



# Экспобанк

## Правила выпуска и использования корпоративных банковских карт ООО «Экспобанк»

### 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**Банк** – Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк».

**Держатель** – физическое лицо, на имя которого Банк выпустил Карту по заявлению Клиента для проведения операций по Счету. Держатель не является владельцем Счета. Всю ответственность за операции по Счету, совершенные Держателем с использованием Карты, несет Клиент.

**Договор** – Договор на обслуживание счета в рублях РФ для проведения операций с использованием корпоративных банковских карт.

**Клиент** – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством РФ (клиент - резидент), юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющего местонахождение за пределами территории РФ (клиент - нерезидент), индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, заключившие или намеревающиеся заключить с Банком Договор, являющиеся владельцами Счетов.

**Карта (корпоративная карта)** – международная расчетная дебетовая банковская карта, эмитируемая Банком на имя Держателя на основании Заявления Клиента на выпуск корпоративных карт, составленного по форме Банка, для проведения операций по Счету, в соответствии с условиями Договора, заключенного между Клиентом и Банком и действующим законодательством РФ, являющаяся электронным средством платежа.

Заявление Клиента на выпуск корпоративных карт может быть предоставлено в Банк на бумажном носителе с подписью уполномоченного лица и печатью Клиента или по системе «Банк-Клиент» в порядке, предусмотренном соответствующим договором об электронном обмене документами в системе «Банк-Клиент», заключенным между Клиентом и Банком.

Карта является собственностью Банка, выдается во временное пользование и подлежит возврату по окончании срока ее действия и в иных случаях, установленных Договором.

Банк вправе отказать в выпуске/ перевыпуске Карты, а также приостановить (заблокировать) или прекратить действие Карты в случае обнаружения Банком факта проведения незаконных операций по Счету с использованием Карты, в случае закрытия Счета в установленном Банком порядке, а также в иных случаях, предусмотренным действующим законодательством РФ, Договором и правилами Платежной системы.

**Операция** – операция, проводимая с использованием Карты или ее реквизитов, в соответствии с законодательством РФ, Правилами платежной системы и настоящими Правилами.

**Персональный Идентификационный номер (ПИН, ПИН-код)** – секретный код, ввод которого подтверждает, что распоряжение дано уполномоченным на это лицом. Операции, произведенные по Карте с использованием ПИНа, признаются совершенными Держателем.

**Платежная система** – международная платежная система, которая обслуживает Карту.

**Правила** – Правила выпуска и использования корпоративных банковских карт ООО «Экспобанк».

**Расходный лимит** – лимит денежных средств, в пределах которого Держатель вправе совершать операций по Счету в течение определенного отчетного периода. Расходный лимит устанавливается Банком в пределах размеров, установленных Тарифами, на основании поручения Клиента, составленного и поданного в Банк по установленной Банком форме, в соответствии с условиями Договора на обслуживание счета в рублях РФ для проведения операций с использованием корпоративных банковских карт. Расходный лимит может быть установлен Банком индивидуально для каждого Держателя на основании Заявления на установку расходных лимитов, составленного Клиентом по форме Банка и предоставленного в Банк. Для каждого Держателя может быть установлен общий Расходный лимит на проведение операций в календарном месяце, не зависимо от вида проводимых операций, а также могут быть установлены Расходные лимиты отдельно на проведение наличных операций, на проведение безналичных операций (в т.ч. на проведение безналичных операций в сети Интернет). Расходный лимит на проведение операций может быть установлен на календарный месяц и/или на календарную неделю и/или на день.

Заявление на установку расходных лимитов может быть предоставлено в Банк на бумажном носителе с подписью уполномоченного лица и печатью Клиента или по системе «Банк-Клиент» в порядке, предусмотренном соответствующим договором, заключенным между Клиентом и Банком.

**Счет** – специальный карточный счет в рублях РФ, который Банк открывает Клиенту на основании Договора на обслуживание счета в рублях РФ для проведения операций с использованием корпоративных банковских карт.

