

Приложение 1 к Правилам выпуска и использования корпоративных карт для юридических лиц (некредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в группе филиалов «РОСБАНК» АО «ТБАНК»

Условия ведения специальных карточных счетов юридических лиц (некредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в группе филиалов «РОСБАНК» АО «ТБАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

1	ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И УСЛОВИЯ ВЕДЕНИЯ СПЕЦИАЛЬНЫХ КАРТОЧНЫХ СЧЕТОВ	3
2	ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И УСЛОВИЯ ВЕДЕНИЯ СЧЕТА ПОКРЫТИЯ. РАЗМЕЩЕНИЕ СУММЫ ПОКРЫТИЯ НА СЧЕТЕ ПОКРЫТИЯ	4

1. Порядок открытия и условия ведения специальных карточных счетов

1.1. Для совершения расчетов с использованием Карт Банк открывает Клиенту СКС в Валюте СКС в течение 1 (одного) рабочего дня с даты наступления всех нижеуказанных условий:

1.1.1. заключения Сторонами Договора;

1.1.2. представления Клиентом надлежащим образом оформленных документов для открытия СКС, перечень которых размещен на Сайте Банка;

1.1.3. представления Клиентом надлежащим образом оформленного Заявления Клиента на выпуск Карты¹/Электронная форма Заявления Клиента на выпуск Карт (приложения 3 и 3.1. к Правилам).

1.2. По СКС проводятся следующие операции, не противоречащие законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России:

1.2.1. зачисление денежных средств, поступивших от Клиента и/или других лиц со счетов, открытых в Банке либо в иных кредитных организациях;

1.2.2. зачисление наличных денежных средств, внесенных на СКС с помощью АТМ Банка/ банков-партнеров;

1.2.3. зачисление средств, ошибочно списанных Банком с СКС;

1.2.4. зачисление сумм предоставленных Банком Кредитов, предусмотренных Правилами;

1.2.5. зачисление процентов, начисленных Банком за пользование Суммой покрытия в соответствии с процентной ставкой, установленной в Тарифах;

1.2.6. списание Банком без получения дополнительных распоряжений Клиента денежных средств в сумме Транзакций, Комиссий Банка, затрат и издержек Банка, предусмотренных Правилами, и комиссий сторонних банков (при наличии), связанных с осуществлением Транзакций и использованием Карт, денежных средств, ошибочно зачисленных Банком на СКС, а также денежных средств в погашение предоставленных Кредитов и подлежащих уплате Банку процентов, предусмотренных Правилами;

1.2.7. списание денежных средств по поручению Клиента в случаях, предусмотренных п. 1.3 настоящего раздела;

1.2.8. списание денежных средств с СКС, открытого в валюте Российской Федерации (рубли), в целях выполнения Клиентом обязанностей по уплате налогов, сборов и иных обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации;

1.2.9. списание денежных средств без распоряжения Клиента, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

1.2.10. иные операции в отношении которых законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение и которые предусмотрены Тарифами Банка.

1.3. Списание денежных средств по поручению Клиента производится при условии соответствия операции законодательству Российской Федерации в следующих случаях:

- перечисление остатка собственных денежных средств Клиента с СКС в связи с закрытием СКС и/или прекращением действия Карты в порядке и сроки, предусмотренные Правилами;

- перечисление с СКС денежных средств (в пределах Расходного лимита Клиента) на расчетный счет Клиента, открытый в Банке или иной кредитной организации, на основании надлежащим образом оформленных расчетных документов Клиента.

Списание с СКС денежных средств по поручению Клиента осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления расчетного документа в Банк.

За перечисление с СКС денежных средств (в пределах Расходного лимита Клиента) на расчетный счет Клиента, открытый в Банке или иной кредитной организации, по распоряжению Клиента Банк взимает комиссионное вознаграждение в размере, указанном в Тарифах. Настоящим Клиент поручает Банку списывать соответствующие суммы с СКС без дополнительных распоряжений Клиента в соответствии с п. 4.5.6 Правил.

¹ В т.ч. направленного в Банк по системе дистанционного банковского обслуживания (далее – Система ДБО) при наличии технической возможности в соответствующей Системе ДБО и предоставлении Банком такого сервиса.

