

**Правила обслуживания и использования банковских карт, выпущенных
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» для юридических лиц и индивидуальных
предпринимателей – резидентов и нерезидентов Российской Федерации**

1. Используемые термины и определения

Авторизация – разрешение, предоставляемое Банком для проведения Операций;

Банк – ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»;

блокировка Карты – приостановление Банком совершения Операций;

Выписка – формируемая Банком для Клиента выписка, отражающая движение денежных средств по Картсчету;

Держатель – работник Клиента, уполномоченный распоряжаться денежными средствами на Картсчете в пределах Платежного лимита, на имя которого выпущена Карта и которому Клиент доверяет осуществлять Операции;

Договор – договор банковского счета на выпуск и обслуживание банковских карт для юридического лица и индивидуального предпринимателя – резидента и нерезидента Российской Федерации;

документ по Операциям – документ, составленный на бумажном носителе и/или в электронном виде, являющийся основанием для осуществления расчетов по Операциям и/или служащий подтверждением их совершения (квитанция платежного терминала ТСП, чек электронного терминала, а также иной документ, полученный по запросу Банка из процессинговой компании или ТСП);

Заявление – представляемое Клиентом в Банк заявление на выпуск и обслуживание банковской карты;

Карта – расчетная карта, предназначенная для совершения Операций за счет денежных средств Клиента, находящихся на его Картсчете;

карточный счет (Картсчет) – банковский счет, открытый Клиенту Банком для осуществления расчетов по Операциям;

Клиент – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель – резидент или нерезидент Российской Федерации, заключивший с Банком Договор;

код CVV/CVC/CVV2/CVC-2 – трехзначный код подтверждения действительности (код безопасности) Карты, используемый в соответствии с правилами Платежной системы с целью повышения защищенности платежей и противодействия несанкционированному использованию Карты, в том числе при проведении Операций в сети Интернет;

Операция – операция, совершаемая Держателем с использованием Карты / реквизитов Карты;

ПИН-код – персональный идентификационный номер, присваиваемый каждой Карте и используемый для идентификации Держателя при совершении операций с использованием Карт с помощью электронных терминалов, платежных терминалов, ПВН, банкоматов и иных средств удаленного доступа к Картсчету, в качестве аналога собственноручной подписи Держателя. Операции, произведенные по Карте с использованием ПИН-кода, признаются совершенными Держателем;

Платежная система – совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств;

Платежный лимит – сумма денежных средств, в пределах которой Держатель может проводить Операции. Платежный лимит равен сумме остатка собственных денежных средств Клиента на Картсчете за вычетом авторизованных, но не списанных с Картсчета сумм и комиссии Банка;

пункт выдачи наличных (ПВН) – специально оборудованное Банком место, предназначенное для совершения операций по приему и / или выдаче наличных денежных средств с использованием Карт;

реквизиты Карты – данные, отображенные на Карте (наименование Банка, номер и срок действия Карты, имя и фамилия Держателя, Код CVV/CVC/CVV2/CVC2 и др.);

Тарифы – Тарифы ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на выпуск и обслуживание корпоративных международных банковских карт VISA и MasterCard в российских рублях, утвержденные приказом по Банку;

торгово-сервисное предприятие (ТСП) – юридическое лицо (индивидуальный предприниматель), принимающее (ий) Карты в качестве средства платежа и составляющее (ий)

документы по Операциям (подтверждающие документы) в качестве подтверждения внесения платы за предоставляемые товары (услуги);

Уполномоченный представитель – сотрудник Клиента, действующий на основании доверенности, уполномоченный Клиентом на заключение Договора и предоставление всех необходимых документов по Договору, а также на получение Карт;

3D-Secure пароль (Verified by Visa или MasterCard SecureCode) – уникальный код, которым Держатель подтверждает совершение Операции в сети Интернет, формируемый и направляемый Банком Держателю на актуальный номер мобильного телефона Держателя, указанный Клиентом в Заявлении, в момент совершения операции и используемый для идентификации Держателя.

2. Общие положения

2.1. Для совершения Операций Банк открывает Клиенту Картсчет на основании заключенного Договора.

2.2. Банк выпускает Карту Держателю на основании Заявления Клиента.

2.3. Для осуществления Операций по Картсчету и выпуска Карты Клиент обязуется внести на Картсчет денежные средства в порядке и размере, определенных Тарифами.

