

Условия открытия и обслуживания счета для расчетов по операциям с использованием международных корпоративных карт ОАО «Сбербанк России»
Утверждены Решением Комитета ОАО «Сбербанк России» по корпоративному бизнесу №
§ от . .2014 г.
(действуют с . .2014г.)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие «Условия открытия и обслуживания счета для расчетов по операциям с использованием международных корпоративных карт ОАО «Сбербанк России»» («Условия»), Заявление о присоединении к «Условиям открытия и обслуживания счета для расчетов по операциям с использованием международных корпоративных карт ОАО «Сбербанк России»» («Заявление Клиента»), «Условия и тарифы Сбербанка России на выпуск и обслуживание банковских карт» («Тарифы») в совокупности являются заключенным между Клиентом и ОАО «Сбербанк России» («Банк») договором на открытие и обслуживание счета для расчетов по операциям с использованием международных корпоративных карт ОАО «Сбербанк России» («Договор»).

1.2. Банк открывает Клиенту счет (далее – «Бизнес-счет») в валюте Российской Федерации или иностранной валюте для осуществления расчетов по операциям с использованием карт при условии представления документов, указанных в Приложении 1 к «Условиям». Открытие Бизнес-счета осуществляется на основании Заявления Клиента в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и действующими правилами Банка. Перечень иностранных валют, в которых может быть открыт Бизнес-счет, определяется Банком.

1.3. Банк одновременно с открытием Бизнес-счета в иностранной валюте Клиенту, являющемуся резидентом Российской Федерации, открывает соответствующий транзитный валютный счет.

1.4. Банк выпускает для работников Клиента международные корпоративные карты Visa Business ОАО «Сбербанк России», MasterCard Business ОАО «Сбербанк России» («Карты») и обеспечивает проведение расчетов по операциям с использованием Карт в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, условиями настоящего Договора и правилами международных платежных систем Visa International, MasterCard Worldwide.

1.5. Банк взимает плату за услуги в соответствии с Тарифами. При этом плата за обслуживание Карты в случае досрочной сдачи Карты в Банк не возвращается.

1.6. Электронные документы передаются Клиентом в Банк посредством систем ДБО: «Клиент-Сбербанк», «Сбербанк Бизнес ОнЛ@йн» и других.

1.7. Выписки по Бизнес-счету и расчетные документы выдаются в операционное время Банка Клиенту либо уполномоченному представителю Клиента, действующему на основании учредительных документов или доверенности, в течение срока действия полномочий представителя Клиента, указанного в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

2. ТЕРМИНЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ

2.1. **Банк** – Открытое акционерное общество «Сбербанк России» (ОАО «Сбербанк России»)

2.2. **Бизнес-счет** – счет Клиента в Банке для осуществления расчетов по операциям, совершаемым Держателями с использованием Карт.

2.3. **Держатель Карты («Держатель»)** – работник Клиента, на имя которого Банком выпущена Карта к Бизнес-счету Клиента.

2.4. **Клиент** - Резиденты и Нерезиденты Российской Федерации.

2.5. **Корпоративная карта («Карта»)** - международная банковская карта Visa Business ОАО «Сбербанк России», MasterCard Business ОАО «Сбербанк России», являющаяся персонализированным платежным средством, предназначенным для обслуживания на предприятиях торговли и/или сервиса, получения наличных денежных средств как на территории России, так и за ее пределами, а также взноса наличных денежных средств в валюте Российской Федерации¹.

Карта выпускается Банком, является собственностью Банка и выдается во временное пользование на срок, установленный Банком.

2.6. **Нерезидент** – юридическое лицо (индивидуальный предприниматель, а также организация, не являющаяся юридическим лицом), созданное в соответствии с законодательством иностранного государства, имеющее местонахождение за пределами территории Российской Федерации, а также его филиалы, постоянные представительства и другие обособленные или самостоятельные структурные подразделения, находящиеся на территории Российской Федерации.

2.7. **Отчет по Карте** - документ, составленный Банком, который отражает все операции по Карте, произведенные Держателем, а также Банком в соответствии с Тарифами, в течение календарного месяца. Датой составления Отчета (Датой Отчета) считается третий рабочий день каждого календарного месяца.

