

**УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БИЗНЕС - КАРТ БАНКА
ВТБ (ПАО)**

СОДЕРЖАНИЕ

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
2. ПРЕДМЕТ РЕГУЛИРОВАНИЯ	4
3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....	4
4. РЕЖИМ СЧЕТА	9
5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	111
6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА ДЛЯ РАСЧЕТОВ ПО БИЗНЕС - КАРТАМ И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ.....	11
7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ	12

ПРИЛОЖЕНИЯ:

Приложение 1 – Заявление на выпуск Бизнес - карты Банка ВТБ (ПАО)

Приложение 2 – Реестр работников

Приложение 3 – Формат файла с информацией о работниках Клиента

Приложение 4 – Доверенность

Приложение 5 – Заявление на перевыпуск Бизнес – карты Банка ВТБ (ПАО).

Приложение 6 – Заявление на изменение лимитов на проведение расходных операций по Бизнес – карте.

Приложение 7 – Заявление о прекращении действия Бизнес - карты Банка ВТБ (ПАО).

Приложение 8 – Заявление об утрате Бизнес – карты Банка ВТБ (ПАО).

Приложение 9 – Заявление о разблокировке Бизнес - карты Банка ВТБ (ПАО).

Приложение 10 – Реестр на установление/изменение персональных лимитов на проведение расходных операций по Бизнес - картам.

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Для целей Условий предоставления и обслуживания Бизнес - карт Банка ВТБ (ПАО) (далее – Условия по Бизнес - картам), в дополнение к Правилам, указанные ниже термины и определения, написанные с заглавной буквы, будут иметь следующие значения:

- 1.1. **Заявление на Бизнес - карты** – [Заявление о предоставлении услуг Банка](#), поданное Клиентом в Банк с целью заключения Договора для расчетов по Бизнес - картам, составленное по форме Банка.
- 1.2. **Заявление на выпуск Бизнес - Карты** - Заявление на выпуск Бизнес - карты по форме Приложения 1 к настоящим Условиям по Бизнес - картам.
- 1.3. **Держатель** – физическое лицо (резидент и нерезидент Российской Федерации) - работник Клиента, на имя которого по заявлению Клиента выпущена Карта.
- 1.4. **Договор банковского счета** - договор, заключаемый между Банком и Клиентом путем присоединения Клиента к [Условиям открытия и ведения счетов юридических лиц \(кроме кредитных организаций\), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой](#).

1.5. **Договор банковского счета юридического лица для расчетов по Бизнес-Картам Банка ВТБ (ПАО) (Договор для расчетов по Бизнес - картам)** - Правила, настоящие Условия по Бизнес - картам, Тарифы Банка и каждое Заявление на Бизнес-карты, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом и Банком, составляющие в совокупности Договор банковского счета юридического лица для расчетов по Бизнес-картам Банка ВТБ (ПАО). Датой Договора для расчетов по Бизнес - картам является дата подписания Банком Заявления на Бизнес-карты. Номер Договора для расчетов по Бизнес - картам Банк указывает в Заявлении на Бизнес-карты.

Клиентом может быть заключен только один Договор для расчетов по Бизнес - картам с Банком.

Договор для расчетов по Бизнес - картам заключается только при наличии банковского счета, открытого в Банке на основании Договора банковского счета.

1.6. **Документ** – документ, составленный при совершении операции с использованием Карты/реквизитов Карты на бумажном носителе и/или в электронной форме, являющийся основанием для осуществления расчетов по указанным операциям и/или служащий подтверждением их совершения, собственноручно подписанный участниками расчетов или аналогами собственноручной подписи участников расчетов.

1.7. **Бизнес - карта (Карта)** – эмитированная Банком международная платежная карта Visa Business либо MasterCard Business, являющаяся персонализированным платежным средством, предназначенным для совершения операций за счет денежных средств, находящихся на Счете, в соответствии с законодательством Российской Федерации и Договором для расчетов по Бизнес - картам.

Карта является собственностью Банка и выдается во временное пользование и действует до последнего дня месяца, указанного на ее лицевой стороне, включительно.

1.8. **Платежная система** – ассоциация, объединение кредитно-финансовых учреждений и/или организаций, осуществляющих функции обмена транзакциями и проведения взаиморасчетов между сторонами-участниками системы под единой торговой маркой (в том числе: Visa Inc., MasterCard Worldwide).

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

1.10. **Представитель Клиента** - лицо, уполномоченное взаимодействовать с Банком по вопросам, связанным с исполнением условий Договора для расчетов по Бизнес - картам, полномочия которого подтверждены доверенностью¹, оформленной в соответствии с Приложением 4 к настоящим Условиям по Бизнес - картам либо доверенностью, оформленной в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, содержащей аналогичные полномочия.

¹ Представитель Клиента, действующий на основании доверенности, выданной в порядке передоверия без нотариального удостоверения, предоставляет и основную доверенность (в случае ее отсутствия в Банке). Срок действия доверенности, выданной в порядке передоверия, не может превышать срока действия доверенности, на основании которой она выдана.

- 1.11. **Пункт выдачи наличных (ПВН)** - специально оборудованное место, предназначенное для проведения операций выдачи наличных денежных средств с использованием Карты или ее реквизитов.
- 1.12. **Расходный лимит** – установленная Банком на основании заявления Клиента предельная сумма денежных средств, доступная Держателю в течение определенного периода для совершения операций по Счету с использованием Карты.
- 1.13. **Счет** - банковский счет юридического лица, открываемый Банком Клиенту на основании Договора для расчетов по Бизнес - картам и предназначенный для осуществления расчетов по операциям, совершаемым Держателями с использованием Карт. В рамках Договора для расчетов по Бизнес - картам Банк открывает Клиенту один Счет в валюте, указанной Клиентом в Заявлении на Бизнес - карты.
- 1.14. **Торгово-сервисное предприятие (ТСП)** – юридическое лицо/ индивидуальный предприниматель, осуществляющий деятельность в сфере торговли и услуг и уполномоченный принимать Карты и составлять расчетные документы с их использованием при оплате товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности).
- Термины, не указанные в Условиях по Бизнес - картам, применяются исходя из определений, установленных Правилами.

