согласие на передачу любой информации (в том числе, но не исключая, о себе, счетах и операциях) на любой адрес электронной почты, предоставленный Клиентом в Банк в качестве контактного адреса электронной почты, любой номер телефона, предоставленный Клиентом в качестве контактного номера телефона, а также по Системе «Банк-Клиент», в том числе для передачи Банком по Системе «Банк-Клиент» любых юридически значимых сообщений. При этом, Клиент подтверждает, что ознакомлен с тем, что электронная почта и телефонная связь не являются каналами связи, обеспечивающими максимальную степень защиты передаваемой по ним информации, и отказывается от любых претензий (в том числе, материальных) к Банку в связи с тем, что в результате использования данных каналов связи информация, передаваемая с их помощью, может потенциально стать доступной третьим лицам, что может повлечь за собой негативные обстоятельства и/или убытки для Клиента.

Для обновления/дополнения указанных в настоящем пункте контактных данных Клиент направляет в Банк заявление по системе «Банк-Клиент» в виде электронного документа.

5.3.13. Урегулировать все расчеты, споры и претензии, возникшие между Клиентом и Держателем в рамках Договора, без привлечения Банка.

5.3.14. Обеспечить незамедлительное уведомление Банка Держателями об утрате, хищении, изъятии Карты, ее Реквизитов, Мобильного устройства на котором осуществлялась регистрации Карты в Цифровом платежном сервисе, а также обо всех попытках или фактах неправомерного их использования.

5.4. Клиент вправе:

5.4.1. В порядке, установленном настоящим Договором, направлять в Банк заявления по операциям с Картой (Картами).

5.4.2. Распоряжаться средствами на Счете, на условиях настоящего Договора.

5.4.3. Заявлять претензии по операциям по Карте в порядке, установленном в разделе 10 настоящего Договора.

5.4.4. В порядке, установленном настоящим Договором, запрашивать Выписки по Счету и документы, подтверждающие списание средств со Счета.

5.4.5. Закрыть Карты согласно п. 4.6 Договора.

5.4.6. Блокировать Карты (на постоянной и временной основе), разблокировать Карты без материального носителя, заблокированные на временной основе:

- Клиентом в лице Подписанта, обладающего правом подписания Электронных документов в разделе Системы «Банк-Клиент, предназначенного для оказания услуг по Картам и подписывать распоряжение по их блокировке Электронной подписью. Термины «Подписант», «Электронный документ» и «Электронная подпись» определены в Соглашении об общих правилах и условиях предоставления банковских услуг с использованием Системы Банк-Клиент, заключенным с Клиентом;

- путем обращения Клиента в Информационный центр по телефонам, указанным в Правилах использования Карт и на сайте Банка в сети Интернет [www.raiffeisen.ru](http://www.raiffeisen.ru);

- на основании обращения Держателя в Информационный центр по телефонам, указанным в Правилах использования Карт и на сайте Банка в сети Интернет [www.raiffeisen.ru](http://www.raiffeisen.ru).

5.4.7. Разблокировать Карты (за искл. Карт без материального носителя), заблокированные на временной основе:

- на основании заявления Клиента, направленного по Системе «Банк-Клиент», или путем обращения в Информационный центр по телефонам, указанным в Правилах использования Карт и на сайте Банка в сети Интернет [www.raiffeisen.ru](http://www.raiffeisen.ru);

- на основании обращения Держателя в Информационный центр по телефонам, указанным в Правилах использования Карт и на сайте Банка в сети Интернет [www.raiffeisen.ru](http://www.raiffeisen.ru)

5.4.8. Расторгнуть Договор и закрыть Счет в порядке, установленном в разделе 9 настоящего Договора.

## **6. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ**

6.1. Клиент оплачивает услуги Банка в соответствии с Тарифами.

6.2. Банк имеет право списывать с любого Счета Клиента комиссии за оказание Клиенту услуг по настоящему Договору, установленные Тарифами. О факте такого списания Клиент информируется Выпиской по счету, с которого произведено списание.

