

«УТВЕРЖДЕНО»
Правлением АО «МОСКОМБАНК»
Протокол № 01-05/26 от 11.09.2017
Введено в действие 14.09.2017
Приказом № 01-08/65 от 11.09.2017



МОСКОМБАНК

Commercial Bank of Moscow

**ПРАВИЛА
ВЫПУСКА И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ
КОРПОРАТИВНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ
В АО «МОСКОМБАНК»
(версия 2.0)**

**Москва
2017**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В настоящих «Правилах выпуска и использования корпоративных банковских карт АО «МОСКОМБАНК» используются следующие термины и определения:

Банк – Акционерное общество «Московский Коммерческий Банк» (АО «МОСКОМБАНК»).

Клиент – корпоративный клиент Банка (юридическое лицо или индивидуальный предприниматель).

Стороны, Сторона – Банк и/или Клиент.

Правила БК – официальный документ Банка - «Правила выпуска банковских карт, их использования, предоставления дополнительных сервисов и овердрафтного кредитования в АО «МОСКОМБАНК». Актуальную версию Правил можно получить в Банке или скачать с сайта *москомбанк.рф*.

Правила КК – настоящие «Правила выпуска и использования корпоративных банковских карт в АО «МОСКОМБАНК».

Тарифы – действующие в Банке «Услуги и тарифы для корпоративных клиентов (юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой)». Актуальную версию Тарифов можно получить в Банке или скачать с сайта *москомбанк.рф*.

Договор – договор, заключаемый с Банком путем присоединения Клиента к Правилам КК в целях выпуска и использования Карт.

Держатель - физическое лицо, уполномоченное Клиентом, на имя которого Банк в соответствии с Реестром, представленным Клиентом, выпустил Карту. Использование Карты Держателем означает, что Держатель ознакомился и присоединился к Правилам БК.

Телефон – телефон подвижной радиотелефонной связи (мобильный телефон).

Карта – банковская карта, электронное средство платежа, позволяющее Держателю от имени и за счет Клиента составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств с использованием информационно-коммуникационных технологий, а физически - пластиковая карточка с нанесенной на нее информацией, идентифицирующей Банк, Держателя и соответствующую платежную систему.

Платежная система (ПС) – совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления переводов денежных средств, а также выдачи наличных денежных средств с использованием Карты.

Специальный карточный счет (СКС) – расчетный счет Клиента для расчетов по Операциям, совершаемым с использованием Карт, открытый в соответствии с настоящими Правилами КК.

Доступный лимит – индивидуальный лимит денежных средств на СКС Клиента, доступный указанному Клиентом Держателю для совершения операций с использованием Карты.

Ограничение – максимальный объем операций, совершаемых Клиентом с использованием Карты, который может быть установлен Клиентом для целей безопасности.

Операция – перевод денежных средств для оплаты товаров и услуг, совершенный с использованием Карты или ее реквизитов, в том числе в сети Интернет, а также получение наличных денежных средств с использованием Карты в пунктах выдачи наличных и банкоматах.

ПИН – простая электронная подпись (аналог собственноручной подписи), которая посредством использования четырехзначного цифрового кода подтверждает факт совершения Операции с использованием Карты в электронных устройствах. ПИН получает Клиент или лицо, уполномоченное им на основании доверенности, при этом исключительно Клиент несет полную ответственность за его сохранность и применение.

Стоп-лист – список номеров Карт, подлежащих изъятию при их предъявлении для оплаты товаров и услуг, формируемый и распространяемый соответствующей ПС.

Блокировка – приостановление действия Карты.

Авторизация – процедура подтверждения процессинговым центром Банка права и возможности Клиента совершить Операцию.

Реестр – электронная таблица, содержащая сведения о Держателях, Картах и Доступных лимитах, необходимые для выпуска Карт и установки индивидуальных параметров. Основной перечень полей Реестра указан в Приложении № 1 к Правилам КК. Актуальный перечень полей Реестра размещается на сайте Банка *москомбанк.рф*.