2. ПРЕДМЕТ РЕГУЛИРОВАНИЯ

- 2.1. Условия по Бизнес - картам регулируют взаимоотношения Сторон в рамках осуществления расчетов по операциям с использованием Бизнес-карт, эмитированных Банком.
- 2.2. Банк выпускает для работников Клиента Карты Visa Business и/или MasterCard Business и обеспечивает проведение расчетов по операциям с использованием Карт в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, условиями Договора для расчетов по Бизнес - картам и правилами Платежных систем.
- 2.3. За оформление и обслуживание Карт Банк взимает плату в соответствии с Тарифами Банка.
- 2.4. Открытие Клиенту Счета и выпуск работникам Клиента Бизнес-карт осуществляется Банком после проведения идентификации Клиента, его представителей (включая Уполномоченных лиц, Пользователей), выгодоприобретателей (при наличии), бенефициарных владельцев Клиента, а в случаях, если Клиент был идентифицирован и находится на обслуживании – после проведения обновления идентификационных сведений, если ранее предоставленные сведения об указанных лицах являются недействительными или недостоверными.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк обязуется:

- 3.1.1. Открыть Клиенту Счет и изготовить Карты и ПИН-конверты к ним, при условии предоставления в Банк всех необходимых документов, установленных законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями по Бизнес - картам. Карты выпускаются/перевыпускаются Банком в срок не позднее 7 (семи) рабочих дней (без учета доставки Карты в подразделение Банка) от даты получения заявлений на выпуск/перевыпуск Карт.
- 3.1.2. Отказать в открытии Счета, если Клиентом не предоставлены документы, получаемые в целях идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя и/или бенефициарных владельцев в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, либо представления недействительных или недостоверных документов
- 3.1.3. Проводить операции по Счету в сроки и в порядке, установленном настоящими Условиями по Бизнес - картам, и в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
- 3.1.4. Предоставлять по требованию:

3.1.4.1. Клиента выписки по Счету в обслуживающем ее подразделении Банка. В случае заключения между Клиентом и Банком соглашения о дистанционном обслуживании² выписки по Счету могут предоставляться в порядке, предусмотренном указанным соглашением;

3.1.4.2. Держателя выписки по Карте в любом подразделении Банка, осуществляющем обслуживание банковских карт Банка.

3.1.5. Передавать Держателю при личном обращении в Банк и предъявлении действующего документа, удостоверяющего личность, а также, в случае если Держатель является иностранным гражданином или лицом без гражданства – документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, миграционной карты (если необходимость наличия у его этих документов предусмотрена законодательством Российской Федерации), выпущенную на его имя Карту и ПИН-конверт при условии поступления платы за годовое обслуживание Карты, предусмотренной Тарифами Банка.

3.1.6. Блокировать/прекратить действие Карт в случае получения от Клиента соответствующего уведомления.

3.1.7. Уведомлять Клиента об изменении Тарифов Банка не позднее даты введения в действие изменений посредством размещения соответствующей информации на Сайте Банка в сети Интернет, информационных стендах клиентского зала подразделения Банка, обслуживающего Клиента, иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

3.1.8. Рассматривать заявления/претензии Клиента, предъявленные в Банк в соответствии с пунктом 3.4.5 настоящих Условий по Бизнес - картам:

- по операциям, совершенным в устройствах сторонних банков на территории Российской Федерации, - в срок не более 30 (Тридцати) календарных дней с даты их получения;
- по операциям, совершенным в устройствах Банка ВТБ (ПАО), - в срок не более 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты их получения;
- по трансграничным операциям - в срок не более 60 (Шестидесяти) календарных дней с даты их получения.

Рассматривать иные претензии Клиента или Держателя в срок не более 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты их получения.

3.1.9. Принимать и исполнять электронные документы, поступившие от Клиента по каналам удаленного доступа, в сроки, установленные настоящими Условиями по Бизнес - картам либо соответствующим соглашением Сторон о дистанционном обслуживании. Исключение составляют документы, для которых предусмотрен обмен на бумажном носителе.

3.1.10. Информировать Клиента о дате и причинах принятия решения об отказе от заключения Договора для расчетов по Бизнес - картам, об отказе от проведения операции, о расторжении Договора для расчетов по Бизнес - картам в случаях, предусмотренных законодательством в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Информацию о дате и причинах принятия такого решения Банк предоставляет Клиенту в срок не позднее пяти рабочих дней со дня его принятия: по системе дистанционного банковского обслуживания / если Клиент не подключен к системе дистанционного банковского обслуживания путем вручения Клиенту либо его уполномоченному представителю уведомления под роспись/ посредством направления по почте заказным письмом с уведомлением.

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. Проводить проверку сведений, указанных Клиентом в документах, представленных в Банк с целью открытия Счета, выпуска и получения Карт.

3.2.2. Отказать Клиенту:

- в открытии Счета в случаях, установленных законодательством Российской Федерации;
- в выпуске/перевыпуске или возобновлении действия Карты без объяснения причин.

3.2.3. Списывать со Счета/иных счетов Клиента, открытых в Банке, без распоряжения Клиента суммы в соответствии с п. 4.5 настоящих Условий по Бизнес - картам.

² Под соглашением о дистанционном обслуживании понимается Соглашение о комплексном обслуживании с использованием системы «ВТБ Бизнес Онлайн» или соглашение об электронном документообороте.

3.2.4. Устанавливать/ изменять лимиты на получение наличных денежных средств по Картам в соответствии с законодательством Российской Федерации, правилами Платежных систем и Тарифами Банка.

3.2.5. Отказать Компании в проведении операций по Счету с использованием Карт при условии их противоречия законодательству Российской Федерации и положениям настоящих Условий по Бизнес - картам.

Банк вправе не зачислять на Счет поступившие денежные средства и вернуть их отправителю платежа в случаях, когда зачисление на Счет невозможно из-за недостаточности, неточности или противоречивости реквизитов расчетного документа либо несоответствия расчетного документа режиму Счета, законодательству Российской Федерации.

3.2.6. Производить блокировку и/или приостановку действия Карты и/или отказаться от исполнения операции и принять все необходимые меры вплоть до изъятия Карты в следующих случаях:

- в связи с перерасходом Клиентом средств по Счету;
- в связи с перерасходом Держателем средств свыше установленного Клиентом Расходного лимита по Карте;
- в связи с перерасходом Держателем средств свыше установленного Банком лимита на получение наличных денежных средств по Карте;
- поступление в Банк информации от Платежных систем, банков-участников Платежных систем о компрометации Карты и/или об осуществлении мошеннической операции, совершенной с использованием Карты;
- нарушение Клиентом/Держателем требований Договора для расчетов по Бизнес - картам и/или законодательства Российской Федерации, влекущих за собой ущерб для Банка;
- подозрение на совершение незаконных операций с использованием Карт, в том числе в случаях опротестования операций Клиентом;
- получение письменного уведомления от Клиента об увольнении Держателя в соответствии с пунктом 3.3.11 настоящих Условий по Бизнес - картам;
- письменного уведомления одной из Сторон о расторжении Договора для расчетов по Бизнес - картам.

3.2.7. Резервировать на Счете денежные средства в пределах авторизованных сумм для обеспечения оплаты Документов, составленных с использованием Карты.

3.2.8. Изменять в одностороннем порядке Тарифы Банка, уведомив об этом Клиента в соответствии с пунктом 3.1.6 настоящих Условий по Бизнес - картам.

3.2.9. Требовать от Клиента предоставления документов и сведений, обосновывающих проведение и раскрывающих экономический смысл операций, совершенных с использованием Карт, с целью осуществления контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.2.10. Уничтожить Карту, не востребованную Клиентом по истечении 90 (Девяносто) календарных дней после ее выпуска/перевыпуска Банком.