2.8. **Персональный идентификационный номер («ПИН»)** – индивидуальный код, присваиваемый каждой Карте Держателя и используемый для идентификации Держателя при совершении операций с помощью электронных терминалов или банкоматов в качестве аналога собственноручной подписи.

2.9. **Расходный лимит** - лимит расходования по Карте, устанавливаемый Клиентом, в пределах которого разрешается проведение операций по Карте.

2.10. **Резидент** – юридическое лицо (за исключением кредитных организаций), созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, индивидуальный предприниматель, зарегистрированный в соответствии с законодательством Российской Федерации, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

2.11. **Система ДБО** – система дистанционного банковского обслуживания.

2.12. **Тарифы Банка («Тарифы»)** – нормативные документы Банка, в которых установлены условия выдачи и плата за обслуживание Карт.

2.13. **Заявление об утрате Карты и (или) ее использовании без согласия Клиента (Заявление о спорной транзакции)** - письменное заявление Клиента установленной Банком формы, предоставляемое в подтверждение любого устного обращения Клиента в Банк об утрате Карты и (или) ее использовании без согласия Клиента.

2.14. **Операционное время** – интервал времени рабочего дня, в течение которого Банк оказывает Клиентам свои услуги (услугу, набор услуг).

3. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Клиент обязуется:

3.1.1. Предоставлять в Банк для выпуска Карт следующие документы:

- при использовании бумажного документооборота - реестр на выпуск международных корпоративных карт Visa Business (MasterCard Business) ОАО «Сбербанк России» работникам Клиента, заверенный подписью руководителя, главного бухгалтера и

¹ В случае возможности предоставления услуги Банком

скрепленный печатью Клиента, в 2 (двух) экземплярах (Приложение 2 к настоящим «Условиям»);

- при использовании Системы ДБО – электронный реестр на выпуск международных корпоративных карт Visa Business (MasterCard Business) ОАО «Сбербанк России» работникам Клиента;

- заполненные и подписанные работниками, указанными в реестре/электронном реестре, Заявления на получение международных корпоративных Карт (установленной Банком формы);

3.1.2. Уведомлять Банк в течение 2 (двух) рабочих дней об изменении сведений, указанных в Заявлении Клиента по форме, установленной Банком.

3.1.3. Первоначальное зачисление средств на Бизнес-счет Клиента произвести в соответствии с условиями, предусмотренными в Тарифах.

3.1.4. Информировать работников Клиента, получающих Карты, об условиях использования Карт и ответственности Клиента, определенных Договором.

3.1.5. Для пополнения расходных лимитов по Картам перечислять на Бизнес-счет денежные средства и предоставлять в Банк:

- при использовании бумажного документооборота - реестры пополнения средств по корпоративным картам (Приложение 3 к настоящим «Условиям»);

- при использовании Системы ДБО - электронные реестры пополнения средств по корпоративным картам (Приложение 3 к настоящим «Условиям»).

В случае перечисления денежных средств на Бизнес-счет для пополнения расходного лимита по Карте одного работника указывать в расчетном документе номер Карты работника и его фамилию, имя и отчество (полностью) без предоставления реестра/электронного реестра пополнения средств по корпоративным картам.

3.1.6. Осуществлять с использованием Карт следующие операции:

- получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации для осуществления на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов;

- оплата расходов в валюте Российской Федерации, связанных с деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов, на территории Российской Федерации;

- иные операции в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение;

- получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов;

- оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;

- взнос наличных денежных средств в валюте Российской Федерации для дальнейшего зачисления на Бизнес-счет Предприятия²;

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

Клиент обязуется осуществлять перечисленные операции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, настоящими «Условиями» и правилами, установленными Банком для совершения операций по счетам указанного вида.

3.1.7. Не допускать возникновения задолженности по Бизнес-счету.

3.1.7.1. Не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты заключения Договора заключить с банком, в котором у Клиента открыт банковский счет, дополнительное соглашение к договору

² В случае возможности предоставления услуги Банком

банковского счета, в котором предоставить банку согласие (заранее данный акцепт) на списание без дополнительного распоряжения Клиента суммы неисполненного денежного обязательства в пределах остатка по счету Клиента в банке в соответствии с расчетными документами, предъявленными Банком в случае возникновения задолженности по Бизнес - счету.