1.2. Во всех случаях, когда Договор противоречит Правилам БК, приоритет имеет Договор.

1.3. Заключение Договора между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к изложенным в Правилах КК условиям в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Направляя в Банк документы, предусмотренные Правилами КК, Клиент заявляет о своем присоединении в полном объеме к Правилам КК и поручает Банку открыть СКС в рамках существующего договора банковского счета.

1.3.1. Заключение Договора с Банком может осуществляться следующими способами:

- путем направления Клиентом в Банк Реестра в порядке, указанном в Правилах КК;
- путем волеизъявления Клиента, выраженного в специальных документах, заполненных по формам, установленным Банком, если Держателями будут являться лица, указанные в карточке с образцами подписей и оттиска печати, ранее принятой Банком. В указанном случае Карты выпускаются Банком в режиме «по умолчанию», при этом все данные Держателя, необходимые для выпуска Карт, используются Банком в том виде, как они представлены в юридическом деле Клиента, имеющемся в Банке. Направление Реестра в этом случае не требуется.

1.3.2. При заключении Договора с Клиентом Банк осуществляет следующие действия:

- открывает на имя Клиента Специальный карточный счет;
- выпускает Карты.

1.4. Договор считается заключенным с даты открытия Банком Клиенту Специального карточного счета.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

2.1. Клиент обязуется:

2.1.1. Обеспечить осуществление операций в соответствии с законодательством Российской Федерации, Правилами КК и Правилами БК.

2.1.2. Предоставить для открытия СКС документы в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.1.3. Для изготовления Карт и ПИН-конвертов направить в Банк средствами дистанционного банковского обслуживания следующие документы:

- Реестр;
- копию документа, удостоверяющего личность Держателя, заверенную собственноручной подписью Держателя.

2.1.3.1. При использовании средств дистанционного банковского обслуживания указанные документы подписываются электронными подписями представителей Клиента в соответствии с карточкой с образцами подписей и оттиска печати, принятой Банком.

2.1.3.2. По согласованию с Банком указанные документы, исключая Реестр, могут быть представлены на бумажных носителях, в этом случае документы должны быть заверены печатью Клиента (при наличии) и подписаны собственноручной подписью единоличного исполнительного органа Клиента либо иного надлежащим образом уполномоченного лица. Все документы, представляемые в Банк и содержащие более одного листа, должны быть сшиты, листы пронумерованы. На оборотной стороне последнего листа сшива проставляется надпись о количестве листов, которая заверяется собственноручной подписью единоличного исполнительного органа Клиента (или иного надлежащим образом уполномоченного лица) и скрепляется оттиском печати (при наличии).

2.1.3.3. Анкету физического лица по форме Банка, если она будет запрошена Банком дополнительно в отношении Держателя.

2.1.4. Нести ответственность за достоверность предоставляемой информации и письменно информировать Банк обо всех изменениях.

2.1.5. Обеспечивать использование Карты каждым Держателем только на цели и нужды, определенные законодательством Российской Федерации, в том числе налоговым.

2.1.6. Ознакомить Держателей с Правилами БК и обеспечить выполнение Держателями этих правил.

2.1.7. Получать в Банке по акту приема-передачи пакеты с Картами и ПИН-конвертами и, не вскрывая их, передавать Держателям. Получение Карт и ПИН-конвертов в Банке осуществляется: единоличным исполнительным органом Клиента, иным сотрудником Клиента, уполномоченным соответствующей доверенностью или самим Держателем.

2.1.8. Обеспечивать безопасное хранение Карт, не выданных Держателям.

