

ДОГОВОР

о порядке выпуска и обслуживания международных карт MasterCard ООО МИБ «ДАЛЕНА» для сотрудников

1. ТЕРМИНЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ

Если не указано иное, термины и определения, используемые в Договоре о порядке выпуска и обслуживания международных карт MasterCard ООО МИБ «ДАЛЕНА» для сотрудников (далее по тексту – Договор), имеют следующие значения:

- Банк** - Общество с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА»; местонахождение: 111024, г. Москва, ш. Энтузиастов, д. 17, стр.1; ОГРН 1027700135540, ИНН 7720069320.
- Банковский счет** - текущий счет, открываемый на имя **Держателя** в **Банке** для проведения расчетов с использованием **Карты**.
- Держатель** - сотрудник **Клиента**, на имя которого в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативных документов Банка России выпущена **Карта**.
- Законодательство** - законодательство Российской Федерации, а также нормативные документы Банка России, применимые к настоящему Договору.
- Заявление** - заявление о присоединении к Договору о порядке выпуска и обслуживания международных карт MasterCard ООО МИБ «ДАЛЕНА» для сотрудников, по форме Приложения №1 к настоящему Договору.
- Карта** - международная платежная карта платежной системы MasterCard Int., являющаяся персонализированным платежным средством, предназначенным для оплаты товаров, работ, услуг и получения наличных денежных средств на территории России и за рубежом. **Карта** выпускается **Банком**, является собственностью **Банка** и выдается во временное пользование на срок, установленный **Банком**.
Использование **Карты** регулируется Законодательством, правовыми нормами международной платежной системы MasterCard Int. и настоящим Договором.
- Карточка** - карточка с образцами подписей и оттиска печати **Клиента**, оформленная в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Банка России и банковских правил, содержащая образцы оттиска печати и подписей должностных лиц **Клиента**, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на **Счетах**, открытых **Клиенту**.
- Клиент** - резидент или нерезидент Российской Федерации - юридическое лицо (за исключением кредитных организаций), индивидуальный предприниматель, а также физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, с которым на основании его заявления заключен Договор банковского счета в ООО МИБ «ДАЛЕНА» и которому в соответствии с Законодательством и внутренними банковскими документами открыт **Счет**.
- ПИН** - Персональный идентификационный номер. Индивидуальный код, присваиваемый каждой **Карте Держателя** и используемый в качестве аналога собственноручной подписи (АСП) **Держателя** при составлении документов по операциям с использованием **Карты** в пунктах выдачи наличных, банкоматах, предприятиях торговли и сервиса.
- Система Клиент-Банк** - электронная банковская **Система «Клиент–Банк»**, позволяющая **Клиенту** с использованием глобальной информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» передавать в **Банк** в электронном виде расчетные и иные документы, отслеживать текущий статус этих документов, а также получать из **Банка** выписки по **Счетам**, сообщения и иные документы.
- Сторона(-ы)** - **Банк** или **Клиент**, вместе или отдельно именуемые соответственно «Сторона», «Стороны».
- Счет** - расчетный счет в валюте Российской Федерации, открываемый **Банком Клиенту** на основании Заявления на открытие банковского счета в валюте Российской Федерации (составленного по форме, утвержденной Банком).