## **7. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА**

7.1. Банк гарантирует тайну счета Клиента, операций, сделок Клиента и сведений о Клиенте. Клиент выражает свое согласие на использование, раскрытие и предоставление (передачу) Банком всей информации и всех данных относительно самого Клиента, его счетов, операций по ним и сделок и/или его аффилированных лиц (включая, но не ограничиваясь данными бухгалтерского баланса и иной информацией, необходимой для оценки риска), которые станут известны Банку в ходе его деловых отношений с Клиентом и/или любым из его аффилированных лиц. Такое согласие распространяется на использование, раскрытие и предоставление (передачу) Банком информации в целях соблюдения требований законодательства о противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также в соответствии с организационными процедурами Банка и/или функциями, возложенными на кредитные организации законодательством Российской Федерации (в том числе в целях хранения информации и данных третьими лицами в целях предоставления информации и данных по запросу кредитных организаций, в том числе иностранных банков, участвующих в осуществлении переводов денежных средств Клиента либо в адрес Клиента), требованиями органов власти, регулирующих деятельность Банка, процедурами предоставления такой информации лицам, которым Банк уступает права требования по соглашению, операторам Платежных систем, любым российским или иностранным лицам, входящим в группу лиц, к которой принадлежит Банк, или являющимся аффилированными лицами Банка, список которых публикуется в интернете на странице <https://www.raiffeisen.ru/about/investors/disclosure>, банкам, входящим в группу Raiffeisen Bank International AG, любым лицам, привлекаемым Банком для оказания услуг в целях исполнения настоящего Договора и иных договоров (соглашений), заключенных между Банком и Клиентом, а также в целях предоставления Клиенту новых услуг и продуктов Банка и его партнеров, мотивации Клиента к использованию услуг и продуктов Банка, повышения качества обслуживания Клиента, в иных случаях, предусмотренных иными договорами (соглашениями) между Банком и Клиентом. Такое согласие распространяется на

трансграничную передачу данных и обработку данных, включая их хранение, с использованием облачных сервисов, исключаящих по условиям соответствующего договора доступ провайдера к обрабатываемым данным.

## **8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

8.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ и условиями настоящего Договора.

8.2. Банк не несет ответственности за последствия, возникшие в результате:

- несвоевременного предоставления Клиентом документов и сведений, а так же сведений о произошедших изменениях в документах, указанных в разделах 3 и 4 настоящего Договора;
- действий (бездействия) Банка при исполнении настоящего Договора, если такие действия (бездействие) были вызваны неисполнением (ненадлежащим исполнением) Клиентом обязательств, предусмотренных Правилами использования Карт и настоящим Договором.
- отказа в обслуживании или проблем технического характера в торговых, сервисных предприятиях, сайтах и интернет-магазинах, пунктах выдачи наличных или банкоматах, Цифровом платежном сервисе, по причинам, не зависящим от Банка;
- споров и разногласий между Клиентом и Держателями Карт;
- утери, кражи и несанкционированного использования Карты, совершения операций с использованием Карты до момента письменного или устного извещения Банка о факте утраты/кражи Карты;
- рассекречивания/утери Держателем ПИН-кода;
- рассекречивания Держателем или Клиентом Кодового слова;
- неполучения Клиентом/Держателем sms-уведомлений (в случае, если телефон выключен, находится вне зоны действия сети оператора связи, иное);
- действий/бездействий Банка России, его подразделений, банков-корреспондентов или иных третьих лиц;
- преступных действий третьих лиц.

8.3. Банк не несет ответственность за неисполнение полностью или частично обязательства по настоящему Договору вследствие обстоятельств непреодолимой силы согласно ст. 401 Гражданского кодекса Российской Федерации (форс-мажор) и/или в случае принятия иностранных(международных) законодательных актов или законодательных актов РФ, указов Президента Российской Федерации, распоряжений и постановлений Правительства Российской Федерации, предписаний Банка России, нормативных актов министерств и иных федеральных органов исполнительной власти, совершения действий иностранными государствами и отдельными органами власти иностранных государств, международными организациями и их органами управления препятствующих исполнению Договора.