2.4. Карта является собственностью Банка, которая предоставляется в пользование Клиенту на условиях, определенных настоящими Правилами, и возвращается Клиентом / Держателем в Банк в следующих случаях:

- по истечении срока ее действия;
- в случае отказа Клиента / Держателя от ее использования;
- при расторжении Договора (за 45 дней до предполагаемой даты расторжения);
- в случае прекращения трудовых отношений;
- в иных случаях, предусмотренных Договором.

2.5. Банк имеет право отказать в выпуске / перевыпуске Карты или ее замене, ограничить количество Карт, выпускаемых одному Клиенту (Держателю), а в случаях, предусмотренных Договором, заблокировать или прекратить действие Карты.

2.6. За осуществление Операций Банк взимает вознаграждение в соответствии с действующими Тарифами. Вознаграждение взимается в валюте Картсчета.

3. Порядок предоставления и использования Карт

3.1. Карта является персонифицированным средством платежа, все Операции производятся Держателем лично без передачи права ее / их использования третьим лицам. Держатель / Клиент обязуется не передавать Карту / реквизиты Карты третьим лицам и несет всю ответственность при совершении данных действий.

3.2. На лицевую сторону Карты наносятся номер Карты, фамилия и имя Держателя, срок действия Карты (последний месяц включительно и год действия Карты), наименование Клиента (для Карт категории Business).

3.3. Карты выдаются Держателю / Уполномоченному представителю Клиента для передачи Держателю (ям).

3.4. Выдача Карт Уполномоченному представителю Клиента осуществляется при предъявлении соответствующей доверенности от Клиента.

3.5. При получении Карты Держатель проставляет свою подпись на оборотной стороне Карты (шариковой ручкой) в специально отведенном для этого месте. Отсутствие подписи Держателя на Карте является законным основанием для отказа в приеме Карты к обслуживанию и изъятия такой Карты из обращения без каких-либо компенсационных выплат со стороны Платежной системы и Банка.

3.6. Выпуск или перевыпуск до истечения срока действия Карты осуществляется Банком:

- в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты предоставления в Банк соответствующего заявления (в обычном режиме);
- в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты предоставления в Банк соответствующего заявления (в срочном режиме).

3.7. Карта действительна в течение срока, определенного Банком, до последнего дня (включительно) месяца и года, указанных на лицевой стороне Карты, за исключением досрочного возврата Карты в Банк в случаях, предусмотренных Договором и Правилами. Запрещается

использование Карты / реквизитов Карты с истекшим сроком действия. Банк не несет ответственности за несвоевременное получение Держателем Карты.

3.8. В случае если Держатель / Уполномоченный представитель Клиента не получил выпущенную Карту в течение 1 (Одного) года, Карта уничтожается Банком.

3.9. Держатель должен обращаться с Картой бережно, не повреждать магнитную полосу и не допускать нахождения Карты вблизи источников электромагнитных полей. При возникновении дефектов Карты, препятствующих ее дальнейшему использованию (трещины, царапины, поломка), перевыпуск нефункционирующей Карты осуществляется без изменения срока действия.

3.10. Держатель обязуется использовать денежные средства на Картсчете в пределах Платежного лимита с учетом установленных Тарифами комиссий и расходов за совершение Операций, а также с учетом лимита выдачи наличных.

3.11. Операции осуществляются Держателями при условии Авторизации либо без Авторизации. В случае совершения Операции без запроса Авторизации в Банке все полученные от третьих лиц требования о списании денежных средств с Картсчета подлежат безусловному исполнению Клиентом.

3.12. Спорные ситуации, связанные с операциями, совершенными с использованием реквизитов Карты без применения Карты, разрешаются Клиентом самостоятельно.

3.13. ПИН-код должен храниться в тайне, возможность получения информации о нем третьими лицами должна быть исключена. Если информация о ПИН-коде или реквизитах Карты стала доступна третьим лицам, Держатель должен немедленно сообщить об этом в Банк по телефонам, указанным на официальном интернет-сайте Банка или на обороте Карты. Для дальнейшего использования Карты Клиенту необходимо подать в Банк соответствующее заявление на перевыпуск Карты.