3.2.11. При этом комиссионное вознаграждение, причитающееся Банку в соответствии с Тарифами Банка за обслуживание выпущенных/перевыпущенных и невостребованных Клиентом Карт, возврату не подлежит.

3.2.12. Запрашивать документы и информацию, необходимые в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также в соответствии с требованиями пункта 2 статьи 142.4 главы 20.1 раздела VII.1 части первой Налогового кодекса Российской Федерации.

3.2.13. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.2.14. Приостановить проведение операций по Счетам и предоставления других услуг посредством технологий дистанционного доступа к Счету в рамках настоящих Условий по Бизнес - картам, в случае непредставления Клиентом запрошенных Банком документов и информации, а также в качестве меры в соответствии с нормативными требованиями и рекомендациями Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Банк уведомляет Клиента о применении мер, указанных в настоящем подпункте настоящих Условий по Бизнес - картам, любым способом, позволяющим Клиенту

получить уведомление и установить, что оно исходит от Банка, в том числе с использованием ВТБ БО.

3.2.15. Расторгать Договор для расчетов по Бизнес - картам в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании требований законодательства Российской Федерации, в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

3.2.16. В одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Условия по Бизнес - картам с предварительным уведомлением Клиента не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до введения новой редакции Условий по Бизнес - картам путем опубликования соответствующих изменений на Сайте Банка в сети Интернет.

3.3. Клиент обязуется:

3.3.1. Предоставить в Банк:

3.3.1.1. Документы для выпуска Карт:

3.3.1.1.1. заполненные и подписанные работниками Клиента и заверенные подписью и оттиском печати Клиента (при наличии печати) Заявления на выпуск Бизнес - карты, оформленные по форме Приложения 1 к настоящим Условиям по Бизнес - картам;

3.3.1.1.2. заверенные подписью и оттиском печати Клиента (при наличии печати) ксерокопии страниц документа, удостоверяющего личность работников Клиента, чьи данные указаны в Заявлениях на выпуск Бизнес - карты, содержащих информацию о дате и месте рождения, месте регистрации, номере указанного документа, а также иные документы, в соответствии с требованиями Банка. Банк принимает копии документов удостоверяющих личность при обязательном предоставлении оригиналов документов для сверки, либо в форме нотариально заверенных копий. Копии документов, указанные в настоящем подпункте Условий, принимаются Банком при условии установления их соответствия оригиналам документов либо нотариально заверенных копий документов;

3.3.1.1.3. Реестр работников (Держателей) на выпуск Бизнес - карт, оформленный по форме Приложения 2 к настоящим Условиям по Бизнес - картам, на бумажном носителе, заверенный подписью и оттиском печати Клиента (при наличии печати). При наличии заключенного между Сторонами соглашения о дистанционном обслуживании², реестр работников предоставляется в электронном виде без последующего предоставления на бумажном носителе;

3.3.1.1.4. заполненный и подписанный уполномоченным лицом Клиента Вопросник по форме Банка (в случае если Клиент принимается на обслуживание Банка);

3.3.1.1.5. заполненные и подписанные уполномоченным лицом Клиента Сведения о выгодоприобретателе (в случае если в планируемых к совершению банковских операциях и иных сделках Клиента будет действовать к выгоде третьего лица, непосредственно участником банковской операции/сделки не являющегося).

3.3.1.2. Документы и сведения, затребованные Банком, согласно пункту 3.2.9 настоящих Условий по Бизнес - картам.

3.3.2. Осуществлять с использованием Карт следующие операции:

3.3.2.1. В рублях Российской Федерации:

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

- безналичная оплата расходов, связанных с хозяйственной деятельностью Клиента, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов, на территории Российской Федерации;

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

3.3.2.2. В иностранной валюте:

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

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

- иные операции с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

3.3.3. Не использовать денежные средства, размещенные на Счете, для осуществления выплат заработной платы и выплат социального характера.

3.3.4. Оплачивать денежные требования Банка и/или участников расчетов, предъявленные к Счету по операциям, включая, но не ограничиваясь ими, суммы операций, комиссий, вознаграждений. Своевременно уплачивать Банку комиссии и иные платежи в соответствии с Тарифами Банка. Уплачивать Банку вознаграждение, возмещать расходы и неустойку в соответствии с требованиями настоящих Условий по Бизнес - картам и Тарифами Банка.

3.3.5. Ознакомить Держателей с настоящими Условиями по Бизнес - картам и требовать их неукоснительного соблюдения.

3.3.6. Нести ответственность за все операции, совершенные Держателями с использованием Карт, в соответствии с настоящими Условиями по Бизнес - картам и законодательством Российской Федерации.

3.3.7. Обеспечить расходование Держателем денежных средств, находящихся на Счете, в пределах Расходного лимита.

3.3.8. Не допускать перерасхода средств по Счету.

При возникновении перерасхода средств по Счету осуществить погашение задолженности и уплатить Банку неустойку в размере, указанном в Тарифах Банка, за период со дня, следующего за днем возникновения задолженности по день ее фактического погашения (включительно).

3.3.9. Обращаться в Банк для получения выписки по Счету за отчетный месяц способом, согласованным с Банком. Тщательно проверять выписку по Счету и уведомлять Банк о наличии ошибок, неточностей или возникновении вопросов в отношении информации, содержащейся в выписке по Счету.

Если по истечении 40 (Сорока) календарных дней с даты совершения операции в Банк не поступят возражения по указанным в выписке операциям, их сумме или по остатку средств на Счете, то совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.

3.3.10. Письменно уведомить Банк об изменении данных Держателей, указанных в Заявлениях, в течение 2 (Двух) рабочих дней после вступления в силу изменений, а также предоставить в Банк документы, подтверждающие вышеуказанные изменения.

Предоставлять Банку документы об изменении своего статуса или изменении и дополнении в учредительных и иных документах в течение двух рабочих дней с момента их государственной регистрации, уведомлять в письменной форме Банк в течение двух рабочих дней с момента изменения адреса (места нахождения), почтовых реквизитов, номеров телефонов, факса, телекса и т.п., о приеме и увольнении должностных лиц, имеющих право подписывать расчетные документы.

Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом, не было своевременно документально подтверждено.

3.3.11. В случае увольнения Держателя за 7 (Семь) рабочих дней до даты увольнения предоставить в Банк заявление о прекращении действия Карты по форме Приложения 7 к настоящим Условиям по Бизнес - картам и одновременно вернуть Карту. При невозможности возврата Карты подать заявление об утрате Карты по форме Приложения 8 к настоящим Условиям по Бизнес - картам.

3.3.12. В случае утраты, кражи или использования Карты без согласия Клиента/ Держателя незамедлительно выполнить одно из следующих действий:

- сообщить в Банк по телефонам (495) 777-24-24, 8-800-100-24-24 и следовать полученным инструкциям. Устное обращение в течение 20 (Двадцати) календарных дней должно быть подтверждено письменным заявлением об утрате Карты по форме Приложения 8 к настоящим Условиям по Бизнес - картам либо отменено заявлением о разблокировке Карты по форме Приложения 9 к настоящим Условиям по Бизнес - картам;

- подать в Банк письменное заявление об утрате Карты.