8.4. Клиент несет ответственность за все операции, совершенные с использованием Карты, с ведома или без ведома ее Держателя, в том числе третьими лицами, с момента получения Карт в Банке до момента блокировки/закрытия Карты Банком.

8.5. Банк отвечает за убытки, причиненные исключительно виновными действиями или бездействием Банка.

## **9. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА**

9.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты его заключения, определяемой в соответствии с пунктом 3.2. Договора, и действует до конца текущего календарного месяца.

9.2. В случае, если ни одна из Сторон до 1 (Первого) числа очередного календарного месяца включительно не уведомила другую Сторону об окончании срока действия Договора в первый рабочий день календарного месяца, следующего за очередным, путем передачи представителю другой Стороны соответствующего извещения, либо путем направления извещения другой Стороне по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, либо путем направления извещения по Системе «Банк-Клиент» (только для направления извещения со стороны Банка), либо путем направления Банком извещения на адрес электронной почты, предоставленный Клиентом в Банк, настоящий Договор считается продленным на тех же условиях на каждый следующий календарный месяц. Клиент уведомлен и согласен с тем, что в случае если Клиент до даты закрытия Счета не предоставил Банку поручение на перечисление денежных средств, размещенных на Счете, Банк вправе списать денежные средства, размещенные на Счете, если

остаток денежных средств на Счете на момент закрытия Счета не будет превышать сумму, определенную в п. 1 ст. 575 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Клиент вправе в любое время в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор, направив в Банк соответствующее письменное заявление о расторжении настоящего Договора и закрытии Счета. Клиент обязан вернуть Банку все выданные Карты одновременно с подачей заявления о расторжении настоящего Договора и закрытии Счета, а также до момента закрытия Счета погасить любую задолженность Клиента перед Банком по настоящему Договору. Закрытие всех выданных Клиенту Карт осуществляется Банком с даты получения Банком заявления Клиента о расторжении Договора. В случае невозврата Карт в Банк Клиент несет полную ответственность за все операции по Карте до окончания срока действия Карты.

9.3. Банк вправе отказаться от исполнения Договора в одностороннем порядке при отсутствии операций на Счете Клиента в течение 6 (шести) месяцев подряд. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком Клиенту уведомления об отказе от исполнения Договора, независимо от совершения по Счету операций с момента направления такого уведомления.

9.4. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор:

- в случае принятия в течение 1 (Одного) календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, в отношении которой у Банка возникли подозрения, что целью ее совершения является легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма;

- с Клиентом – иностранным налогоплательщиком в случае непредоставления Клиентом, в отношении которого у Банка имеется предположение, что Клиент относится к категории Клиентов – иностранных налогоплательщиков, информации, необходимой для его идентификации в качестве Клиента – иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредоставления Клиентом согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган.

9.5. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета. При прекращении Договора остаток денежных средств на Счете за вычетом сумм всех обязательств Клиента, возникших при совершении операций по Карте, сумм комиссионного вознаграждения Банка согласно Тарифам, иной задолженности перед Банком перечисляется по указанным Клиентом реквизитам не позднее 7 (Семи) календарных дней после расторжения Договора.

## **10. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

10.1. В случае наличия возражений по операциям, указанным в Выписке по Счету, Клиент вправе предъявить в Банк заявление о несогласии с операцией по дебетовой корпоративной карте в письменном виде по форме Банка в течение 10 (Десяти) календарных дней от даты получения Выписки, в которой отражена оспариваемая операция по Счету, но не позднее 20 (Двадцати) календарных дней с момента проведения операции. К заявлению прикладываются документы по операциям, совершенным с использованием Карт, которые были оформлены при совершении данной операции, подтверждающие обоснованность указанных в заявлении доводов.