2.1.9. Поддерживать на СКС сумму денежных средств, достаточную для:

- совершения всех Операций, произведенных Держателем;
- списания сумм комиссий Банка в соответствии с Тарифами, а также комиссий, установленных платежными системами и другими банками;
- списания сумм задолженности по Операциям с использованием Карт и начисленных на нее комиссий в соответствии с Тарифами;
- возмещения Банку фактически произведенных расходов, связанных с предотвращением незаконного использования Карты, как Держателем, так и другими лицами (блокировка Карты, внесение данных по Карте в Стоп-лист, отказ в авторизации с изъятием Карты).

2.1.10. Самостоятельно вести учет и контроль Операций, совершенных с использованием Карт и/или их реквизитов, и своевременно обращаться в Банк в случае несогласия с информацией, указанной в выписках по СКС. Сохранять все платежные документы, связанные с Операциями по Картам, в течение одного года с даты совершения Операции и предъявлять их по требованию Банка или при возникновении спорных вопросов.

2.1.11. В случае окончания срока действия Карты, а также в случае досрочного прекращения использования Карты, вернуть Карту в Банк в течение 10 (Десять) календарных дней с даты указанного события и возместить суммы задолженности по Операциям и комиссиям перед Банком в случае их наличия. Для закрытия СКС Клиент должен предоставить в Банк соответствующее заявление.

2.2. Клиент имеет право:

2.2.1. Самостоятельно определять состав Держателей.

2.2.2. Запрашивать у Банка выпуск Карт определенного типа (Классическая/Стандартная или Золотая) или ПС (Visa или Mastercard) для тех или иных сотрудников. Данные сведения могут быть указаны в Реестре. Если сведения не указаны, то тип Карт определяется Банком «по умолчанию».

2.2.3. Запрашивать у Банка выпуск Карты в режиме «срочно». В этом случае Карта выпускается Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Реестра (если он поступил в Банк до 13-00). За выпуск Карты в режиме «срочно» Банком может взиматься комиссия в соответствии с Тарифами. Данные сведения могут быть указаны в Реестре, если сведения не указаны, то Банк выпускает Карты в стандартные сроки.

2.2.4. Устанавливать Держателям Доступные лимиты, путем направления в Банк Реестра средствами дистанционного банковского обслуживания.

2.2.5. Устанавливать Держателям Ограничения. Сведения об Ограничениях могут быть указаны в Реестре. Если сведения Клиентом не указаны, то Ограничение устанавливается Банком «по умолчанию» в размере, указанном в Реестре.

2.2.5.1. Сумма всех Ограничений по Операциям с наличными денежными средствами, установленные для всех Держателей Клиентом, не должны превышать 100 000 (сто тысяч) рублей в день и 1 000 000 (один миллион) рублей в месяц.

2.2.6. Отключить услугу «СМС-информирование» для получения информации об Операциях на Телефон Держателя или заменить Телефон. Для этих целей используется Реестр. В ином случае «СМС-информирование» подключается к телефону Держателя.

2.2.7. В случае утраты Карт обратиться в Банк с заявлением о предоставлении новых Карт.

2.2.8. Предъявлять претензии по Операциям, совершенным с использованием Карт, в порядке, определенном в Правилах БК.

2.2.9. В случае изменения Тарифов и несогласия с обслуживанием на новых условиях прекратить Операции с использованием Карт и вернуть Карты в Банк в соответствии с п. 2.1.12 Правил КК.

2.2.10. Клиент предоставляет Банку заранее данный акцепт на списание денежных средств с любых счетов Клиента, открытых в Банке для целей оплаты расходов, указанных в п. 2.1.9 Правил КК. В указанных случаях Клиент поручает Банку самостоятельно перечислить с других счетов Клиента на СКС необходимые суммы денежных средств. Настоящее условие является неотъемлемой частью всех договоров, заключенных между Сторонами, которые можно квалифицировать как договоры банковского счета.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Открыть СКС и предоставить Карты не позднее 7 (Семи) рабочих дней после предоставления Клиентом документов, указанных в п. 2.1.3, а также предоставить Карты «срочно», если на это поступит соответствующий запрос Клиента.