3.1.7.2. При возникновении задолженности по Бизнес-счету не позднее 30-ти календарных дней с Даты Отчета перечислить на Бизнес-счет соответствующую сумму денежных средств для погашения задолженности и предоставить в Банк:

- при использовании бумажного документооборота - реестр пополнения средств по корпоративным картам.
- при использовании Системы ДБО - электронный реестр пополнения средств по корпоративным картам.

В случае перечисления денежных средств на Бизнес-счет для пополнения расходного лимита по Карте одного работника указывать в расчетном документе номер Карты работника и его фамилию, имя и отчество (полностью) без предоставления реестра/электронного реестра пополнения средств по корпоративным картам.

3.1.8. Получать в Банке Карты и ПИН-конверты к ним. Получение Карт производится непосредственно Держателем Карты или уполномоченным лицом Клиента по доверенности выданной Клиентом. Руководителю Клиента, действующему на основании Устава, Карты и ПИН-конверты к ним могут быть выданы без доверенности. При получении Карты уполномоченным лицом Клиента последнему необходимо передать Карту Держателю и обязать его поставить подпись на оборотной стороне Карты на панели для подписи, выдать Держателю Памятку Держателя карт ОАО «Сбербанк России» или сообщить о том, что с порядком использования карт можно ознакомиться на web-сайте Банка www.sberbank.ru, изучив Памятку Держателя карт ОАО «Сбербанк России».

3.1.9. В случае утраты Карты и (или) ее использования без согласия Клиента/Держателя Карты незамедлительно выполнить следующие действия:

3.1.9.1. Незамедлительно обратиться в Банк по телефонам, указанным в Памятке Держателя карт ОАО «Сбербанк России», и следовать полученным инструкциям. Уведомление Клиента считается полученным в момент завершения телефонного разговора с оператором Контактного центра Банка. Любое устное обращение в Банк должно быть подтверждено Заявлением о спорной транзакции .

3.1.9.2. В течение трех календарных дней с момента устного обращения в Банк, подать Заявление о спорной транзакции.

3.1.10. Нести ответственность за все операции с Картой, совершенные с момента получения их в Банке до момента:

- получения Банком устного сообщения об утрате Карты и (или) ее использовании без согласия Клиента/Держателя Карты. Клиент обязан в трехдневный срок со дня устного сообщения подать в Банк Заявление о спорной транзакции. В случае не подтверждения устного сообщения об утрате Карты и (или) ее использовании без согласия Клиента/Держателя Карты Заявлением о спорной транзакции устное сообщение об утрате Карты и (или) ее использовании без согласия Клиента/Держателя Карты считается отозванным. Ответственность по операциям, совершенным с использованием Карты по истечении трехдневного срока со дня устного сообщения об утрате Карты и (или) ее использовании без согласия Клиента/Держателя Карты в случае непредставления в трехдневный срок со дня устного сообщения Заявления о спорной транзакции, несет Клиент.
- получения Банком Заявления о спорной транзакции при отсутствии устного обращения в Банк или нарушении срока подачи Заявления об утрате Карты и (или) ее использовании без согласия Клиента/Держателя Карты.