10.2. Если в течение указанного в пункте 10.1 срока в Банк не поступят возражения Клиента, то совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными Клиентом, и впоследствии претензии от Клиента по операциям, отраженным в Выписке, не подлежат удовлетворению.

10.3. Банк предоставляет Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявления Клиента, предоставленного в соответствии с п. 10.1 Договора, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в срок 30 (Тридцать) банковских дней со дня получения Банком письменного заявления Клиента или в срок 60 (шестьдесят) банковских дней, со дня получения Банком письменного заявления Клиента по трансграничной операции.

10.4. Все споры и разногласия между Банком и Клиентом по поводу исполнения Договора решаются путем переговоров.

10.5. В случае невозможности урегулирования споров и разногласий путем переговоров, спор должен быть передан в Арбитражный суд г. Москвы.

## **11. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

11.1. Текст Договора публикуется на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <http://www.raiffeisen.ru/>. По запросу Клиента текст Договора может быть выслан Клиенту в электронной форме по Системе «Банк-Клиент» или по адресу электронной почты, указанному в запросе.

11.2. Все приложения к настоящему Договору, Тарифы, дополнительные соглашения к Договору, а также изменения и дополнения к Договору, принятые Сторонами после заключения Договора, являются его неотъемлемыми частями.

Документы по форме Банка, упоминаемые в настоящем Договоре (заявления, доверенность), размещаются на сайте Банка в сети Интернет [www.raiffeisen.ru](http://www.raiffeisen.ru).

11.3. Банк имеет право в одностороннем порядке изменить и/или дополнить настоящий Договор и приложения к нему, Тарифы, в том числе отменить и/или ввести новые Тарифы, уведомив Клиента об этом за 5 (пять) рабочих дней до предполагаемого введения/вступления в силу таких изменений, любым из доступных способов по своему усмотрению: письменным уведомлением по форме Банка путем направления по почте заказным письмом с уведомлением о вручении или путем передачи представителю Клиента, путем опубликования или направления информации в Системе «Банк–Клиент» (для Клиентов, использующих Систему «Банк–Клиент»), путем опубликования информации на сайте Банка в сети Интернет <http://www.raiffeisen.ru/>, путем размещения объявлений в зонах обслуживания Клиентов, иным способом, позволяющим однозначно определить, что сообщение исходит от Банка. В случае если указанные в настоящем пункте изменения связаны с введением новых продуктов и/или услуг Банка, изменением Действующего законодательства РФ, улучшением условий предоставления Клиентам действующих продуктов и услуг Банка, то указанный выше срок (5 (Пять) рабочих дней) Банк вправе сократить до 1 (Одного) календарного дня.

11.4. Клиент предоставляет Банку заверения о следующих обстоятельствах:

- заключение Договора и изменений к нему (в т.ч. в будущем) одобрено всеми лицами и/или органами управления Клиента, одобрение которых необходимо в соответствии с применимым правом, учредительными и внутренними документами Клиента, договорами (соглашениями), заключенными с Клиентом, а также не противоречит им;
  - Клиентом получены все предусмотренные применимым законодательством согласия и разрешения третьих лиц в связи с заключением и исполнением Договора и изменений к нему;
  - представители, подписывающие от имени Клиента все документы в связи с заключением и исполнением Договора и изменений к нему, имеют все необходимые для этого полномочия;
  - Клиент не осуществляет деятельность на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии, в случае, если законодательство РФ в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие;
  - Клиент не оказывает услуги с использованием сайта в сети "Интернет", в случае, если доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети "Интернет" и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети "Интернет", содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено;
  - Клиент не осуществляет деятельность, связанную с:
    - организацией выпуска и (или) выпуском, организацией обращения цифровой валюты<sup>7</sup> как в Российской Федерации, так и за её пределами в соответствии с ст. 14 Федерального закона от 31.07.2020 N 259-ФЗ "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации;
    - предоставлением услуг по созданию индивидуальных ключей криптографической защиты в целях хранения, накопления или перевода цифровых валют по поручению клиентов (создание электронных криптокошельков);
    - осуществлением операций по обмену цифровых валют на фиатные валюты и фиатных валют на цифровые;
    - осуществлением операций по обмену одной цифровой валюты на другую цифровую валюту;
    - переводами в цифровых валютах (включая переводы, осуществляемые в целях усложнения цепи транзакций для сокрытия связи конкретной транзакции с определенным криптокошельком).
- Банк полагается на предоставленные Клиентом заверения, имеющие для Банка существенное значение, о чем известно Клиенту. Несмотря на вышеуказанное Банк вправе запрашивать дополнительные документы и сведения подтверждающие вышеуказанные заверения.