3.3.13. Нести ответственность за все операции с Картой, совершенные:

- по дату получения Банком устного сообщения об утрате Карты (включительно);

- по дату получения Банком письменного заявления об утрате Карты (включительно) при отсутствии устного сообщения или нарушения срока подачи письменного заявления согласно пункту 3.3.12 настоящих Условий по Бизнес - картам.

3.3.14. Обеспечить сохранность всех Документов в течение года с даты прекращения срока действия Карты и предоставлять их в Банк по его требованию для урегулирования спорных вопросов.

3.3.15. Обеспечить соблюдение валютного законодательства Российской Федерации при совершении операций с использованием Карты.

3.4. Клиент имеет право:

3.4.1. Осуществлять операции по Счету в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями по Бизнес - картам.

3.4.2. Устанавливать/изменять размер Расходного лимита по каждой Карте для каждого Держателя. Установление Расходного лимита возможно в двух режимах:

- Карта с общим Расходным лимитом - этот режим предусматривает использование всех средств, находящихся на Счете, но не более величины лимита, установленной Тарифами Банка. Устанавливается путем подачи в Банк заявления по форме Приложения 6 к настоящим Условиям по Бизнес - картам;

- Карта с персональным Расходным лимитом - этот режим предусматривает использование средств со Счета в размере специально установленного лимита для обеспечения расчетов по данной Карте, но не более величины лимита, установленной Тарифами Банка. Устанавливается путем подачи в Банк либо заявления по форме Приложения 6 к настоящим Условиям по Бизнес - картам, либо электронного реестра по форме Приложения 10 к настоящим Условиям по Бизнес - картам³.

3.4.3. Прекратить действие одной либо всех Карт путем подачи в Банк письменного заявления, оформленного по форме Приложения 7 к настоящим Условиям по Бизнес - картам, и сдачи в Банк указанной в нем Карты.

3.4.4. Обратиться в Банк с просьбой о перевыпуске Карты взамен утраченной или пришедшей в негодность, а также по окончании срока действия ранее выпущенной или изменения данных Держателя.

Перевыпуск Карт осуществляется в сроки, предусмотренные пунктом 3.1.1 настоящих Условий по Бизнес - картам.

В связи с окончанием срока действия Карта перевыпускается на основании оформленного Клиентом не ранее чем за 45 (Сорок пять) календарных дней до срока окончания действия Карты заявления на перевыпуск Карты по форме Приложения 5 к настоящим Условиям по Бизнес - картам при условии уплаты комиссионного вознаграждения согласно Тарифам Банка.

Карта с новым сроком действия передается Держателю в обмен на Карту с истекшим сроком действия либо в случае, если Карта не может быть возвращена в Банк, после предоставления Клиентом заявления об утрате Карты по типовой форме Банка.

3.4.5. В случае несогласия с отраженной в выписке операцией представить Банку претензию в письменной форме не позднее 40 (Сорока) календарных дней от даты проведения спорной операции с приложением Документов, подтверждающих обоснованность доводов, заявленных в претензии.

4. РЕЖИМ СЧЕТА

4.1. Средства, находящиеся на Счете, могут быть использованы Клиентом только для осуществления расчетов по операциям, совершенным с использованием Карт/реквизитов Карт, указанным в пункте 3.3.2 настоящих Условий по Бизнес - картам, а также для оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами Банка.

4.2. Клиент обеспечивает расходование денежных средств по Счету в пределах остатка средств на Счете, если иное не предусмотрено соглашениями между Клиентом и Банком. Если сумма совершенных Держателем (-ями) расходных операций превысит остаток денежных средств на Счете, у Клиента на сумму перерасхода средств возникает задолженность перед Банком, на которую Банк начисляет штрафные санкции в соответствии с Тарифами Банка.

4.3. Зачисление средств на Счет Клиента может быть произведено только безналичным путем с расчетного (текущего) счета Клиента, открытого в Банке или в других кредитных организациях и только в валюте Счета, если иное не предусмотрено соглашением Сторон. Допускается зачисление на Счет денежных средств по операциям, связанным с

³ В случае заключения между Клиентом и Банком соглашения о дистанционном обслуживании.

возвратом товаров (работ, услуг) и по операциям, оспоренным Клиентом, по которым Банком принято решение об удовлетворении претензии.

4.4. Зачисление денежных средств на Счет Клиента производится не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления средств в Банк, при условии получения Банком в указанный срок оформленных надлежащим образом документов.

Зачисленные на Счет в безналичном порядке денежные средства доступны для совершения операций по Счету не позднее календарного дня, следующего за днем зачисления денежных средств.

4.5. Списание денежных средств со Счета осуществляется Банком на основании составленных Банком расчетных документов без дополнительного распоряжения Клиента (на условиях заранее данного акцепта) на списание со Счета/иных счетов Компании, открытых в Банке, следующих денежных средств:

- суммы операций, совершенных с использованием Карт/реквизитов Карт, в том числе платы за услуги Банка, предусмотренные Тарифами Банка;
- суммы операций, совершенных в нарушение условий Договора для расчетов по Бизнес - картам, а также суммы, связанные с проверкой и предотвращением незаконного использования Карт, а также платы за услуги Банка по указанным операциям;
- суммы фактически произведенных Банком расходов на получение Документов, подтверждающих транзакцию, по которой документально доказана необоснованность претензии Клиента (Держателя);
- суммы задолженности по Счету и неустойки за ее возникновение, предусмотренной Тарифами Банка;
- суммы, ошибочно зачисленные Банком на Счет.

Согласие Клиента на списание Банком денежных средств со Счета / иных счетов, открытых в Банке, предусмотренное настоящими Условиями по Бизнес - картам, предоставляется без ограничения по количеству и сумме предъявляемых Банком требований с возможностью их частичного исполнения.

4.6. Расчетные документы по операциям с использованием Карт могут составляться в валюте, отличной от валюты Счета.

4.6.1. При совершении операций по Карте в ТСП, ПВН или банкоматах, обслуживаемых сторонними банками, конвертация денежных средств осуществляется в следующем порядке:

4.6.1.1. Платежной системой: сумма операции из валюты операции в одну из валют расчетов Платежной системы с Банком в соответствии с утвержденной технологией Платежной системы по курсу Платежной системы на дату обработки расчетных документов.

4.6.1.1.1. По операциям, проведенным на территории Российской Федерации, валюта расчетов Платежной системы с Банком – российские рубли (RUR)..

4.6.1.1.2. По операциям, проведенным за пределами Российской Федерации, валюта расчетов Платежной системы с Банком (одна из указанных) – российские рубли (RUR), доллары США (USD), Евро (EUR).