3.14. В случае если при совершении Операции с использованием Карты ПИН-код три раза подряд будет набран неверно, Карта блокируется и / или может быть изъята.

3.15. После истечения срока действия Карты Банк вправе ее перевыпустить на новый срок при наличии на Картсчете денежных средств в размере, необходимом для уплаты комиссий согласно Тарифам, и при условии что Клиент не позднее чем за тридцать календарных дней до истечения срока действия Карты не представил в Банк письменное заявление с отказом от перевыпуска Карты.

В случае отказа от перевыпуска основной Карты одновременно с заявлением об этом Клиент обязан представить в Банк заявление о расторжении Договора.

3.16. Банк при получении обращения Держателя Карты или заявления Клиента об утрате, хищении или незаконном использовании Карты немедленно блокирует ее.

При получении от Клиента письменного опровержения факта утраты, хищения или незаконного использования Карты Банк разблокирует Карту.

В случае утраты и/или незаконного использования Карты Держатель обязан незамедлительно информировать об этом Банк по телефонам, указанным на официальном сайте Банка.

При обращении по телефону Банк идентифицирует Держателя по следующим данным: фамилия, имя отчество, дата рождения, кодовое слово.

4. Порядок проведения Операций с использованием Карты

4.1. Банк не определяет и не контролирует направления использования денежных средств Клиента на Картсчете.

Пополнение Картсчета осуществляется путем перечисления денежных средств с расчетного счета Клиента на основании распоряжения Клиента. Получение наличной иностранной валюты с использованием Карты на территории Российской Федерации не допускается.

4.2. При списании / зачислении денежных средств по Операциям в валюте, отличной от валюты Картсчета, осуществляется конвертация денежных средств из валюты Операции в валюту Картсчета в следующем порядке:

- сумма Операции конвертируется Платежной системой из валюты Операции в валюту расчетов Банка с Платежной системой по курсу Платежной системы на дату обработки Операции;

- сумма Операции конвертируется Банком из валюты расчетов Банка с Платежной системой в валюту Картсчета по курсу Банка, установленному по операциям с использованием

Карт / реквизитов Карт / реквизитов Картсчета, на дату списания / зачисления суммы Операции с Картсчета / на Картсчет.

В случае совершения Операций в ПВН, банкомате или электронном терминале, обслуживаемом Банком, конвертация средств осуществляется по курсу Банка, установленному по операциям с использованием Карт / реквизитов Карт / реквизитов Картсчета, на дату списания / зачисления Операции с Картсчета / на Картсчет.

Курс конвертации, действующий на момент обработки Операции Банком, может не совпадать с курсом, действовавшим при ее совершении, возникшая вследствие этого курсовая разница не может быть предметом претензии со стороны Клиента.

4.3. При совершении операции с использованием Карты Держатель обязан подтвердить проведение Операции введением ПИН-кода и / или подписать документ, подтверждающий совершение операции с использованием Карты (подтверждающий документ), проверив при получении подтверждающего документа правильность указания номера Карты, суммы и даты операции с использованием Карты в этом документе.

До и после введения ПИН-кода или подписания подтверждающего документа Держатель несет ответственность за правильность указанной информации.

Совершение Операции с использованием Карты, снабженной технологией PayWave / PayPass, без введения ПИН-кода и/или без подписи Держателя возможно только в том случае, если сумма Операции не превышает сумму, указанную в правилах соответствующей Платежной системы.

4.4. При получении наличных денежных средств в ПВН и банкоматах с Картсчета взимается комиссия согласно Тарифам.

4.5. При получении наличных денежных средств в банкоматах и ПВН сторонних банков, помимо комиссии Банка, предусмотренной Тарифами, дополнительно может взиматься комиссия, устанавливаемая сторонними банками.

4.6. Держатель / Клиент должен сохранять все документы по Операциям до получения Выписки, в которой указаны данные Операции. Держатель / Клиент должен предоставлять Банку эти документы по его требованию для урегулирования спорных вопросов.

4.7. Уведомлением о совершении Операций является смс-уведомление, которое направляется Банком незамедлительно после совершения Операции по телефону, указанному в Заявлении. Датой получения Клиентом от Банка смс-уведомления является дата отправки Банком смс-уведомления на номер телефона, указанный Клиентом в Заявлении.