---

<sup>7</sup> В целях применения данного пункта «цифровой валютой» считается совокупность электронных данных (цифрового кода или обозначения), содержащихся в информационной системе, которые предлагаются и (или) могут быть приняты в качестве средства платежа, не являющегося денежной единицей Российской Федерации, денежной единицей иностранного государства и (или) международной денежной или расчетной единицей, и (или) в качестве инвестиций и в отношении которых отсутствует лицо, обязанное перед каждым обладателем таких электронных данных, за исключением оператора и (или) узлов информационной системы, обязанных только обеспечивать соответствие порядка выпуска этих электронных данных и осуществления в их отношении действий по внесению (изменению) записей в такую информационную систему ее правилам

11.5. В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» Клиент, являющийся юридическим лицом, или иностранной структурой без образования юридического лица, поручает, а Клиент, являющийся индивидуальным предпринимателем, или лицом, занимающимся в установленном Действующим законодательством РФ порядке частной практикой, действуя своей волей и в своем интересе, дает согласие, а также, являясь физическим лицом – оператором обработки персональных данных его работников и представителей в отношении персональных данных указанных лиц, поручает Банку в лице его уполномоченных работников и иных лиц, привлекаемых Банком, осуществлять обработку персональных данных, содержащихся в документах/сведениях, которые предоставлены или будут предоставлены Клиентом в Банк для заключения или исполнения Договора, а также иных договоров (соглашений) о предоставлении банковских продуктов, иных сделок между Банком и Клиентом (далее совместно по тексту настоящего пункта – Договоры), совершения в рамках Договоров операций, предусмотренных Действующим законодательством РФ (далее – иные операции), и/или иным законным способом, включая любое следующее действие/операцию или совокупность следующих действий/операций (с использованием средств автоматизации или без использования таких средств): сбор; запись; систематизация; накопление; хранение; уточнение (обновление, изменение); извлечение; использование; передача (распространение, предоставление, доступ), в том числе передача уполномоченным работникам, лицам, входящим в одну банковскую группу с Банком, аффилированным лицам Банка, кредитным организациям, в том числе иностранным банкам, участвующим в осуществлении переводов денежных средств Клиента либо в адрес Клиента, при направлении ими запроса в Банк, иным третьим лицам, их представителям и иным уполномоченным ими лицам, в том числе привлеченным Банком в целях исполнения возложенных на него в соответствии с Действующим законодательством РФ, Договорами, внутренними процедурами Банка обязанностей, третьим лицам, являющимся партнерами Банка, оказывающим услуги его клиентам, консультантам, индивидуальным аудиторам, аудиторским и иным организациям, привлекаемым Банком (в том числе ООО «ОСГ Рекордз Менеджмент», 127083, Россия, Москва, ул. 8 Марта, д.14, стр. 1; АО «Зетта Страхование», 115184, г. Москва, наб. Озерковская, д. 30), операторам Платежных систем, а также лицам, с которыми Банк заключил агентские договоры, в целях получения заключений, консультаций и иных рекомендаций в любой форме, касающихся исполнения Договоров, либо в целях реализации Банком своих прав и обязанностей из Договоров, и Действующего законодательства РФ, в целях исполнения договоров, заключенных Банком с партнером Банка, в целях заключения Клиентом и партнером Банка договоров о получении продуктов и услуг партнера Банка; обезличивание; блокирование; удаление; уничтожение; трансграничная передача персональных данных.