3.1.2. Осуществлять передачу пакетов с Картами и ПИН-конвертами уполномоченным сотрудникам Клиента, указанными в п. 2.1.7 Правил КК.

3.1.3. Подключить Карты к системе 3D-Secure для безопасных расчетов в интернете.

3.1.4. Подключить Карту к услуге «СМС-информирование» для получения информации об Операциях на Телефон Держателя или на другой Телефон, если на это поступил запрос Клиента.

3.1.5. Производить обслуживание СКС в соответствии с законодательством Российской Федерации, Правилами БК и Правилами КК.

3.1.6. Производить Операции Держателей с учетом Доступных лимитов и Ограничений.

3.1.7. Представлять Клиенту либо уполномоченному представителю Клиента возможность по запросу получать выписки (в том числе через систему дистанционного банковского обслуживания) по СКС на следующий рабочий день после осуществления Операций. В случае непоступления от Клиента возражений по выписке по СКС в течение 10 (Десяти) дней с момента совершения Операции, выписка по СКС считается полученной Клиентом и Операции, совершенные по СКС, считаются подтвержденными Клиентом. Выдача дубликатов выписок по СКС, справок и документов по СКС производится на основании письменного заявления Клиента.

3.1.8. По истечении 10 (Десяти) календарных дней с даты формирования выписки (выписок) и неполучении в течение указанного времени Банком претензий по выписке (выпискам) правильность указанной в выписке (выписках) информации считается подтвержденной и оспариванию не подлежит.

3.1.9. В случае аннулирования, прекращения использования или истечения срока действия Карт вернуть Клиенту остаток денежных средств с СКС путем перевода на счет Клиента, указанный Клиентом в заявлении о закрытии СКС, по истечении 45 (Сорока пяти) календарных дней с даты предоставления заявления о закрытии СКС (в иной срок по решению Банка, не превышающий 45 (Сорок пять) календарных дней) и возврата Карт в Банк.

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. Самостоятельно определить категорию и ПС Карт. По умолчанию Банком выпускаются Карты Visa Классическая или Mastercard Стандартная.

3.2.2. Отказать в открытии СКС или в предоставлении или возобновлении Карт без объяснения причин.

3.2.2.1. Банк отказывает в открытии СКС в случае, если между Банком и Клиентом не заключен договор банковского счета, на основании которого СКС может быть открыт, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.2.3. На основании заранее данного Клиентом акцепта списывать с СКС, а при невозможности списания денежных средств с СКС – с любого счета Клиента, открытого в Банке, суммы денежных средств для проведения Операций, как Держателем, так и третьими лицами в соответствии с Правилами БК. При этом в случае необходимости конвертации одной валюты в другую указанные Операции осуществляется за счет Клиента. Настоящее условие является неотъемлемой частью любого договора Клиента с Банком, который в соответствии с законодательством Российской Федерации может быть квалифицирован как договор банковского счета.

3.2.4. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом и/или Держателем условий Правил БК, Правил КК, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством, блокировать Карты.

3.2.5. Взимать комиссии Банка в соответствии с Тарифами.

3.2.6. В случае не востребоваания Карт Клиентом по истечении 90 (Девяноста) календарных дней с даты получения Банком Реестра или даты возобновления Карт на новый срок действия Банк имеет право аннулировать Карты.

4. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ

4.1. Расходование денежных средств с использованием Карты осуществляется Держателем исключительно в пределах Доступных лимитов, установленных Клиентом для каждого Держателя или установленных Банком по умолчанию.

4.2. Установление Доступных лимитов по Картам производится в следующие сроки:

- после 20:00 дня поступления от Клиента Реестра, если Реестр поступил в Банк до 15:00;
- после 20:00 следующего рабочего дня, если Реестр поступил в Банк после 15:00.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

5.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.2. Банк не несет ответственности за несоблюдение сроков открытия Карт, если такая задержка вызвана неточностями в документах, предоставленных Клиентом.