- 3.1.11. При необходимости перевыпуска Карты до истечения срока ее действия представить в Банк заявление установленной Банком формы и сдать Карту в Банк (при ее наличии).
- 3.1.12. Ежемесячно получать в Банке по месту ведения Бизнес-счета через уполномоченное лицо Клиента Отчеты по Картам Держателей на бумажном носителе не позднее пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным.
- 3.1.13. Предоставлять Держателям Отчеты по Картам на бумажном носителе не позднее пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным.
- 3.1.14. Обеспечить возврат Карты в Банк после получения письменного требования Банка о возврате Карты.
- 3.1.15. Изъять у увольняющегося работника Карту и передать ее через уполномоченное лицо Клиента в Банк не позднее даты увольнения. Одновременно со сдачей Карты подать в Банк заявление в произвольной форме о прекращении действия Карты увольняющегося работника.
- 3.1.16. При обнаружении Карты, ранее заявленной как утраченной, немедленно информировать об этом Банк и обеспечить возврат Карты в течение 3 (трех) рабочих дней.
- 3.1.17. Предоставлять по требованию Банка документы (копии документов), являющиеся основанием для проведения операций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 3.1.18. Не использовать номера Карт для совершения транзакций после сдачи Карт в Банк.
- 3.1.19. Сохранять все первичные документы по всем операциям, совершенным с использованием Карт, в течение 6 (шести) месяцев с даты совершения операций.
- 3.1.20. Предоставлять по требованию Банка все первичные документы по всем операциям, совершенным с использованием Карт, за 6 (шесть) месяцев с даты совершения операций.
- 3.1.21. При отсутствии средств на Бизнес-счете оплачивать услуги и возмещать расходы Банка со своего(их) другого(их) счета(ов), а также со счетов третьих лиц.
- 3.1.22. Предоставлять Банку (по месту заключения настоящего Договора), как при заключении настоящего Договора, так и при обновлении информации (не реже одного раза в год), необходимые документы (их копии), подтверждающие изменение сведений, подлежащих установлению при заключении договора банковского счета, а также сведения и документы, необходимые для выполнения Банком функций, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма», в том числе, но не исключительно: представлять документы в Банк об изменении учредительных документов, оттиска печати, наименования, организационно-правовой формы, состава органов управления юридического лица, величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда (имущества), лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, местонахождения, почтового адреса, номеров контактных телефонов и факсов, реорганизации, банкротстве, ликвидации, а также информацию о своих бенефициарных владельцах.
- 3.1.23. Передавать в Банк персональные данные Держателей только при наличии их согласия на передачу и обработку персональных данных Банком в целях исполнения Договора.

3.2. Банк обязуется:

- 3.2.1. Изготовить Карты и ПИН-конверты к ним для работников, указанных в реестре/электронном реестре на выпуск международных корпоративных карт работникам Клиента, при условии предоставления Банку документов в соответствии с пунктом 3.1.1 и подтверждающих выполнение обязательств, предусмотренных пунктами 3.1.3, 3.1.7.1. настоящих «Условий».

3.2.2. Информировать о совершенных с использованием Карты операциях по переводу денежных средств путем ежемесячного предоставления в Дату Отчета уполномоченному лицу Клиента Отчетов по Картам на бумажном носителе по месту ведения Бизнес-счета. Датой уведомления Клиента о совершенных с использованием Карты операциях по переводу денежных средств является наиболее ранняя из следующих дат:

- дата получения Отчета по Карте в Банке;
- пятый рабочий день календарного месяца в соответствии с п. 3.1.12 Договора.

3.2.3. Уведомить Клиента в течение 10 (десяти) рабочих дней о факте обнаружения неточностей или несоответствий в представленных Клиентом документах, указанных в п. 3.1.1 настоящих «Условий».

3.2.4. Рассматривать претензии о несогласии с проведенной с использованием Карты операцией по переводу денежных средств в срок не более 30 (тридцати) календарных дней, а в случае, если при осуществлении операции по переводу денежных средств плательщик либо получатель средств находились за пределами Российской Федерации и (или) при осуществлении операции по переводу денежных средств плательщик или получатель средств обслуживались иностранным центральным (национальным) банком или иностранным банком - в срок не более 60 (шестидесяти) календарных дней с момента подачи Заявления об утрате Карты и (или) ее использовании без согласия Клиента.

3.2.5. Осуществлять зачисление денежных средств, внесенных наличными на Карту, на Бизнес-счет Клиента, не позднее _____ рабочего дня, следующего за днем совершения операции.

4. ПРАВА СТОРОН

4.1. Клиент имеет право:

4.1.1. Обратиться в Банк с просьбой о перевыпуске Карты Держателя до истечения срока ее действия.

4.1.2. Обратиться в Банк с письменным заявлением о прекращении действия Карты.

4.1.3. Предъявить в течение 10 (десяти) календарных дней с даты отчета по Бизнес-счету претензию по спорной транзакции в установленной Банком форме.

4.1.4. Обратиться в Банк с письменным заявлением о предоставлении документов по операциям по Карте, полученным от банка-эквайрера.

4.1.5. Осуществлять перераспределение расходных лимитов по Картам в пределах неавторизованной части средств на Бизнес-счете на основании письменного заявления, предоставляемого в Банк.