Обработка персональных данных осуществляется Банком в целях заключения с Банком любых договоров (сделок) и их дальнейшего исполнения, оказания Банком услуг, в том числе в целях открытия Клиенту Счетов и иных счетов, в соответствии с иными заключенными Банком и Клиентом договорами (соглашениями) осуществления расчетов по ним, в целях получения Клиентом информации об услугах, предоставляемых Банком, партнерами Банка, в том числе в целях продвижения на рынке услуг Банка, партнеров Банка путем осуществления прямых контактов с Клиентом с помощью средств связи, в целях осуществления хранения, в том числе в электронном виде, и защиты персональных данных в целях направления любой информации, имеющей отношение к Клиенту, в целях обеспечения безопасности Клиента, Банка и его работников, имущества Банка, в целях заключения Клиентом и партнером Банка договоров о получении продуктов и услуг партнера Банка, и в целях осуществления Банком функций, возложенных на банки Действующим законодательством РФ в целях подготовки аналитических отчетов, отчетности и иных исследований, включая выполнение внутренних процедур Банка.

Клиент поручает Банку осуществлять обработку персональных данных с соблюдением принципов и правил обработки персональных данных, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», с соблюдением конфиденциальности персональных данных и обеспечением безопасности персональных данных при их обработке, в т.ч. с использованием облачных сервисов обработки данных, исключающих по условиям соответствующего договора доступ провайдера к обрабатываемым данным. Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие субъектов персональных данных, чьи персональные данные содержатся в представленных Клиентом в Банк

документах/сведениях, полученных Банком в соответствии с Договорами и/или иными законными способами, на обработку Банком и иными третьими лицами, в том числе указанными в настоящем пункте, этих персональных данных по поручению Клиента в указанных выше целях, а также гарантирует, что содержащиеся персональные данные документы/сведения будут представляться Клиентом в Банк в соответствии с Договорами, иными операциями с согласия субъектов персональных данных, чьи персональные данные содержатся в таких документах/сведениях. Клиент несет все неблагоприятные последствия, связанные с неполучением Клиентом таких согласий. Требования к защите обрабатываемых персональных данных, в том числе необходимые меры по защите персональных данных определяются Банком самостоятельно с учетом требований Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», при обязательном исполнении Банком требований и обязанностей, предусмотренных указанным Федеральным законом.

Настоящее поручение/согласие дается в том числе на обработку следующих категорий персональных данных: фамилия, имя, отчество, год рождения, месяц рождения, дата рождения, место рождения, адрес, семейное положение, социальное положение, образование, профессия, доходы; гражданство; пол; возраст; личный телефон; рабочий телефон; электронная почта; опыт работы; текущая/последняя должность; профессиональные знания и навыки; сведения, содержащиеся в документе, удостоверяющем личность (в том числе в отношении паспорта гражданина РФ: серия, номер, дата выдачи, орган, выдавший паспорт, код подразделения, иные сведения, содержащиеся в паспорте); сведения, содержащиеся в загранпаспорте; , ИНН; фотографическое изображение; сведения, содержащиеся в свидетельстве о рождении детей; СНИЛС; сведения, содержащиеся в документе, подтверждающем законность пребывания иностранного гражданина и лица без гражданства на территории Российской Федерации (серия, номер, дата начала пребывания, дата окончания пребывания, кем выдан, когда выдан); сведения, содержащиеся в визе; сведения, содержащиеся в миграционной карте; сведения, содержащиеся в разрешении на временное проживание; сведения, содержащиеся в виде на жительство; факс; номер мобильного телефона; информация о работодателе (название организации, должность/род занятий, рабочий адрес, отраслевая принадлежность компании); адрес фактического местонахождения работодателя; сведения, содержащиеся в трудовой книжке; сведения, содержащиеся в соглашении с места работы; сведения, содержащиеся в лицензии на право нотариальной деятельности; сведения, содержащиеся в приказе Министерства юстиции РФ о назначении на должность нотариуса; сведения, содержащиеся в удостоверении адвоката; сведения, содержащиеся в справке в свободной форме о подтверждении трудовой деятельности и трудового стажа в составе адвокатского бюро или Коллегии адвокатов; сведения, содержащиеся в разрешении на трудовую деятельность на территории Российской Федерации; сведения, содержащиеся в письме, подтверждающем занятость в международной организации или посольстве; номер исполнительного производства; номер клиента.