5.3. Стороны не несут ответственность за полное или частичное неисполнение своих обязанностей по Договору, если таковое неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажорных обстоятельств), таких как стихийное бедствие, пожар, военные действия, распоряжения органов государственной власти, вышестоящих органов управления и др.

5.4. Банк не несет ответственности за невыполнение или несвоевременное выполнение условий Договора в случае технических сбоев (отключения/повреждения электропитания и сетей связи, сбоев программного обеспечения процессингового центра, технических сбоев в работе ПС), некорректного/неполного указания Клиентом реквизитов при перечислении средств на СКС, а также невыполнения (нарушения) Клиентом требований законодательства, Правил БК и Правил КК.

5.5. Банк не несет финансовой ответственности за возникновение неразрешенных овердрафтов по СКС, которые могут возникнуть ввиду разницы в курсах, по которым производится конвертация средств на день проведения операции и на день обработки данных ПС, а также вследствие совершения Держателями Операций без Авторизации.

5.6. Стороны согласны признавать данные Авторизации, а также выписки по Операциям с использованием Карт в качестве доказательства для разрешения споров.

5.7. Стороны предпримут меры к разрешению споров и разногласий, возникших в процессе исполнения Договора или в связи с ним, путем переговоров и предъявления претензий во внесудебном порядке. При невозможности разрешения споров и разногласий после принятия мер по досудебному урегулированию, споры передаются на рассмотрение в Арбитражный суд города Москвы по истечении 10 (Десяти) календарных дней со дня направления претензии (требования).

5.8. Банк несет ответственность за надлежащее проведение Операций, а также за сохранение в тайне сведений о Клиенте, Держателях и совершенных им Операциях в соответствии с Договором, законодательством Российской Федерации и Правилами Платежных систем. Предоставление сведений третьим лицам может быть осуществлено в порядке и случаях, установленных законодательством.

5.9. Клиент несет ответственность за Операции, совершенные Держателями с использованием Карт, их реквизитов или ПИН-кодов, в том числе за Операции, совершенные третьими лицами. Операции с использованием ПИН-кода признаются совершенными Держателем и оспариванию не подлежат.

5.10. Клиент несет ответственность за соответствие операций Держателей требованиям законодательства, Правил КК и Правил БК.

6. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА

6.1. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменять/дополнять Правила КК, в том числе путем утверждения новой редакции Правил КК.

6.2. Банк обязуется уведомлять Клиента, а через него – Держателя о внесении изменений/дополнений в Правила КК путем опубликования информации об изменениях/дополнениях не позднее 5 (Пяти) календарных дней до вступления в силу изменений/дополнений одним или несколькими из указанных способов:

- размещение информации на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу moskombank.pf;

- оповещение Предприятия через систему дистанционного банковского обслуживания;
- иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

6.2.1. Датой доведения до сведения Клиента Правил КК и изменений и/или дополнений к ним считается дата направления Банком Клиенту соответствующего уведомления/дата размещения информации. Информация, переданная Банком Клиенту с использованием системы дистанционного банковского обслуживания, считается доведенной до сведения Клиента по истечении 1 (Одного) дня с момента ее передачи Клиенту, независимо от фактического восприятия информации Клиентом (независимо от того, была информация прочитана или нет).

6.2.2. Клиент и Держатель не вправе ссылаться на незнание указанной информации при неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств по Договору, в том числе при предъявлении жалоб/претензий Банку и разрешении возникших споров с Банком.

6.3. Изменения/дополнения Правил КК, в том числе внесенные Банком в связи с изменением законодательства Российской Федерации, вступают в силу с даты, указанной в опубликованной информации.

6.4. Банк не несет ответственности, если информация об изменении/дополнении Правил КК, опубликованная в порядке и в сроки, установленные Правилами КК, не была получена, и/или изучена, и/или правильно понята Клиентом и Держателем.