**Тарифы** – Тарифы по выпуску и обслуживанию корпоративных банковских карт ООО «Экспобанк».

## **2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

2.1. Настоящие Правила устанавливают порядок выпуска и использования Карт, порядок открытия и ведения счетов, порядок совершения операций с использованием Карт.

2.2. Для совершения операций по Счету Банк выпускает Карту и производит ее обслуживание, а Держатель использует её в соответствии с условиями Договора, настоящими Правилами, Тарифами, действующим законодательством РФ и Правилами платежной системы.

## **3. ВЫПУСК И ОБСЛУЖИВАНИЕ КОРПОРАТИВНОЙ КАРТЫ**

### **3.1. Выпуск и выдача Карты:**

3.1.1. Карта выпускается на срок, определенный Тарифами, и действительна до последнего дня месяца, указанного на ее лицевой стороне.

3.1.2. Получение Карт и конвертов с ПИН-кодами<sup>1</sup> в Банке может осуществляться как непосредственно Держателем так и представителем Клиента по доверенности на получение материальных ценностей, выданной Клиентом, либо лицом, являющимся единоличным исполнительным органом Клиента, которое в соответствии с законом и учредительными документами осуществляет представительство без доверенности.

3.1.3. Держатель/Клиент обязуется самостоятельно получить Карту в Банке, если между Держателем, Клиентом и Банком не был согласован иной порядок, не нарушающий законодательство РФ.

3.1.4. При получении Карты Держатель должен незамедлительно подписать ее с обратной стороны на специальной полосе для подписи.

3.1.5. Вместе с Картой Держатель получает ПИН-код, который в сочетании с Картой полностью идентифицирует Держателя при совершении операций по Счету с использованием Карты. Банк гарантирует, что ПИН-код при передаче его Держателю известен только Держателю. Держатель обязан хранить ПИН-код в секрете, и ни при каких обстоятельствах не сообщать его третьим лицам.

3.1.6. Банк осуществляет перевыпуск Карты на новый срок на основании соответствующего заявления, подписанного уполномоченным лицом Клиента.

### **3.2. Использование карты:**

3.2.1. Только Держатель вправе пользоваться Картой. Держатель не вправе передавать Карту и сообщать ПИН-код кому-либо (включая сотрудников и представителей Банка, а также Клиента).

3.2.2. Карта предназначена для проведения операций по Счету в пределах Расходного лимита.

3.2.3. Держатель имеет право проводить только следующие операции по Счету с использованием Карты на территории РФ:

- получение наличных денежных средств в валюте РФ для осуществления на территории РФ в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов;
- безналичная оплата расходов в валюте РФ, связанных с хозяйственной деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов, на территории РФ;
- иные операции в валюте РФ на территории РФ, в отношении которых законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение.

---

<sup>1</sup> В случае применения технологии печати конвертов с ПИН-кодами.

3.2.4. Держатель имеет право проводить только следующие операции по Счету с использованием Карты за пределами РФ:

- получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории РФ для оплаты командировочных и представительских расходов;
- оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории РФ;
- иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства РФ.

3.2.5. Клиент и Держатель обязаны ознакомиться с Памяткой о мерах безопасного использования Карт, размещенной на сайте Банка [www.expobank.ru](http://www.expobank.ru).

3.2.6. Держатель обязуется уведомить Банк, лично или по телефону, не менее чем за 1 (один) рабочий день о планируемом снятии наличных денежных средств со Счета в пределах установленного Расходного лимита в операционной кассе Банка в сумме более 150 000.00 (Ста пятидесяти тысяч) рублей или в эквиваленте. В противном случае Банк не гарантирует выдачу наличных денежных средств в момент обращения.