Клиент, являющийся индивидуальным предпринимателем, или лицом, занимающимся в установленном Действующим законодательством РФ порядке частной практикой, подтверждает, что настоящее согласие на обработку персональных данных действует в течение срока хранения документов/сведений, содержащих персональные данные, установленных Действующим законодательством РФ и Договорами. Клиент вправе отозвать свое согласие путем направления соответствующего письменного уведомления Банку. В случае отзыва согласия Клиента на обработку персональных данных Банк вправе не прекращать обработку персональных данных и не уничтожить их в случаях, предусмотренных Действующим законодательством РФ, в том числе, если сроки хранения персональных данных не истекли.

Клиент, являющийся юридическим лицом или иностранной структурой без образования юридического лица, поручает, а Клиент, являющийся индивидуальным предпринимателем, или лицом, занимающимся в установленном Действующим законодательством РФ порядке частной практикой, действуя своей волей и в своем интересе, дает согласие, а также, являясь физическим лицом – оператором обработки персональных данных его работников и представителей в отношении персональных данных указанных лиц, поручает Банку в лице его уполномоченных работников и иных лиц, привлекаемых Банком, на передачу Банком, для достижения указанных выше целей, персональных данных третьим лицам, информацию о которых Клиент получает из заключенных с Банком договоров (соглашений) с указанием таких третьих лиц либо сведения о третьих лицах, которым Банк передал персональные данные сообщаются или доводятся до сведения Клиента Банком любым способом, позволяющим однозначно определить, что сообщение поступило от Банка. Банк вправе в необходимом объеме раскрывать для совершения вышеуказанных действий информацию о Клиенте/представителе Клиента таким третьим лицам, их агентам и иным уполномоченным ими лицам, а также предоставлять таким лицам соответствующие документы, содержащие информацию о Клиенте/представителе Клиента (персональные данные), с соблюдением требований Действующего законодательства РФ. Также Клиент

признает и подтверждает, что настоящее поручение/согласие считается данным им любым третьим лицам, о которых указано выше, и любые такие третьи лица имеют право на обработку персональных данных на основании настоящего поручения/согласия.

11.6. Настоящим Клиент в соответствии с Федеральным законом от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» соглашается на направление ему Банком, привлекаемыми им лицами, рекламных и информационных сообщений об услугах Банка, лиц, входящих в одну банковскую группу с Банком/аффилированных лиц Банка, партнеров Банка, продвижение на рынке услуг указанных лиц, с использованием любых средств связи, информация о которых была/будет предоставлена Клиентом Банку для связи с ним, в т.ч. путем направления сообщений на указанный Клиентом (представителем Клиента) номер телефона и/или адрес электронной почты Клиента (представителя Клиента), путем осуществления прямых контактов с Клиентом (представителем Клиента) с помощью иных средств связи, а также путем направления Клиенту рекламных и информационных сообщений с использованием Системы Банк-Клиент. Настоящее согласие на распространение рекламы действует до момента получения Банком требования Клиента прекратить распространение рекламы в его адрес.