4.6.1.1.3. Расчеты по операциям, проведенным в ТСП, обслуживаемых сторонними банками-нерезидентами, производятся в соответствии с пунктом 4.6.1.1.2 настоящих Условий по Бизнес - картам вне зависимости от фактического нахождения ТСП.

4.6.1.2. Банком: суммы операции из валюты расчетов Платежной системы с Банком в валюту Счета по курсу, установленному в Банке для безналичных операций, на момент списания суммы операции со Счета.

4.6.2. При совершении операций в ТСП, ПВН или банкоматах, обслуживаемых Банком, конвертация денежных средств осуществляется по курсу, установленному в Банке для безналичных операций на момент списания суммы операции со Счета.

4.6.3. Курс конвертации, действующий в Банке на день списания суммы операции со Счета, может не совпадать с курсом, действовавшим на день ее совершения. Возникшая вследствие этого курсовая разница не может быть предметом претензии со стороны Клиента.

4.7. Закрытие Счета и возврат остатка денежных средств со Счета производятся в соответствии с пунктами 6.2 - 6.6 настоящих Условий по Бизнес - картам.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. За надлежащее исполнение принятых на себя обязательств по Договору для расчетов по Бизнес - картам Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации и Договором для расчетов по Бизнес - картам.

5.2. Клиент несет ответственность за:

- достоверность предоставляемых Банку сведений, послуживших основанием для заключения Договора для расчетов по Бизнес - картам;
- за совершение операций по Картам, с момента получения Карт Держателем.

5.3. Банк не несет ответственность перед Клиентом:

- за использование Карты иными лицами, кроме Держателя, на имя которого выпущена Карта;
- за последствия действий лица, совершенных им в качестве Представителя Клиента (на основании имеющейся доверенности) до момента письменного уведомления Банка о прекращении его полномочий;
- по спорам и разногласиям между Клиентом и Держателями;
- за неудобства, причиненные Держателю, и убытки, причиненные Клиенту, вследствие отказа в обслуживании или технического сбоя электронных устройств обслуживания Карт по причинам, не зависящим от Банка.

5.4. Стороны обязуются сохранять режим конфиденциальности в отношении условий Договора для расчетов по Бизнес - картам и всей информации, полученной в связи с ним. Стороны не вправе раскрывать эту информацию третьей стороне без предварительного письменного согласия на то другой Стороны, за исключением случаев, прямо предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.5. После возврата всех Карт в Банк и закрытия Счета Клиента не освобождается от ответственности и обязанности:

- в безусловном порядке возмещать Банку суммы всех операций, совершенных Держателями в период до момента возврата каждой Карты, а также всех операций, которые могут быть совершены в период действия Договора для расчетов по Бизнес - картам с использованием реквизитов Карты без ее физического присутствия, а также в безусловном порядке возмещать Банку суммы любых комиссий, связанных с операциями, подлежащими возмещению Банку;
- уплатить причитающуюся Банку сумму денежных средств до полного исполнения перед Банком обязательств.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА ДЛЯ РАСЧЕТОВ ПО БИЗНЕС - КАРТАМ И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

6.1. Договор для расчетов по Бизнес - картам может быть расторгнут по инициативе Клиента в любое время. Для расторжения Договора для расчетов по Бизнес - картам Клиент не менее чем за 45 (Сорок пять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора для расчетов по Бизнес - картам должен передать в Банк письменное заявление о расторжении Договора для расчетов по Бизнес - картам и закрытии Счета, оформленное по типовой форме Банка, с подтверждением текущего остатка денежных средств на Счете и указанием способа, которым должен быть возвращен остаток на Счете после завершения обработки распоряжений и урегулирования задолженностей, вернуть Карты.

6.2. Договор для расчетов по Бизнес - картам считается расторгнутым по истечении 45 (Сорока пяти) календарных дней после получения заявления-уведомления о расторжении Договора и закрытии Счета и сдачи в Банк Клиентом всех выпущенных в рамках Договора Карт (при невозможности возврата Карт - после истечения срока действия последней из невозвращенных Карт либо подачи письменного заявления об утрате Карты) при выполнении следующих условий:

- урегулирования расчетов по Договору для расчетов по Бизнес - картам;
- урегулирования в полном объеме всех споров, касающихся исполнения Договора для расчетов по Бизнес - картам.

6.3. Расторжение Договора для расчетов по Бизнес - картам является основанием закрытия Счета.

6.4. Банк перечисляет остаток денежных средств, находящийся на Счете карты, на Счет Клиента, открытый в Банке по истечении срока, указанного в п. 6.2 настоящих Условий по Бизнес - картам.

6.5. При отсутствии в течение не менее шести месяцев операций по Счету Клиента Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора банковского счета. При этом Банк уведомляет Клиента, любым способом, позволяющим Клиенту получить уведомление и установить, что оно исходит из Банка, в том числе с использованием системы дистанционного доступа к Счету.

6.6. Заключив Договор для расчетов по Бизнес - картам, Стороны пришли к соглашению считать расторжение Договора банковского счета основанием прекращения Договора для расчетов по Бизнес - картам, если в результате расторжения Договора банковского счета закрываются все банковские счета, кроме Счета. При получении Заявления Клиента о закрытии банковского счета, открытого на основании Договора банковского счета, Банк перечисляет остаток денежных средств со Счета на банковский счет Клиента и закрывает Счет. В указанном случае Договор для расчетов по Бизнес - картам прекращается с даты расторжения Договора банковского счета.

7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

7.1. Все изменения и дополнения к Договору для расчетов по Бизнес - картам действительны при условии составления их в письменной форме и подписания уполномоченными представителями обеих Сторон, если иной порядок не установлен настоящими Условиями по Бизнес - картам.

7.2. В случае досрочного закрытия Карт плата за их годовое обслуживание Банком Клиенту не возвращается и Банком удерживается комиссия за фактический срок пользования Картами за месяц закрытия при условии, что Клиентом ранее комиссия за годовое обслуживание Карт за указанный период не была оплачена.

7.3. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть при исполнении Договора для расчетов по Бизнес - картам, разрешаются Сторонами путем проведения переговоров и достижения взаимоприемлемого соглашения, а при невозможности достижения такого соглашения подлежат рассмотрению в Арбитражном суде по месту нахождения Банка (филиала Банка).

7.4. Стороны признают данные электронных авторизаций, журналов и реестров платежей, 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 суде.

7.5. При изменении реквизитов Клиент обязуется своевременно уведомлять об этом Банк в письменной форме, а Банк – путем опубликования соответствующих изменений на Сайте Банка в сети Интернет.

7.6. Настоящие Условия по Бизнес - картам имеют приложения, являющиеся их неотъемлемой частью.