4.8. Отражение Операций по Картсчету производится на основании:

- реестра платежей;
- электронного журнала;
- электронного файла реестра на списание средств;
- иных документов в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

4.9. При совершении операций с использованием реквизитов Карты через сеть Интернет оплата может быть произведена путем формирования заказа через сайт компании – продавца товаров / услуг. В ответ на соответствующий запрос на сайте компании – продавца товаров / услуг Держатель указывает наименование Платежной системы, в рамках которой выпущена Карта, номер и срок действия Карты, имя, фамилию (как это указано на Карте), код CVV/CVC-2 и 3D-Secure пароль по запросу (введением значения в диалоговое окно в момент совершения Операции в сети Интернет).

4.10. Клиент обязан контролировать остаток денежных средств на Картсчете и не допускать превышения Платежного лимита. Клиент несет ответственность за превышение Держателем (ями) Платежного лимита, в том числе в результате списания комиссий Банка и / или Платежных систем и / или конвертации денежных средств за счет разницы между курсом, установленным на дату совершения Держателем Операции, и курсом, установленным на дату проведения Операции Банком, а также в случае совершения операции с использованием реквизитов Карты без Авторизации и других случаях.

4.11. В случае превышения Платежного лимита Клиент обязан возратить Банку сумму превышения Платежного лимита в течение 5 (Пяти) календарных дней с даты возникновения превышения и уплатить неустойку за превышение Платежного лимита в соответствии с Тарифами в период с даты возникновения превышения Платежного лимита до даты фактического погашения задолженности включительно. Если Клиент не пополнил Картсчет в указанный срок, Банк имеет

право временно заблокировать Карту (ы), возобновив их действие после погашения суммы, превышающей Платежный лимит по Картсчету, и уплаты неустойки.

4.12. Клиент предоставляет Банку право списывать без дополнительного распоряжения Клиента с Картсчета суммы платежей, подлежащих уплате Клиентом в соответствии с условиями Договора, при необходимости производя конвертацию списанных денежных средств по текущему курсу Банка на дату конвертации.

4.13. Банк не несет ответственности:

- за коммерческие разногласия, возникающие между Клиентом, Держателем (ями), ТСП, принимающим Карту к оплате, в частности, за разногласия, связанные с низким качеством товара или обслуживания, а также в случае, если Карта не была принята к оплате третьей стороной;

- за какие-либо сбои в обслуживании, связанные с оборудованием, системами подачи электроэнергии и/или линиями связи или сетями, которые обеспечиваются, эксплуатируются и/или обслуживаются третьими лицами;

- за возникновение конфликтных ситуаций в силу обстоятельств, находящихся вне сферы его контроля, связанных со сбоями внешних систем оплаты, расчетов, обработки и передачи данных;

- за характер операций, проводимых Держателем / Клиентом по Картсчету;

- за последствия исполнения распоряжений по Картсчету, выданных неуполномоченными лицами, в случаях, когда Банк с использованием процедур, предусмотренных банковскими правилами и Договором, не имел возможности установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

4.14. Клиент обязан незамедлительно информировать Банк об отключении / изменении номера телефона, указанного в Заявлении для направления смс-уведомлений, информирующих о совершении Банком Операции.

4.15. Клиент подтверждает, что до заключения Договора Клиент и Держатель проинформированы Банком об условиях использования Карты, в частности, о любых ограничениях способов и мест использования, случаях повышенного риска использования Карты.

5. Утрата Карты или ее незаконное использование, перевыпуск Карты в течение срока действия

5.1. До истечения срока действия Карта перевыпускается на основании письменного заявления Клиента с указанием причины ее перевыпуска.

5.2. При утрате Карты или ее незаконном использовании:

5.2.1. Держатель / Клиент обязан принимать меры по предотвращению утраты (хищения) Карты и ПИН-кода, а также реквизитов Карты или их несанкционированного использования.

5.2.2. В случае обнаружения утраты / повреждения Карты, рассекречивания (компрометации) ПИН-кода, а также в случае изъятия Карты в предприятиях торговли (сферы услуг), ПВН, банкоматах или иных устройствах при совершении Операций Держатель / Клиент обязан незамедлительно сообщить об этом в Банк по телефону Контакт-центра Банка либо путем предоставления в любой дополнительный офис Банка соответствующего письменного заявления, составленного по форме Банка, содержащего информацию об обстоятельствах утраты Карты и/или ПИН-кода либо об их использовании без согласия Держателя, для принятия мер по приостановлению использования (блокировке) Карты. Номера многоканальных телефонов Контакт-центра Банка: (495) 797-4211, (495) 797-4241.