3.2.7. Держатель уведомлен о том, что определенные операции, совершаемые им с использованием Карты, могут привести к образованию несанкционированной задолженности по Счету, в том числе в результате применяемых валютно-обменных курсов и/или комиссий и сборов, устанавливаемых Банком, другими банками, финансовыми учреждениями и/или платежными системами, через которые осуществляются соответствующие операции.

3.2.8. Все операции, проведенные в выходные дни, обрабатываются операционным (банковским) днем, следующим за днем совершения операции.

3.2.9. При оплате товаров/ услуг или получении наличных денежных средств в пунктах их выдачи, Держатель должен подписать документ с оттиском Карты (слип) или распечатку электронного терминала (чек), предварительно убедившись в том, что в нем правильно указаны номер Карты и дата совершения операции, а также, в том, что указанная в слипе (чеке) и всех его копиях сумма и валюта соответствуют фактической сумме и валюте операции. Продавец (кассир) торговой точки вправе потребовать у Держателя документ, удостоверяющий личность, обосновав свое требование.

#### **4. УТРАТА КОРПОРАТИВНОЙ КАРТЫ**

4.1. Держатель и Клиент должны принимать меры по предотвращению утраты Карты, разглашения ПИН-кода и неправомерного использования Карты.

4.2. При обнаружении Держателем или Клиентом утраты/ хищения/ неправомерного использования Карты (использование без согласия Держателя или Клиента), при подозрении на возможное мошенническое использование Карты (или реквизитов Карты) посторонними лицами для блокировки Карты (запрета проведения операций) необходимо немедленно сообщить об этом в Круглосуточный информационный центр по телефону, размещенному на официальном сайте Банка [www.expobank.ru](http://www.expobank.ru).

4.3. Для обеспечения возможности идентификации Держатель/ Клиент должен при уведомлении Банка по телефону сообщить для идентификации данные документа, удостоверяющего личность Держателя, и кодовое слово (при наличии). До получения Банком устного уведомления от Держателя/ Клиента о факте утраты/ хищения/ неправомерного использования Карты ответственность за операции, совершенные с использованием Карты, лежит на Клиенте. Не позднее 2-х рабочих дней после устного сообщения Держателя/ Клиента на блокировку карты указанное сообщение должно быть также подтверждено письменным заявлением, составленным по форме Банка, подписанным уполномоченным лицом Клиента и переданным в Банк.

4.4. Держатель несет ответственность за неправомерное использование Карты, имевшее место с его согласия, и все возникшие в связи с этим убытки.

4.5. Использование Карты, которая была заявлена как утраченная, запрещено.

#### **5. ПРОВЕРКА ИНФОРМАЦИИ, НАБЛЮДЕНИЕ И ЗАПИСЬ**

5.1. Банк вправе осуществлять видео- и электронное наблюдение или телефонную запись в своих помещениях в целях обеспечения безопасности и надлежащего качества обслуживания, без дополнительного уведомления Держателя, Клиента. Телефонные, видео- и электронные записи могут использоваться в качестве доказательств в любых процессуальных действиях.

5.2. Все разговоры и общение между Держателем и/или Клиентом и представителем Банка через информационный центр Банка могут записываться Банком в целях обеспечения безопасности и

надлежащего качества предоставления услуг и что такие записи могут использоваться в качестве доказательств в любых процессуальных действиях.

## **6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **6.1. Держатель обязан:**

6.1.1. Предоставлять Банку в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты изменения сведений о документе удостоверяющего личность, а для иностранных граждан и лиц без гражданства дополнительно данные миграционной карты и данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ, сведения об адресе регистрации (прописка) и адресе фактического проживания (пребывания) и предоставлять документы, подтверждающие изменение указанных сведений.

6.1.2. Совершать операции с использованием Карты в пределах Расходного лимита в соответствии с настоящими Правилами, Тарифами, Правилами платежной системы и действующим законодательством РФ.

6.1.3. Сообщать достоверные сведения о себе. Держатель предоставляет Банку право проверки предоставленных о себе сведений.