4.2. Банк имеет право:

4.2.1. Отказать в выпуске или перевыпуске Карты работнику Клиента.

4.2.2. Изменять в одностороннем порядке Тарифы, уведомив об этом Клиента не менее чем за 15 календарных дней до вступления их в силу путем размещения их на web-сайте Банка www.sberbank.ru.

4.2.3. Изменять в одностороннем порядке «Условия», уведомив об этом Клиента не менее чем за 15 календарных дней до вступления их в силу путем размещения их на web-сайте Банка www.sberbank.ru.

4.2.4. Устанавливать лимиты на получение наличных денежных средств по Картам в Банке и сторонних банках, уведомив об этом Клиента путем размещения информации на web-сайте Банка www.sberbank.ru.

4.2.5. Устанавливать лимиты на прием в устройствах самообслуживания наличных денежных средств³ в валюте Российской Федерации для зачисления на Бизнес - счет

³ В случае возможности предоставления услуги Банком

Предприятия в соответствии с Тарифами Банка, уведомив об этом Клиента путем размещения информации о Тарифах на web-сайте Банка www.sberbank.ru.

4.2.6. Приостановить действие настоящего Договора и производить блокировку и/или приостановку действия Карт в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом условий настоящего Договора, а также производить блокировку и/или приостановку действия Карт в случае получения от Клиента устного или письменного сообщения об утрате Карты и (или) ее использовании без согласия Клиента.

4.2.7. Производить блокировку и/или приостановку действия Карт в связи с перерасходом Держателем средств свыше установленного лимита или при совершении иных действий, связанных с использованием Карты и влекущих за собой ущерб для Банка.

4.2.8. Перевыпускать Карту по истечении срока ее действия, в случае, если Клиент письменно не уведомил Банк за 45 (сорок пять) календарных дней до истечения срока действия Карты об отказе от пользования Картой.

4.2.9. Производить конвертацию сумм транзакций по Картам в валюту Бизнес-счета по курсу Банка на день обработки транзакций, который может не совпадать с днем совершения операций. Возникшая вследствие этого курсовая разница не может быть предметом претензии со стороны Клиента.

4.2.10. Списывать с Бизнес-счета без дополнительного распоряжения Клиента (на основании заранее данного акцепта):

- суммы операций, совершенных по Картам до дня сдачи Карт в Банк (включительно), в том числе платы за услуги Банка, предусмотренные Тарифами;
- суммы фактически произведенных Банком расходов на получение документов, подтверждающих транзакцию, по которой документально доказана необоснованность претензии Держателя;
- суммы операций, совершенных в нарушение настоящего Договора, суммы расходов, связанных с предотвращением и расследованием незаконного использования Карт, а также платы за услуги Банка по указанным операциям;
- суммы, ошибочно зачисленные Банком на Бизнес-счет.

4.2.11. Списывать со счетов Клиента в Банке на основании заранее данного акцепта суммы задолженности по Бизнес-счету в пределах остатка денежных средств, находящихся на счетах Клиента в Банке.

4.2.12. Списывать без распоряжения Клиента денежные средства с Бизнес-счета в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.2.13. Требовать от Клиента предоставления документов (копий документов) по проведенным с использованием Карт операциям с целью осуществления контроля в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации

4.2.14. Осуществлять перечисление денежных средств в иностранной валюте с транзитного валютного счета на Бизнес-счет без поручения Клиента до истечения 15 (Пятнадцати) рабочих дней от даты зачисления иностранной валюты на транзитный валютный счет.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора.

5.2. Банк не несет ответственности за задержку в выпуске и перевыпуске Карт в случаях, если задержка вызвана неточностями в документах, представляемых Клиентом согласно п.п. 3.1.1 настоящего Договора.

5.3. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям между Клиентом и Держателями.

5.4. Стороны обязуются сохранять режим конфиденциальности в отношении условий настоящего Договора и всей информации, полученной в рамках исполнения Договора. Стороны не вправе раскрывать эту информацию третьей стороне без предварительного

письменного согласия на то другой Стороны, за исключением случаев, прямо предусмотренных законодательством Российской Федерации.