1.4. Операционное время приема распоряжений устанавливается приказом по Банку и размещается на информационных стендах в помещениях Банка. Распоряжения Клиента, поступившие в Банк после окончания операционного времени, считаются поступившими на следующий рабочий день.

1.5. Проценты на остаток денежных средств на СКС не начисляются, если иное не предусмотрено отдельными соглашениями Сторон/Тарифами.

2. Порядок открытия и условия ведения Счета покрытия. Размещение Суммы покрытия на Счете покрытия²

2.1. В случаях, если Договором предусмотрено размещение Клиентом на СКС Суммы покрытия, Банк открывает Клиенту Счет покрытия в течение 1 (одного) рабочего дня с даты представления Клиентом Банку надлежащим образом оформленных документов для открытия СКС. Банк учитывает поступившую от Клиента Сумму покрытия на Счете покрытия. Обязательство Клиента по перечислению Банку Суммы покрытия признается исполненным надлежащим образом и в полном объеме после зачисления Суммы покрытия на Счет покрытия.

2.2. По Счету покрытия проводятся следующие операции, перечень которых является исчерпывающим:

2.2.1. зачисление Суммы покрытия/денежных средств в пополнение Суммы покрытия, поступивших с банковских счетов Клиента, открытых в Банке либо в других банках;

2.2.2. списание Банком денежных средств из Суммы покрытия в погашение Задолженности Клиента по Договору в случаях, определенных Правилами, а также денежных средств, ошибочно учтенных Банком в качестве Суммы покрытия;

2.2.3. перечисление остатка Суммы покрытия по поручению Клиента в связи с прекращением/расторжением Договора в порядке и сроки, предусмотренные Правилами;

2.2.4. обращение взыскания на Сумму покрытия в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

2.3. В случае списания Банком денежных средств из Суммы покрытия по предусмотренным Правилами основаниям в погашение Задолженности Клиента по Договору, в случаях обращения взыскания на денежные средства на Счете покрытия по обязательствам Клиента согласно действующему законодательству Российской Федерации, а также во всех иных случаях, когда сумма остатка денежных средств на Счете покрытия станет меньше Суммы покрытия, либо в случае когда Сумма покрытия будет отсутствовать на Счете покрытия Клиента по иной причине обязан в течение следующих за данными обстоятельствами 3 (трех) рабочих дней обеспечить наличие Суммы покрытия на Счете покрытия. В противном случае, а также в случае неисполнения Клиентом его обязанности перечислить Банку Сумму покрытия в соответствии с п. 6.3.5 Правил, Банк вправе заблокировать действие всех Карт. Операции по Картам возобновляются после полного погашения Клиентом Задолженности Клиента по Договору и при зачислении на Счет покрытия Суммы покрытия в полном объеме.

При необходимости Клиент может дать распоряжение Банку на автоматическое пополнение Счета покрытия с расчетного счета, открытого Клиенту в Банке в Валюте СКС.

2.4. Денежные средства, размещенные на Счете покрытия, признаются Сторонами обеспечительным платежом в соответствии со ст. 381.1 Гражданского кодекса Российской Федерации. Обеспечительный платеж обеспечивает должное исполнение обязательств Клиента по Договору, а также обязательств Клиента по возмещению Банку любых сумм и убытков, возникающих в связи с защитой и соблюдением прав Банка по Договору.

2.5. За пользование Суммой покрытия Банк начисляет проценты на остаток денежных средств, учитываемых на Счете покрытия на начало операционного дня, по ставке, установленной в Тарифах. Начисленные проценты выплачиваются Банком ежемесячно путем зачисления на СКС не позднее первого рабочего дня месяца, следующего за отчетным.

2.6. Настоящим Клиент поручает Банку осуществлять списание соответствующих сумм со Счета покрытия без дополнительных распоряжений Клиента. Содержащееся в настоящем пункте поручение

² Счет покрытия открывается Клиентам, не имеющим расчетного счета в группе филиалов «РОСБАНК» АО «ТБАНК».

Клиента Стороны признают заранее данным акцептом в отношении расчетных документов Банка, выставляемых Банком к Счету покрытия по обязательствам Клиента перед Банком в целях списания денежных средств со Счета покрытия Клиента на сумму, указанную непосредственно в расчетном документе, без ограничения по количеству расчетных документов Банка, по сумме и требованиям из обязательств, вытекающих из Договора, с возможностью частичного исполнения расчетных документов Банка.