Устное обращение Держателя, предусмотренное настоящим пунктом, должно быть обязательно подтверждено оформлением письменного заявления в порядке, установленном п. 5.2.3 настоящих Правил.

5.2.3. Уведомление об использовании Карты / реквизитов Карты без согласия Держателя (несанкционированных Операциях) предоставляется Клиентом / Держателем в Банк путем оформления письменного заявления, составленного по форме Банка, об утрате или изъятии Карты, несанкционированных Операциях в дополнительном офисе (далее – Уведомление). Уведомление должно быть оформлено в письменном виде не позднее дня, следующего за днем получения уведомления об Операции, совершенной без согласия Держателя. В случае невозможности явки Держателя / Клиента в дополнительный офис Уведомление, подписанное Держателем / Клиентом, должно быть отправлено Держателем / Клиентом в Банк не позднее дня, следующего за днем получения смс-уведомления об Операции, совершенной без согласия Держателя, посредством факсимильной связи на номер: +7 (495) 601 99 46, или посредством электронной почты на адреса

info@mkb.ru, disput@mkb.ru, fraudcontrol@mkb.ru. В Уведомлении должны быть самым подробным образом изложены все обстоятельства утраты Карты или изъятия Карты, несанкционированных Операциях, а также иные сведения, которые стали известны Клиенту / Держателю, о незаконном ее использовании; при этом не следует указывать полный номер Карты. Банк оставляет за собой право передать полученную информацию в распоряжение правоохранительных органов для проведения необходимого расследования. В свою очередь Клиент / Держатель должен предпринять все доступные меры, чтобы способствовать розыску и нахождению утраченной Карты. При устном обращении Держателя об утрате или изъятии Карты Банк осуществляет блокировку Карты. Датой уведомления Банка о несанкционированных Операциях является дата предъявления в Банк Уведомления.

За осуществление блокировки Карты Банком взимается комиссия в соответствии с Тарифами (при наличии указанной комиссии в Тарифах).

5.2.4. Банк осуществляет Операции до момента обращения Клиента / Держателя в Банк о блокировке Карты. После получения Банком соответствующего обращения Клиента / Держателя Карты ответственность Клиента / Держателя за дальнейшее использование Карты прекращается, за исключением случаев, когда Банку стало известно, что незаконное использование Карты имело место с согласия Держателя / Клиента.

5.2.5. При обнаружении Карты, ранее объявленной утраченной или незаконно используемой, Держатель / Клиент должен незамедлительно информировать об этом Банк, а затем вернуть Kartu в Банк. При желании Держателя далее использовать заблокированную Kartu Банк осуществляет ее разблокировку на основании оформленного Клиентом письменного заявления на разблокировку Карты, составленного по форме Банка.

5.3. Работа по спорным операциям:

5.3.1. Банк принимает к рассмотрению заявление о несогласии с транзакцией Клиента в отношении списания денежных средств, обосновывающих доводы, содержащиеся в заявлении о несогласии с транзакцией.

5.3.2. В течение 30 (Тридцати) календарных дней при совершении Операции на территории Российской Федерации / 60 (Шестидесяти) календарных дней при совершении трансграничной операции за пределами Российской Федерации после предоставления Клиентом / Держателем в Банк заявления о несогласии с транзакцией, составленного по форме Банка, Банк осуществляет возврат денежных средств по заявлению, отправив при этом смс-уведомление о сумме возврата, либо направляет официальное письмо Клиенту с результатами рассмотрения заявления, направив при этом смс-уведомление о формировании письма.

6. Заключительные положения

6.1. Банк гарантирует сохранение в тайне сведений о Клиенте и Держателях, а также совершаемых ими Операциях. Информация может быть предоставлена третьим лицам только в порядке, установленном действующим законодательством.

6.2. Все разногласия и споры, которые могут возникнуть между Банком и Клиентом, должны урегулироваться на принципах взаимного согласия и действующего законодательства. В случае если Стороны не могут прийти к соглашению, споры и разногласия подлежат урегулированию в Арбитражном суде г. Москвы.