Приложение 1
к Условиям предоставления и
обслуживания Бизнес - карт Банка ВТБ
(ПАО)

Заявление на выпуск Бизнес - карты Банка ВТБ (ПАО)

I. В соответствии с Договором банковского счета юридического лица для расчетов по Бизнес - картам от «___» _____ 20__ г. _____ (далее – Клиент)

(наименование Клиента)

просим выпустить нашему работнику Бизнес - карту (далее – Карта) на следующих условиях (нужное отметить):

- Тип Карты: MasterCard Business VISA Business
 Тариф: Бизнес-Классик Бизнес-Золото
 Валюта Счета: рубли РФ доллары США Евро

II. Личные данные работника Клиента:

Фамилия: _____

Имя: _____ Отчество: _____

Фамилия, имя как в загранпаспорте (не более 19) _____

Гражданство: _____ Пол: м ж Дата рождения: _____ . _____ . _____ г.

Место рождения: _____

Паспорт: _____

Серия _____ № _____

Выдан: _____ код _____

подразделения _____ когда «___» _____ г.

Адрес постоянной регистрации: _____

Адрес фактического проживания: совпадает с адресом регистрации другой (укажите адрес): _____

Адрес временной регистрации (укажите адрес при наличии): _____

Должность: _____

Служебный телефон/факс: (_____) _____ Мобильный телефон: (_____) _____

Домашний телефон: (_____) _____

Кодовое слово, которое будет паролем при телефонном разговоре с Банком в экстренных случаях:

III. Дополнительные условия (заполняется Клиентом):

Установить лимит расходования средств по Карте (далее – Расходный лимит) (нужное отметить):

- в размере всего остатка средств по Счету, но не более величины лимита, установленного Тарифами Банка.

- ежедневный и/или ежемесячный Расходный лимит, но не более величины лимитов, установленных Тарифами Банка (нужное отметить):

- Ежедневный Расходный лимит в размере _____ (_____ (сумма прописью))

- Ежемесячный Расходный лимит в размере _____ (_____ (сумма прописью))

_____ (сумма прописью)

Наименование Клиента (указывается латинскими буквами, не более 19 символов)*:

* Поле заполняется по желанию Клиента. В случае заполнения Клиентом указанного поля на изготовленную Карту в дополнение к фамилии и имени работника Клиента Банк наносит наименование Клиента.

Настоящим

1. Я выражаю свое согласие не выражаю своего согласия

на обработку Банком моих персональных данных (совершение любых действий с использованием средств автоматизации или без, в том числе на сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, извлечение, использование, передачу (включая трансграничную), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение) в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных». Фотография моего лица, персональные данные, указанные в настоящем Заявлении, а также полученные в течение срока действия Договора для расчетов по Бизнес - картам, предоставляются в целях: (1) дальнейшего использования Карты и исполнения Договора для расчетов по Бизнес - картам; (2) страхования имущественных интересов Банка, связанных с возможными убытками в процессе совершения операций с использованием Карты, а равно связанных с риском его убытков, в результате неисполнения (ненадлежащего исполнения) мной договорных обязательств; (3) получения информации о Договоре для расчетов по Бизнес - картам; (4) урегулирования просроченной задолженности перед Банком в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения мной договорных обязательств; (5) получения информации о других продуктах и услугах Банка; (6) получения информации о продуктах и услугах компаний группы ВТБ⁴.

В указанных целях Банк может осуществлять передачу моих персональных данных в объеме, необходимом для указанных целей, следующим лицам на основании заключенных с ними договоров: (1) страховым организациям, (2) компаниям, осуществляющим рассылку (в том числе почтовую, электронную и SMS-оповещений), организациям связи, (3) лицам, предоставляющим Банку услуги по урегулированию просроченной задолженности, (4) компаний группы ВТБ.

Право выбора указанных компаний/лиц предоставляется мной Банку и дополнительного согласования со мной не требуется.

Настоящее согласие предоставляется с момента подписания мной настоящего Заявления, действует до достижения целей обработки моих персональных данных и может быть отозвано мной путем предоставления в Банк письменного заявления в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случае выпуска Карты по тарифу «Бизнес-золото» понимаю и соглашаюсь с тем, что:

Банк выступает страхователем по договорам, предусматривающим страхование Держателей Карт по программе «Защита путешественников 50 000» на срок действия Карты, с условием ежегодной уплаты Банком страховых премий (общий размер страховой премии не превышает 4000 (четыре тысячи) рублей). Выбор страховой компании, заключение договоров страхования и оплата страховой премии осуществляются Банком самостоятельно. Суммы страховых взносов, оплаченных Банком, подлежат налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации.

С момента выдачи Карты согласен с присоединением к программам «Защита путешественников 50 000».

С условиями уплаты Банком страховой премии в адрес страховой компании ознакомлен, с оплатой Банком страховой премии в качестве подарка (вознаграждения) согласен. При этом оформление Держателю карты страхового полиса и/или выдача условий страхования граждан, выезжающих за пределы постоянного места жительства (далее – Условия), признается офертой Банка, которая считается акцептованной в момент получения Держателем карты банковской карты.

Не возражаю против предоставления информации, указанной в настоящем Заявлении, Банком страховой компании в рамках программ «Защита путешественников 50 000» и иной известной Банку информации, необходимой для оказания услуги, указанной в настоящем пункте.

С Условиями страхования граждан, выезжающих за пределы постоянного места жительства, ознакомлен. Не возражаю против направления информационных материалов в рамках программы «Защита путешественников 50 000».

/ФИО работника Клиента/

/дата/

/Подпись/

2. Я ознакомлен и согласен с Условиями предоставления и обслуживания Бизнес - карт Банка ВТБ (ПАО), которые обязуюсь неукоснительно соблюдать.

Дата

Подпись работника Клиента

Настоящим Клиент:

1. Подтверждает, что вся информация, указанная в настоящем заявлении является достоверной и полной.

2. Обязуется использовать Карту для совершения операций, не противоречащих законодательству Российской Федерации и Договору для расчетов по Бизнес - картам.

3. Предоставляет своему работнику (Держателю) в течение срока действия Карты право:

- получить выпущенную на его имя в соответствии с настоящим заявлением Карту;
- получать выписки по Счету в разрезе выданной ему Карты, а также информацию о Расходном лимите по Карте;
- распоряжаться денежными средствами по Счету в размере Расходного лимита, установленного по Карте, выпущенной на его имя;
- обращаться в Банк (по телефону) с целью блокировки Карты, выпущенной на его имя, в связи с ее утратой.

4. В случае выпуска Карты по тарифу «Бизнес-золото» понимает и соглашается с тем, что:

Банк выступает страхователем по договорам, предусматривающим страхование Карт по программе «Защита карты 20 000» на срок действия Карты, с условием ежегодной уплаты Банком страховых премий (общий размер страховой премии не превышает 4000 (четыре тысячи) рублей). Выбор страховой компании, заключение договоров страхования и оплата страховой премии осуществляются Банком самостоятельно. Суммы страховых взносов, оплаченных Банком, подлежат налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации.

С момента выдачи Карты согласен с присоединением к программе и «Защита карты 20 000».