Транзитный счет - транзитный счет №30232810000000000008, предназначенный для **Банка** аккумулярования денежных средств **Клиента**, для последующего зачисления на **Банковские счета Держателей**, открытые в **Банке**.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1.** Настоящий Договор является договором присоединения и определяет права и обязанности **Клиента** и **Банка**, возникающие в процессе предоставления **Банком** услуг по выпуску **Карт** и перечислению денежных средств по поручению **Клиента** на **Банковские счета Держателей**, открытые в **Банке**, а также при осуществлении информационного обмена и документооборота между **Банком** и **Клиентом**.
- 2.2.** Заключение Договора осуществляется путем присоединения **Клиента** к изложенным в настоящем Договоре условиям в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем подачи в **Банк Заявления**.
- 2.3.** Для заключения Договора **Клиент** предоставляет в **Банк** на бумажном носителе **Заявление**, подписанное уполномоченными лицами **Клиента** и скрепленное печатью (при наличии), в 2-х экземплярах (по форме, указанной в Приложении №1 Договора).
- 2.4.** Договор считается заключенным с даты, указанной **Банком** в **Заявлении** в разделе «Отметки Банка» и действует в течение неограниченного срока.
- В подтверждение заключения Договора **Банк** выдает **Клиенту** акцептованный **Банком** экземпляр **Заявления**.
- В случае если на дату заключения настоящего Договора имеются иные договоры о порядке выпуска и обслуживания международных карт MasterCard ООО МИБ «ДАЛЕНА» для сотрудников, указанные договоры считаются соответствующим образом измененными и изложенными в редакции настоящего Договора с даты присоединения **Клиента** к настоящему Договору путем подписания **Сторонами** соответствующего дополнительного соглашения.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

- 3.1.** **Банк** согласно Договору открывает для сотрудников **Клиента** **Банковские счета** в российских рублях, эмитирует **Карты** и обеспечивает обслуживание расчетных операций по **Банковскому счету** с использованием **Карт**.
- 3.2.** В соответствии с условиями настоящего Договора **Банк** по поручению **Клиента** осуществляет зачисление заработной платы и иных социальных выплат на **Банковские счета Держателей**, открытые в **Банке**.
- 3.3.** **Клиент** осуществляет надлежащее оформление платежных документов, предусмотренных настоящим Договором, обязуется своевременно и в полном объеме оплачивать услуги **Банка** в соответствии с условиями настоящего Договора.
- 3.4.** Выдача **Карт** производится сотрудниками **Банка** при личном присутствии **Держателей**, при условии предоставления документа, удостоверяющего личность **Держателя**.

4. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Клиент обязуется:

4.1.1. Предоставлять в **Банк** для выпуска **Карт** и дальнейшего зачисления денежных средств на **Банковские счета Держателей** следующие документы:

- реестр на выпуск/перевыпуск **Карт** для сотрудников – (далее по тексту **Реестр на выпуск/перевыпуск**), подписанный уполномоченными лицами **Клиента**, подписи которых должны быть удостоверены печатью **Клиента**, в 2-х экземплярах (по форме, указанной в Приложении № 2 к настоящему Договору).
- заполненные и подписанные **Держателями**, указанными в **Реестре на выпуск/перевыпуск** (кроме случая перевыпуска **Карт**), Анкеты-Заявления на получение международной банковской карты ООО МИБ «ДАЛЕНА» и Согласия на обработку ООО МИБ «ДАЛЕНА» персональных данных (установленных **Банком** форм).
- копии документов, необходимых для идентификации **Держателей Карт** в соответствии с действующим Законодательством и внутренними документами **Банка**.

4.1.2. Обеспечить наличие денежных средств, предназначенных для зачисления на **Карты Держателей**, на **Транзитном счете Банка** в сумме указанной в документах, представляемых в **Банк** согласно п 4.1.4 Договора.

4.1.3. Оплачивать услуги согласно Сборника тарифов и услуг ООО МИБ «Далена», оказываемых

Клиентам юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся частной практикой (далее по тексту – **Тарифы**), действующего на дату оказания услуги:

4.1.3.1. Комиссию за годовое обслуживание банковских карт физических лиц – работников организации **Банк** списывает без распоряжения **Клиента** со **Счета Клиента**, открытого в **Банке**;

4.1.3.2. Комиссию за безналичное зачисление денежных средств на банковские счета физических лиц-работников организации в день перечисления в **Банк** денежных средств, предназначенных для зачисления на **Банковские счета Держателей**.