6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

6.1. Клиент дает согласие (заранее данный акцепт) Банку на списание с Бизнес-счета без дополнительного распоряжения:- сумм операций, совершенных по Картам до дня сдачи Карт в Банк (включительно), в том числе платы за услуги Банка, предусмотренные Тарифами;

- сумм фактически произведенных Банком расходов на получение документов, подтверждающих транзакцию, по которой документально доказана необоснованность претензии Держателя;

- сумм операций, совершенных в нарушение настоящего Договора, сумм расходов, связанных с предотвращением и расследованием незаконного использования Карт, а также платы за услуги Банка по указанным операциям;

- сумм, ошибочно зачисленных Банком на Бизнес-счет.

6.2. Клиент дает согласие (заранее данный акцепт) Банку на списание с других счетов Клиента в Банке суммы задолженности по Бизнес-счету в пределах остатка денежных средств, находящихся на других счетах Клиента в Банке. Для этих целей Клиент уполномочивает Банк конвертировать денежные средства, находящиеся на счетах Клиента, в валюту неисполненного Клиентом денежного обязательства перед Банком по курсу, установленному Банком на дату списания денежных средств.

6.3. Стороны при обработке персональных данных работников Клиента, осуществляемой с целью выпуска и обслуживания Корпоративных карт для работников Клиента, обязуются обеспечить конфиденциальность и безопасность персональных данных работников Клиента.

7. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

7.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения настоящего Договора в результате обстоятельств чрезвычайного характера, которые Сторона не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам относятся: наводнение, пожар, землетрясение, а также война, военные действия, акты или действия государственных органов и любые аналогичные обстоятельства вне разумного контроля Сторон.

7.2. При наступлении подобных обстоятельств Стороны обязуются в течение 5-ти календарных дней известить о них в письменной форме другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств и, по возможности, оценку их влияния на возможность исполнения Стороной своих обязательств по настоящему договору. Неуведомление или несвоевременное уведомление лишает Сторону права ссылаться на любое вышеуказанное обстоятельство в дальнейшем.

7.3. Обстоятельства непреодолимой силы должны быть документально подтверждены компетентными органами Российской Федерации.

8. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ

8.1. В случае возникновения споров и разногласий Стороны обращаются в Арбитражный суд по месту нахождения Банка/филиала Банка.

8.2. Стороны согласны признавать данные электронных авторизаций, а также выписки по операциям с Картами на электронных и/или бумажных носителях информации в качестве

доказательств при разрешении споров и разногласий, в том числе и при разрешении споров в Арбитражном суде.

9. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА

9.1. Договор вступает в силу с даты подписания его Сторонами и действует без ограничения срока.

9.2. Клиент вправе в любое время в одностороннем порядке расторгнуть Договор на основании письменного заявления. Остаток денежных средств на Бизнес-счете перечисляется на счет, указанный Клиентом в заявлении о расторжении договора, не позднее 7 (Семи) рабочих дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента при отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

9.3. С момента получения Банком письменного заявления Клиента о расторжении Договора все Карты, выпущенные в соответствии с Договором блокируются Банком.

9.4. Банк вправе расторгнуть настоящий Договор:

- при отсутствии в течение двух лет денежных средств на Бизнес-счете и операций по нему. При этом Договор будет считаться расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком Клиенту письменного уведомления о расторжении Договора, если на Бизнес-счет в течение этого срока не поступили денежные средства;

- при ликвидации Клиента. Письменное уведомление Клиенту в данном случае не направляется.

9.5. Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия Бизнес-счета Клиента.

I. Перечень документов, необходимых для заключения Договора на открытие и обслуживание счета для расчетов по операциям с использованием международных корпоративных карт ОАО «Сбербанк России».

I. Перечень документов, необходимых для открытия и ведения Счета

Юридическому лицу – резиденту:

1. Учредительные документы Клиента с учетом организационно-правовой формы юридического лица (оригиналы или копии, заверенные нотариально, должностным лицом Банка или иным уполномоченным Банком лицом, являющимся работником Банка, в порядке, установленном Банком России).
При внесении изменений в учредительные документы Клиентом предоставляются изменения, Свидетельство о внесении об этом записи в Единый государственный реестр юридических лиц (оригиналы или копии, заверенные нотариально, должностным лицом Банка или иным уполномоченным Банком лицом, являющимся работником Банка, в порядке, установленном Банком России).
2. Свидетельство о государственной регистрации юридического лица по ф. № Р51001. Для юридических лиц, созданных до 01.07.2002 - Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002 по ф. № Р57001 (подлинник).
3. Лицензии (разрешения) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию* (копии, заверенные нотариально, должностным лицом Банка или иным уполномоченным Банком лицом, являющимся работником Банка, в порядке, установленном Банком России).
4. Карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформленная нотариально или Банком.
5. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (подлинник).
6. Документы, подтверждающие избрание или назначение на должность лиц, указанных в Карточке, и их полномочия по распоряжению счетом (выписки из документов и/или их копии), а для подтверждения полномочий доверенного лица – доверенность или ее копия, заверенная в порядке, установленном Банком России.
7. Для единоличного исполнительного органа - Свидетельство о внесении соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц (подтверждающее последнее изменение (смену) единоличного исполнительного органа в период после 01.07.2002) и/или выписка из указанного реестра, копия/выписка (заверенная в порядке, установленном Банком России) решения соответствующего органа юридического лица, а при необходимости - документы, подтверждающие соблюдение условий проведения собраний (заседаний) соответствующих органов юридического лица требованиям учредительных документов.

Индивидуальному предпринимателю:

1. Документ, удостоверяющий личность.
2. Свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя по ф. № Р61001; Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об

* В случае если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности Клиента заключать договор банковского счета соответствующего вида.

индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 01.01.2004 по ф. № Р67001 (подлинник).

3. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (подлинник).
4. Лицензии (патенты) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию* (регулированию путем выдачи патента) (копии, заверенные в установленном порядке).
5. Доверенность (оформленная нотариально или Клиентом), подтверждающая полномочия лиц, указанных в Карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете (если такие полномочия передаются третьим лицам).
6. Карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформленная нотариально или Банком.

Нотариусу:

1. Документ, удостоверяющий личность.
2. Лицензия на право осуществления нотариальной деятельности и документ, подтверждающий наделение нотариуса полномочиями (назначение на должность), выданные территориальными органами Минюста России (копии, заверенные этими органами, другим нотариусом либо должностным лицом Банка или иным уполномоченным Банком лицом, являющимся работником Банка);
3. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (подлинник).
4. Оформленная другим нотариусом доверенность, подтверждающая полномочия лиц, указанных в Карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете (если такие полномочия передаются третьим лицам).
5. Карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформленная нотариально или Банком

Адвокату:

1. Документ, удостоверяющий личность.
2. Документ из адвокатской палаты, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов, а также документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета (подлинник).
3. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (подлинник).
4. Нотариально оформленная доверенность, подтверждающая полномочия лиц, указанных в Карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете (если такие полномочия передаются третьим лицам).
5. Карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформленная нотариально или Банком

Юридическому лицу – нерезиденту:

1. Документы, подтверждающие правовой статус Клиента по законодательству страны, на территории которой произведена государственная регистрация Клиента:
 - учредительные документы;
 - документы, подтверждающие государственную регистрацию;
 - документ, подтверждающий постоянное местонахождение клиента-нерезидента в иностранном государстве, заверенный компетентным органом этого государства с апостилом и переводом на русский язык;
 - другие документы.
2. Лицензии (разрешения) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию*.
3. Карточка с образцами подписей лиц и оттиска печати, оформленная нотариально или Банком.

4. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (подлинник).
5. Документы, подтверждающие избрание или назначение на должность лиц, указанных в Карточке, и их полномочия на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете.
6. Для подтверждения полномочий доверенного лица – доверенность (доверенность, полученная из-за границы должна быть удостоверена нотариально).
Для единоличного исполнительного органа – документы, подтверждающие полномочия данного органа, а также, при необходимости, документы, подтверждающие соблюдение условий проведения собраний (заседаний) соответствующих органов юридического лица требованиям учредительных документов.

Индивидуальному предпринимателю-нерезиденту:

1. Паспорт или иной удостоверяющий личность Клиента документ в соответствии с законодательством Российской Федерации.
2. Вид на жительство или разрешение на временное проживание.
3. Карточка с образцом подписи лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, и оттиска печати нерезидента (при ее наличии), оформленная нотариально или Банком.
4. Доверенность (оформленная нотариально или Банком), подтверждающая полномочия лиц, указанных в Карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете (если такие полномочия передаются третьим лицам). Доверенность, полученная из-за границы должна быть удостоверена нотариально.
5. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (подлинник).
6. Свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя по ф. № Р61001; Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 01.01.2004 по ф. № Р67001 (подлинник).