С условиями уплаты Банком страховой премии в адрес страховой компании ознакомлен, с оплатой Банком страховой премии в качестве подарка (вознаграждения) согласен. При этом оформление Держателю Карты страхового полиса признается офертой Банка, которая считается акцептованной в момент получения Держателем карты банковской карты.

Не возражаю против предоставления информации, указанной в настоящем Заявлении, Банком страховой компании в рамках программы «Защита карты 20 000» и иной известной Банку информации, необходимой для оказания услуги, указанной в настоящем пункте.

С Условиями страхования рисков, связанных с использованием банковских карт, ознакомлен. Не возражаю против направления Держателю Карты информационных материалов в рамках программы «Защита карты 20 000».

Дата

Руководитель

Фамилия И.О.

Подпись

М.П. (при наличии)

Отметки Банка

Заявление принял и проверил:

⁴ Компаний группы ВТБ – Информация о компаниях, входящих в группу ВТБ, размещена на Сайте Банка в сети Интернет

Ф.И.О. Ответственного работника Банка

подпись

дата

Счет Клиента №:

Приложение 2
к Условиям предоставления и
обслуживания Бизнес - карт Банка ВТБ
(ПАО)

Реестр работников _____ (далее – Клиент)
(указывается наименование Клиента)

на выпуск Бизнес - карт Visa Business / MasterCard Business Банка ВТБ (ПАО) в рамках Тарифа «Бизнес-Классик» / «Бизнес-Золото»⁵

Валюта счета⁶:

RUR USD EURO

	Фамилия, Имя, Отчество	Должн ость	Стаж работы на Клиента *	Точка доставки Бизнес -карты**
1				
2				
...				

* В колонке проставляются коды в соответствии со следующей классификацией: **01** – стаж работы на Клиента - менее 3 месяцев, **02** – стаж работы на Клиента - от 3 до 6 месяцев, **03** – стаж работы на Клиента - от 6 до 12 месяцев, **05** – стаж работы на Клиента - от 12 до 36 месяцев, **06** – стаж работы на Клиента - свыше 36 месяцев.

** В колонке указывается точка доставки Бизнес - карты, предварительно согласованная с Банком.

Настоящим Клиент:

- Подтверждает достоверность данных своих работников, указанных в реестре.
- Предоставляет своим работникам, указанным в настоящем реестре, в течение срока действия Бизнес - карты право:
 - получать выпущенные на их имя в соответствии с настоящим реестром Бизнес - карты;
 - получать выписки по Счету в разрезе выданной им Бизнес - карты, а также информацию о Расходном лимите по Бизнес - карте;
 - обращаться в Банк (по телефону) с целью блокировки Бизнес - карты, выпущенной на их имя, в связи с ее утратой;
 - распоряжаться денежными средствами по Счету в размере Расходного лимита, установленного по Бизнес - картам, выпущенным на их имя.
- Просит установить Расходный лимит по Бизнес - картам, выпущенным на основании настоящего реестра, в размере всего остатка средств по Счету, но не более величины лимита, установленного Тарифами Банка.

Руководитель _____

(расшифровка
подписи)

(личная подпись)

М.П. (при наличии)

“ _____ ” _____ 20____ г.

Для отметок Банка

Отметки Банка

**Реестр принял и
проверил:**

Ф.И.О. Ответственного
работника Банка

Подпись

дата

⁵ Реестр предоставляется отдельно по типам выпускаемых Бизнес - карт и выбранного Компанией Тарифа.

⁶ Указывается валюта счета в соответствии с условиями Договора для расчетов по Бизнес - картам.

Приложение 3
к Условиям предоставления и
обслуживания Бизнес - карт Банка ВТБ
(ПАО)

ФОРМАТ ФАЙЛА С ИНФОРМАЦИЕЙ О РАБОТНИКАХ КЛИЕНТА

№ поля записи		Макс. кол-во знаков в поле	Комментарий к полю записи. Обязательное – О, желательно – Ж.	
1	Табельный номер	12	Ж	
2	Фамилия	32	О	Фамилия, Имя, Отчество указываются русскими буквами.
3	Имя	32		
4	Отчество	32		
5	Пол	1	О	Указывается одной русской буквой: М – мужской или Ж – женский.
6	Дата рождения	10	О	Указывается в формате: ДД/ММ/ГГГГ (19/11/1999), обязательно со знаком "-"/".
7	Место рождения	32	О	Указывается русскими буквами.
8	Гражданство	3	О	По умолчанию заполняется кодом «rus». Код должен соответствовать Общероссийскому справочнику стран .
9	Серия и номер паспорта	32	О	Указывается в формате XX XX XXXXXX (например: 42 02 999999).
1	Кем, где и когда выдан паспорт	48	О	«Кем, где» - указывается русскими буквами, «Когда» - указывается в формате: ДД/ММ/ГГГГ (19/11/1999), обязательно со знаком "-"/".
1	Код подразделения, выдавшего паспорт	7	О	Указывается в формате: XXX-XXX (333-333). При отсутствии информации поле может быть заполнено как 000-000.
1	Адрес проживания	96	О	Указывается русскими буквами. В формате: область, район, город/населенный пункт, улица, дом, корпус, квартира (разделитель запятая).
1	Город	15	О	Указывается русскими буквами.
1	Рабочий телефон	10	О	Указываются арабскими цифрами. Вводить без пробелов и тире "-": (4956666666)
1	Домашний телефон	10	О	
1	Мобильный телефон	10	О	
1	Эмбоссируемая фамилия	19	Ж	Указывается латинскими буквами из загран. паспорта. Если паспорт отсутствует, то английская транслитерация русского имени, например: ALEXANDR – Александр; SERGEY – Сергей. Сумма знаков полей 15 и 16 с учетом пробела не более 19 знаков
1	Эмбоссируемое имя		Ж	
1	Название компании	32	Ж	Указывается русскими буквами
2	Должность	32	Ж	
2	Эмбоссируемое название компании	19	Ж	
2	Кодовое слово (пароль)	20	О	
2	Поле комментариев 1	48		
2	Код доставки			Служебное поле (заполняется сотрудником Банка)
2	Тип карты		О	Указывается по выбору одно из следующих значений: Visa/ MasterCard
2	Тариф		О	Указывается по выбору одно из следующих значений: Классик / Золото
2	Поле конца строки	4	О	Ключевое слово - stop.

Приложение 6
к Условиям предоставления и обслуживания
Бизнес - карт Банка ВТБ (ПАО)

Заявление на изменение лимитов на проведение расходных операций по Бизнес - карте⁸

В соответствии с Договором банковского счета юридического лица для расчетов по Бизнес - картам от «___» _____ 20__ г. _____
(далее – Клиент) (наименование Клиента)

просит изменить лимит на проведение расходных операций (далее – Расходный лимит):

Держателю Бизнес - карты (Ф.И.О. полностью)

Фамилия: _____

Имя: _____ **Отчество:** _____

Паспорт: _____ **номер:** _____ **код** _____ - _____

выдан: _____

_____ **когда:** ____ . ____ . ____ г.

Карта № _____

Номер счета Клиента _____

Установить следующий Расходный лимит (отметить нужное):

- в размере всего остатка по Счету, но не более величины лимита, установленной Тарифами Банка.