4.1.4. В день перечисления денежных средств на **Транзитный счет Банка**, предоставить в **Банк** Реестр на начисление денежных средств на счета сотрудников (далее по тексту – **Реестр**) по форме Приложения №3 к настоящему Договору одним из следующих способов:

- по **Системе Клиент-Банк**, при условии присоединения **Клиента** к условиям Договора дистанционного банковского обслуживания по Системе Клиент-Банк;
- через доверенное лицо, на электронном носителе, а также на бумажном носителе в 2-х экземплярах, подписанных уполномоченными лицами, заявленными в **Карточке Клиента** и скрепленных печатью **Клиента**. **Клиент** гарантирует идентичность информации, представленной на бумажном и электронном носителях.

4.1.5. В первый рабочий день, следующий за днем получения от **Банка** уведомления о неточностях или несоответствиях, согласно п. 4.2.4 и п. 4.2.5 настоящего Договора, представить **Банку** уточненные данные или устранить несоответствия.

4.1.6. Способствовать своевременному получению **Держателями Карт** и ПИН конвертов.

4.1.7. Оказывать **Банку** содействие в возврате **Карты** в **Банк** при окончании срока действия **Карты**, при отказе **Держателя** от пользования **Картой**, при увольнении **Держателя**, а также по требованию **Банка**.

4.1.8. Уведомлять **Банк** об изменении данных, указанных в Анкете-Заявлении **Держателя**, в течение 5 рабочих дней со дня получения **Клиентом** информации о изменении данных.

4.1.9. По **Системе Клиент-Банк** или на бумажном носителе уведомлять **Банк** о дате увольнения **Держателя** не позднее следующего рабочего дня с даты издания приказа об увольнении либо истечения срока трудового договора.

4.1.10. При увольнении **Держателя** зачислять сумму окончательного расчета на **Банковский счет Держателя**.

4.1.11. Не использовать **Банковские счета** сотрудников для совершения операций, противоречащих Законодательству и настоящему Договору.

4.2. Банк обязуется:

4.2.1. Открыть для сотрудников **Клиента**, указанных в **Реестре на выпуск/перевыпуск**, банковские счета в рублях РФ для осуществления расчетов с использованием **Карт**, на основании документов, предоставленных согласно п. 4.1.1 настоящего Договора. В случае выявления ошибок в документах, представленных **Клиентом**, согласно п. 4.1.1 Договора, открытие **Банковских счетов** не производится.

4.2.2. Выпустить для сотрудников, указанных в **Реестре на выпуск/перевыпуск Карты** и ПИН-конверты в течение 5-ти рабочих дней со дня принятия **Банком** документов, указанных в п. 4.1.1 Договора. В случае неуплаты комиссии, указанной в п.п. 4.1.3.1 настоящего Договора, а также в случае выявления ошибок в документах согласно п. 4.1.1 настоящего Договора, выпуск **Карт** не производится.

4.2.3. Производить зачисление сумм на **Банковские счета Держателей** не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления документов, указанных в п. 4.1.4, в **Банк**, при условии:

- Поступления в **Банк** денежных средств, для зачисления на **Карты Держателей**, согласно пункту 4.1.2 настоящего Договора;
- Поступления в **Банк** денежных средств в уплату комиссии, согласно п.п. 4.1.3.2 настоящего Договора;
- Отсутствия ошибок в документах, указанных в п. 4.1.4 настоящего Договора.

4.2.4. Уведомить **Клиента** в течение 10-ти рабочих дней о факте обнаружения неточностей в предоставленных **Клиентом** документах согласно п. 4.1.1 настоящего Договора.

4.2.5. Уведомить **Клиента** о факте обнаружения неточностей или несоответствий в представленных **Клиентом** документах указанных в п. 4.1.4 настоящего Договора, а также при уплате комиссии (согласно п. 4.1.3.2 настоящего Договора) и перечислении денежных средств на **Транзитный счет Банка** (согласно п. 4.1.2 настоящего Договора) не позднее следующего рабочего дня с даты их получения.

4.2.6. Производить обслуживание по **Картам**, выданным **Держателям**, в соответствии с правилами международной платежной системы MasterCard Int. и **Тарифами Банка**.