6.1.4. Своевременно уведомлять Банк об изменении персональных данных путем подачи в Банк письменного заявления.

6.1.5. В случае возврата торговой точке приобретенной по Карте покупки, не требовать от торговой точки возврата стоимости покупки наличными средствами. Указанное возмещение может быть произведено только безналичным переводом денежных средств на Счет.

6.1.6. Нести ответственность за операции, совершенные с использованием Карты.

6.1.7. В случае прекращения использования Карты по какой-либо причине незамедлительно письменно уведомить об этом Банк и в возможно короткий срок вернуть Карту в Банк, или заблаговременно передать ее Клиенту для последующего возврата Карты в Банк.

6.1.8. По истечении срока действия Карты в течение 14 (четырнадцать) рабочих дней вернуть ее в Банк или заблаговременно передать ее Клиенту для последующего возврата Карты в Банк.

### **6.2. Клиент обязан:**

6.2.1. Перечислять на Счет денежные средства в размере, необходимом для уплаты комиссионного вознаграждения Банку в соответствии с Тарифами.

6.2.2. Не использовать Счет для выплаты заработной платы и других выплат социального характера Держателю.

6.2.3. Соблюдать условия Договора.

### **6.3. Банк обязан:**

6.3.1. В случае принятия Банком положительного решения о выпуске Карты на имя Держателя, выпустить Карту и передать ее Держателю/Клиенту не позднее 7 (семи) рабочих дней с момента подачи в Банк документов, необходимых для выпуска Карт, оформленных по форме Банка.

6.3.2. Ознакомить Держателя/Клиента с настоящими Правилами и Тарифами.

6.3.3. При получении сообщения от Держателя/Клиента об утрате, хищении или незаконном использовании Карты блокировать Карту.

6.3.4. При получении письменного подтверждения, переданного Клиентом через отделение Банка, о факте утраты, хищения или незаконного использования Карты, содержащее требование Клиента о постановке Карты в Стоп - лист, поставить Карту в Стоп - лист.

6.3.5. При получении письменного опровержения факта утраты, хищения или незаконного использования Карты, переданного Клиентом через отделение Банка, разблокировать Карту.

6.3.6. Осуществлять уведомление Клиента об операциях по Счету, совершенных с использованием электронных средств платежа следующими способами:

- посредством направления sms-сообщений на номер телефона сотовой связи Клиента, информация о котором была предоставлена Клиентом Банку в заявлении, составленном по форме Банка. При этом обязанность Банка по уведомлению Клиента об операциях по Счету с использованием Карт, считается исполненной Банком, а уведомление считается полученным Клиентом в день направления sms-сообщения на номер телефона сотовой связи, информация о котором была предоставлена Клиентом Банку;

- в случае отсутствия у Клиента подключенного сервиса sms-информирования - путем предоставления выписок по Счету. При этом обязанность Банка по информированию считается исполненной Банком в момент формирования Банком выписки. Уведомление Банка о совершенной операции с использованием Карты считается полученным Клиентом с момента, когда выписка должна была быть получена Клиентом в соответствии с Договором, несмотря на то, что Клиент не явился с целью получения выписки, сформированной Банком.

#### **6.4. Банк имеет право:**

6.4.1. Отказать Клиенту в выдаче Карты без объяснения причин или предложить выдать Карту иного (более низкого) класса.

6.4.2. Приостановить (блокировать) или прекратить действие Карты и принимать все необходимые меры вплоть до изъятия Карты в случае нарушения Держателем настоящих Правил, Правил платежной системы и совершении иных действий, которые могут повлечь за собой нарушение действующего законодательства РФ и/или ущерб для Банка, а так же в случае наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, или приостановления операций по Счету в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

6.4.3. Отказать Клиенту в приеме Заявления на открытие счета/ выпуск (перевыпуск Карт) в случае непредставления Банку достоверной информации о номере телефона сотовой связи для направления уведомлений Банка об операциях, совершаемых с помощью Карт, а в случае их изменения или утери мобильного устройства/смене номера телефона сотовой связи, непредставления Банку обновленной информации.