- ежедневный и/или ежемесячный Расходный лимит, но не более величины лимитов, установленной

Тарифами Банка (отметить нужное):

- Ежедневный Расходный лимит в размере _____ (_____)
(сумма прописью)

В том числе лимит по виду операции (поле не является обязательным к заполнению):

Вид операции	Лимит (сумма цифрами и прописью)
↑ Выдача наличных денежных средств в банкоматах Банка ВТБ (ПАО) и сторонних банков	
↑ Оплата товаров/ услуг в торгово-сервисной сети	

- Ежемесячный Расходный лимит в размере _____ (_____)
(сумма прописью)

В том числе лимит по виду операции (поле не является обязательным к заполнению):

Вид операции	Лимит (сумма цифрами и прописью)
↑ Выдача наличных денежных средств в банкоматах Банка ВТБ (ПАО) и сторонних банков	
↑ Оплата товаров/ услуг в торгово-сервисной сети	

Настоящим Клиент подтверждает, что Держатель проинформирован о размере лимитов, установленных в соответствии с данным заявлением.

Руководитель Клиента _____ (расшифровка подписи)
(личная подпись)

М.П. (при наличии)

“___” _____ 20__ г.

Для отметок Банка

_____ **Отметки Банка**

Заявление принял и проверил:

_____ **Ф.И.О. Ответственного работника Банка**

_____ **подпись**

_____ **дата**

⁸ Банк изменяет лимит на проведение расходных операций по Бизнес - карте не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Банком данного заявления.

Приложение 7
к Условиям предоставления и
обслуживания Бизнес - карт Банка ВТБ
(ПАО)

Заявление о прекращении действия Бизнес - карты Банка ВТБ (ПАО)⁹

В соответствии с Договором банковского счета юридического лица для расчетов по
Бизнес картам от «__» _____ 20__ г. _____
(далее – Клиент)

(наименование Клиента)
просит прекратить действие Бизнес - карты (далее - Карта) (отметить нужное):

Карта №

Visa Business MasterCard Business,

выпущенной на имя работника Клиента:

Фамилия:

Имя: Отчество:

По причине (отметить нужное):

- истечения срока действия Карты
 расторжения Договора для расчетов по Бизнес - картам
 другие причины _____

Карта сдана: ДА

Дата Руководитель Клиента
Подпись Фамилия И.О.

М.П. (при наличии)

Отметки Банка

Заявление принял и
проверил:

Ф.И.О. Ответственного работника Банка

подпись

дата

⁹ Заявление действительно только при одновременной сдаче Бизнес - карты в офис Банка.

Заявление об утрате Бизнес - карты Банка ВТБ (ПАО)

В соответствии с Договором банковского счета юридического лица для расчетов по Бизнес картам от «___» _____ 20__ г. _____

(далее – Клиент)

(наименование Клиента)

заявляет об утрате (краже) и подтверждает необходимость блокировки Бизнес - карты (далее – Карта), выпущенной на имя:

Фамилия: _____

Имя: _____ Отчество: _____

Тип Карты (отметить нужное): Visa Business MasterCard Business

Номер Карты: №

Причина блокировки: потеряна украдена изъята ATM другое

Утрачена с PIN-кодом: да нет

Место утраты: _____

(страна, город)

Дата: . . г. Время: :

Обстоятельства утраты: _____

Место последнего использования: _____

(название торговой точки)

Дата: . . г. Время: :

Заявлено в полицию: да нет

Дата: _____ Номер: _____ Место: _____

Дополнительная информация: _____

Руководитель Клиента _____ (расшифровка подписи)

(личная подпись)

М.П. (при наличии)
“___” _____ 20__ г.

Для отметок Банка

Отметки Банка

Заявление принял и проверил:

Ф.И.О. Ответственного работника Банка

подпись

дата

Приложение 9
к Условиям предоставления и
обслуживания Бизнес - карт Банка ВТБ
(ПАО)

Заявление о разблокировке Бизнес - карты Банка ВТБ (ПАО)*

В соответствии с Договором банковского счета юридического лица для расчетов по
Бизнес - картам от «___» _____ 20___ г.

_____ (далее – Клиент)

(наименование Клиента)

просит разблокировать Бизнес - карту (далее – Карта), выпущенную на имя
Держателя:

Фамилия: _____

Имя: _____ Отчество: _____

Паспорт: серия: _____ номер: _____ код подразделения: _____ - _____

выдан: кем: _____

_____ когда: _____ . _____ . _____ г

Карта №

□□□□ □□□□ □□□□ □□□□

заблокированную по причине:

- неправильного набора ПИН-кода
- Карта была ранее заявлена как утраченная
- Карта была изъята банкоматом
- иное (укажите)

**Ответственность за все операции, совершенные по Карте в период ее блокировки,
Клиент берет на себя.**

Руководитель Клиента

_____ (расшифровка подписи)
(личная подпись)

М.П. (при наличии)

“___” _____ 20___ г.

Для отметок Банка

Отметки Банка

Заявление принял и
проверил:

_____ *Ф.И.О. Ответственного работника
Банка*

_____ *подпись*

_____ *дата*

* В случае если Карта заблокирована с подозрением на компрометацию, Карта разблокировке не подлежит.

Реестр на установление/изменение персональных лимитов на проведение расходных операций по Бизнес – картам¹⁰

1. Формат файла: «.CSV».
2. Формат имени файла: «BUSINESS_LIMITS_<Наименование Клиента_дата отправки>.CSV.»
3. Реестр на изменение персональных лимитов на проведение расходных операций по Бизнес – картам должен содержать следующую информацию:

ДДММГГ			
Наименование Клиента			
СККС			
е-mail отделения Банка			
Порядковый номер строки	номер	Номер карты (номера карт не маскируются)	Тип лимита (на период)
		Устанавливаемый расходный лимит карты¹¹	

4. Формат указания типа лимита в Реестре:
CASH_D – дневное ограничение на снятие наличных
CASH_M – месячное ограничение на снятие наличных
5. Пример Реестра на установление/изменение персональных лимитов на проведение расходных операций по Бизнес – картам:

20.05.2013

ООО "Орион"

XXXX XXXX XXXX XXXX XXXX

card_limits@XX_XX.ru

Порядковый номер строки	номер	Номер карты	Тип лимита (на период)	Устанавливаемый расходный лимит карты
1		1 232 567 813 245 670	CASH_D	100 000
2		1 233 565 813 245 670	CASH_D	200 000
3		1 234 565 813 245 670	CASH_D	300 000

¹⁰ Банк изменяет лимит на проведение расходных операций по Бизнес-картам не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Банком данного заявления.

¹¹ Размер лимита на проведение расходных операций не должен превышать лимит, установленный тарифами Банка.