5. ПРАВА СТОРОН

5.1. Клиент имеет право:

5.1.1. Требовать от **Банка** своевременного открытия **Банковских счетов Держателям** и выпуска **Карт** и ПИН-конвертов.

5.1.2. Требовать от **Банка** своевременного зачисления сумм заработной платы и иных выплат на **Банковские счета Держателей**.

5.2. Банк имеет право:

5.2.1. В одностороннем порядке изменять настоящий Договор и Тарифы, уведомив **Клиента** об изменении не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до внесения изменений, путем размещения информации на стендах в операционных залах **Банка** и его дополнительных офисах, с использованием **Системы Клиент-Банк**, а также путем размещения информации на сайте **Банка** (www.dalenabank.ru). Действующая редакция настоящего Договора и Тарифов размещаются на официальном сайте **Банка** в сети интернет по адресу www.dalenabank.ru.

5.2.2. Отказать в выпуске/перевыпуске **Карты** сотруднику **Клиента** без объяснения причин.

5.2.3. Отказать в зачислении денежных средств на **Банковские счета Держателей** в случае:

- несовпадения подписей/печати в **Реестре** с образцами подписей и печати в **Карточке**;
- выявления ошибок в **Реестре**; наличия ошибок в сумме и/или реквизитах при оплате комиссии согласно п. 4.1.3.2 настоящего Договора; наличия ошибок в сумме и/или реквизитах при перечислении денежных средств на Транзитный счет Банка;
- неуплаты комиссии за перечисление денежных средств согласно пункту 4.1.3.2 настоящего Договора.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

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

6.2. **Клиент** несет ответственность за достоверность и полноту предоставляемых документов, за своевременность предоставления информации о внесении в эти документы изменений и дополнений, необходимых для выпуска **Карт** и дальнейшего зачисления денежных средств на **Банковские счета Держателей**.

6.3. **Банк** не несет ответственности за задержку в выпуске **Карт** в случаях, если задержка вызвана неточностями в документах, предоставляемых **Клиентом** согласно п. 4.1.1 настоящего Договора.

6.4. **Банк** не несет ответственности за нарушение сроков перевода средств на **Банковские счета Держателей** в случаях, если задержка вызвана неточностями в документах, предоставляемых **Клиентом** согласно п. 4.1.4 Договора.

6.5. **Банк** не несет ответственности за ошибочное или неверное зачисление денежных средств на **Банковские счета Держателей**, в случае неправильного составления **Клиентом Реестра**.

6.6. **Банк** не несет ответственность за последствия исполнения документов, подписанных и /или выданных неуполномоченными лицами **Клиента** в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящим Договором **Банк** не мог установить факт подписи и /или выдачи документов неуполномоченными лицами.

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

6.8. Информация, предоставленная **Банком** и **Клиентом** друг другу в рамках настоящего Договора является конфиденциальной и не подлежит разглашению, кроме случаев установленных действующим законодательством Российской Федерации. За незаконное разглашение конфиденциальной информации по настоящему Договору **Стороны** несут ответственность в соответствии с Законодательством.

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 (пяти) рабочих дней известить о них в письменном виде другую **Сторону**. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств и, по возможности, оценку их влияния на возможность исполнения **Стороной** своих обязательств по настоящему Договору. Отсутствие уведомления или несвоевременное уведомление лишает **Сторону** права ссылаться на любое вышеуказанное обстоятельство в дальнейшем.

8. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ

- 8.1.** Споры и разногласия, возникающие из настоящего Договора, рассматриваются в Арбитражном суде г. Москвы.
- 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 г. Москвы.

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

- 9.1.** Договор вступает в силу с даты его заключения в порядке, указанном в пп. 2.2–2.4 Договора, и действует без ограничения срока.
- 9.2.** Каждая из **Сторон** имеет право расторгнуть настоящий Договор, письменно предупредив об этом другую **Сторону** за 45 календарных дней до даты предполагаемого расторжения.