Для открытия и ведения счета обособленному подразделению Клиента (резидента / нерезидента) дополнительно представляются:

1. Положение о филиале или представительстве (оригинал или копия, заверенные нотариально, должностным лицом Банка или иным уполномоченным Банком лицом, являющимся работником Банка, в порядке, установленном Банком России).
2. Документ, подтверждающий полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица (доверенность от имени юридического лица на заключение договора банковского счета и распоряжение счетом или ее копия, заверенная в установленном порядке).
3. Документ, подтверждающий постановку на учет юридического лица в налоговом органе по месту нахождения его обособленного подразделения (оригинал или копия, заверенные нотариально, должностным лицом Банка или иным уполномоченным Банком лицом, являющимся работником Банка, в порядке, установленном Банком России).
4. Документы, подтверждающие назначение на должность руководителей филиалов, представительств (выписки из документов и/или их копии, заверенные в установленном порядке).

Кроме того, Клиенты – нерезиденты также представляют документы, свидетельствующие о внесении записи в сводный государственный реестр аккредитованных на территории Российской Федерации представительств иностранных компаний или государственный реестр филиалов иностранных юридических лиц, аккредитованных на территории Российской Федерации. Документы, составленные на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык, заверенным в

порядке, установленном законодательством Российской Федерации. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, документы должны быть легализованы.

II. Перечень сведений и документов, необходимых для идентификации Клиента в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

1. Информационные сведения Клиента (по форме, установленной Банком).
2. Документы, удостоверяющие личность Клиента (индивидуального предпринимателя) и/или лиц, наделенных полномочиями распоряжаться денежными средствами на Счете (либо сведения об их реквизитах).
3. Письменное подтверждение с подписью руководителя или уполномоченного лица и печатью (при наличии) организации о том, что постоянно действующий орган управления, иной орган или лицо, имеющие право действовать от имени юридического лица без доверенности, фактически располагаются по месту нахождения юридического лица (по форме, установленной Банком).

III. При наличии в обслуживающем подразделении Банка, принявшем Заявление, документов указанных в разделе I. Повторное представление не требуется.

**Реестр на выпуск международных корпоративных карт
 Visa Business (MasterCard Business)¹ ОАО «Сбербанк России».**
 работникам _____

наименование Клиента

Валюта счета² RUR USD EURO

Заполняется Клиентом			Заполняется Банком	
№.№ п/п	Ф.И.О работника	Паспортные данные (№, серия, кем и когда выдан)	№ выданной карты	Срок действия карты

Клиент

Банк

Отметки Банка

Дата приема реестра

“_____” _____ г.

Должность и Ф.И.О. работника Банка,
принявшего реестр _____

Подпись _____

Дата возврата реестра

“_____” _____ г.

Подпись работника Банка, передавшего реестр
_____/_____/

Подпись работника Клиента, принявшего
реестр
_____/_____/

наименование Клиента

должность Руководителя

должность Руководителя

Ф.И.О.

Ф.И.О.

Подпись

Подпись

Главный бухгалтер

Ф.И.О.

Подпись

“_____” _____ 201__ г.

“_____” _____ 201__ г.

М.П.

М.П.

¹ Реестры заполняются отдельно по видам корпоративных карт

² Указывается валюта счета в соответствии с условиями Договора

РЕЕСТР ПОПОЛНЕНИЯ СРЕДСТВ ПО КОРПОРАТИВНЫМ КАРТАМ

Номер реестра	
Дата реестра	
Наименование Клиента	
Номер Бизнес-счета Клиента	
Наименование подразделения Банка	
Дополнительная информация	№ и дата п/п
Валюта Бизнес-счета	

№	Ф.И.О.	Номер корпоративной карты	Сумма
ИТОГО:			

Руководитель Клиента _____,
 (подпись) (ФИО)

Главный бухгалтер Клиента _____,
 (подпись) (ФИО)

М.П.