6.4.4. В одностороннем порядке изменить Тарифы и настоящие Правила, а также набор операций, услуг и функций, связанных с обслуживанием Карты, уведомив об этом Клиента не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до введения в действие изменений, посредством размещения объявлений в операционных залах Банка, в системе «Банк-Клиент», на официальном сайте Банка [www.expobank.ru](http://www.expobank.ru). При этом ответственность за своевременное уведомление Держателя о таких изменениях лежит на Клиенте.

6.4.5. Аннулировать Карту в случае неполучения ее Держателем по истечении 120 (ста двадцати) календарных дней со дня выпуска Карты Банком.

6.4.6. Иные права, предусмотренные Договором

### **7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

7.1. Клиент несет ответственность за надлежащее исполнение своих обязанностей, а также обязанностей Держателя, предусмотренных настоящими Правилами, Тарифами и действующим законодательством РФ.

7.2. Клиент и Держатель уведомлены о том, что причиненный Банку ущерб вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Держателем настоящих Правил и Тарифов, подлежит безусловному возмещению Банку Клиентом.

### **8. УСЛУГИ, ОКАЗЫВАЕМЫЕ ТРЕТЬИМИ ЛИЦАМИ**

8.1. При использовании Держателем Карты он может получать дополнительные услуги, льготы или предложения (например, скидки в некоторых гостиничных сетях, ресторанах, компаниях по предоставлению в аренду автомобилей и т.п.) в соответствии с соглашениями, заключенными между Банком или платежными системами и третьими лицами, оказывающими такие услуги.

8.2. Банк может информировать Держателя о таких дополнительных услугах, льготах или предложениях способами, которые Банк сочтет целесообразными, в случае если Клиент/ Держатель предоставил свое согласие на получение такой информации.

8.3. Держатель уведомлен о том, что (1) такие дополнительные услуги, льготы или предложения предоставляются Держателю третьими лицами, а не Банком; (2) Банк не предоставляет Держателю никаких гарантий или заверений в отношении таких услуг, льгот и/или предложений, а также их качества, наличия и непрерывного предоставления; и (3) Банк не несет никакой ответственности в связи с использованием Держателем услуг, льгот и/или предложений, предоставляемых Держателю третьими лицами.

8.4. Банк не несет ответственности за невозможность использования Карты в ситуациях, находящихся вне его контроля, за отказы в приеме Карты со стороны предприятий торговли (услуг), а также за ошибки, произошедшие в результате действий/ бездействия третьих лиц. Клиент/ Держатель уведомлен о том, что не все предприятия торговли (услуг) могут принимать к оплате типы банковских карт, выпускаемых Банком, и что предприятия торговли (услуг) могут вводить ограничения по суммам проводимых операций и порядку идентификации владельцев банковских карт. Банк не несет никакой ответственности и не принимает претензий Клиента/ Держателя в связи с такими ограничениями или порядком идентификации

владельцев банковских карт, вводимыми предприятиями торговли (услуг). Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, данных неуполномоченными лицами в тех случаях, когда Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченным лицом.

## 9. РЕКВИЗИТЫ БАНКА.

**Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»** ОГРН 1027739504760

107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2; телефон / факс: (+7 495) 228 3131

Сайт: [www.expobank.ru](http://www.expobank.ru). Единый номер (звонок по России бесплатный): **8 800 500 07 70**.

Реквизиты в рублях РФ: корр./счет \_\_\_\_\_

БИК \_\_\_\_\_ ИНН \_\_\_\_\_ / КПП \_\_\_\_\_

**С настоящими Правилами ознакомлены и считаем их обязательными для исполнения Клиентом и Держателем**

Клиент

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_ /

подпись

ФИО

печать

Держатель

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_ /

подпись

ФИО