10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 10.1.** При изменении организационно - правового статуса или ликвидации одной из **Сторон**, последняя обязуется сообщить об этом другой **Стороне** в течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия решения об изменении организационно - правового статуса или ликвидации.
- 10.2.** По вопросам, не урегулированным настоящим Договором, **Стороны** руководствуются Законодательством

ЗАЯВЛЕНИЕ
о присоединении к Договору о порядке выпуска и обслуживания
международных карт MasterCard ООО МИБ «ДАЛЕНА» для сотрудников

Клиент: _____
*полное наименование юридического лица (в соответствии с уставом); фамилия, имя отчество (при наличии)
индивидуального предпринимателя /лица, занимающегося частной практикой с указанием их статуса*

ОГРН/ОГРНИП _____ ИНН _____

В лице _____
(наименование должности, фамилия, имя, отчество полностью представителя Клиента)

действующего на основании _____
(наименование документа, подтверждающего полномочия представителя Клиента)

в соответствии со статьёй 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, полностью и безусловно
заявляем/заявляю о присоединении к Договору о порядке выпуска и обслуживания международных карт
MasterCard ООО МИБ «ДАЛЕНА» для сотрудников (далее по тексту – «Договор») и обязуемся/обязуюсь
соблюдать требования Договора со дня принятия настоящего Заявления Банком.

Подписание настоящего Заявления является подтверждением:

1. ознакомления и согласия с требованиями Договора, действующего на дату подписания настоящего
Заявления, его содержание полностью понятно;
2. ознакомления с Тарифами Банка, размещёнными на официальном сайте Банка в сети интернет по
адресу: www.dalenabank.ru;

должность	подпись	Ф.И.О.
_____	_____	_____
М.П.		«__» _____ 20__ г.

ОТМЕТКИ БАНКА:

ЗАЯВЛЕНИЕ ПРИНЯЛ И ПРОВЕРИЛ: _____
(наименование должности сотрудника Банка)

_____	_____	«__» _____ 20__ г.
<i>(подпись)</i>	<i>(расшифровка подписи)</i>	<i>(Дата принятия в Банк)</i>

Договор № _____ от «__» _____ 20__ г.

Приложение № 2
к Договору о порядке выпуска и обслуживания международных карт MasterCard ООО МИБ «ДАЛЕНА» для сотрудников от
№ _____

РЕЕСТР

на выпуск

перевыпуск карт MasterCard для сотрудников
(указать нужное V)

сокращенное наименование Клиента, ИНН

№ п.п.	Полное имя сотрудника			Пол (м/ж)	Дата рождения	Место рождения	Адрес**	Контактный телефон	Документ, удостоверяющий личность сотрудника					Фамилия и имя сотрудника***	
	Фамилия*	Имя*	Отчество*						наименование	серия	номер	дата выдачи	наименование органа, выдавшего документ		

(наименование должности Руководителя)

(подпись)

(расшифровка подписи)

(наименование должности Главного бухгалтера)

(подпись)

(расшифровка подписи)

М.П.

ОТМЕТКА БАНКА

Реестр принят / /

(наименование должности представителя Банка)

(подпись)

(расшифровка подписи)

** Указывается адрес регистрации или фактический адрес проживания сотрудника.

*** Фамилия и имя сотрудника указывается в латинской транскрипции как указано в заграничном паспорте.

* Фамилия, имя, отчество сотрудника указывается в русской транскрипции.

Реестр на начисление денежных средств на счета сотрудников

№ _____ от _____

Банк: _____

Клиент: _____

ИНН: _____

Вид начисления: _____

Период начисления: _____

Список сотрудников

№ п/п	Таб.№	ФИО сотрудника	Категория	Счет сотрудника	К начислению

Общее количество сотрудников в списке:

Денежные средства и вознаграждение банка начислены документами:

Счет для зачислений:

Номер	Дата	Сумма	Счет списания	БИК	Счет зачисления	БИК

Счет для комиссии:

Номер	Дата	Сумма	Счет списания	БИК	Счет зачисления	БИК

_____/Ф.И.О/

_____/Ф.И.О/

М.П.

(наименование должности представителя Банка)

(подпись)

(расшифровка подписи)