6.5. Изменения/дополнения Правил КК считаются принятыми, если Клиент с даты доведения до его сведения указанной информации, определяемой согласно п. 6.2 Правил КК, продолжает пользоваться услугами в рамках Договора, в том числе, но, не ограничиваясь, исполняет обязанности и осуществляет права по Договору, совершает операции по СКС, обращается в Банк, в том числе по телефону, с использованием Интернета или по системе дистанционного банковского обслуживания по любым вопросам, связанным с исполнением обязательств и/или осуществлением прав по Договору, за исключением представления заявления о расторжении Договора.

6.6. Любые изменения/дополнения Правил КК с даты их вступления в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Правилам КК, в том числе присоединившихся к Правилам КК ранее дня вступления изменений/дополнений в силу, с учетом положений настоящего раздела Правил КК.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ, ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

7.1. Договор вступает в силу с момента открытия Банком Клиенту Специального карточного счета и действует неопределенный срок.

7.2. Изменения/дополнения в Договор могут быть внесены любым способом, соответствующим законодательству Российской Федерации и Договору, в том числе:

- путем совершения Клиентом, уведомленным об изменении (дополнении) Договора, действий согласно измененным (дополненным) условиям Договора – с момента совершения соответствующих действий;
- путем подачи Клиентом соответствующих заявлений и их приема Банком – с момента принятия соответствующего заявления Банком к исполнению;
- путем обмена документами, в том числе с использованием системы дистанционного банковского обслуживания – с момента получения соответствующего документа, выражающего согласие с изменением/дополнением Договора последней из Сторон;
- путем подписания Сторонами дополнений к Договору – с момента вступления в силу дополнений к Договору, устанавливаемого Сторонами в дополнении к Договору;
- путем изменения Правил КК в соответствии с разделом 6 настоящих Правил КК – с момента, определенного Правилами КК.

При изменении/дополнении условий Договора, в том числе любым из указанных выше способов, письменная форма сделки считается соблюденной согласно статьям 160, 434, 438 Гражданского кодекса Российской Федерации и иными положениями законодательства Российской Федерации.

7.3. Договор расторгается по заявлению Клиента. Закрытие СКС производится по истечении 45 (Сорока пяти) календарных дней с момента получения заявления Клиента и сдачи Карт в Банк либо по решению Банка в иной срок, не превышающий 45 (Сорок пять) календарных дней.

**Приложение № 1
к Правилам выпуска и использования
корпоративных карт в
АО «МОСКОМБАНК»**

Реестр¹

В соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации уведомляю Банк о присоединении к «Правилам выпуска и использования корпоративных банковских карт в АО «МОСКОМБАНК» (далее – Правила КК).

Настоящим подтверждаю, что ознакомлен, полностью согласен и присоединяюсь к следующим документам, являющимся неотъемлемой частью Договора в целях выпуска и использования корпоративных банковских карт:

- ✓ Правилам КК;
- ✓ Тарифам Банка

обязуюсь их выполнять, а также сообщаю следующую достоверную информацию.

Наименование поля	Значение поля «по умолчанию»
Дата	
Наименование Клиента	
ИНН Клиента	
Тип карты	«Visa Classic» или «MasterCard Standart»
Срок выпуска	«Обычно» иначе указать «Срочно»
Ограничение на переводы денежных средств в торгово-сервисных предприятиях в день	
Ограничение на переводы денежных средств в торгово-сервисных предприятиях в месяц	
Ограничение на переводы денежных средств в торгово-сервисных предприятиях за операцию	
Ограничение на получение наличных денежных средств в день	100 000 руб. для всех держателей, иначе указать не более 100 000 руб.
Ограничение на получение наличных денежных средств в месяц	1 000 000 руб. для всех держателей, иначе указать не более 1 000 000 руб.
Ограничение на получение наличных денежных средств за операцию	100 000 руб., иначе указать не более 100 000 руб.
Ограничение на операции в интернете в день	100 000 руб., иначе указать.
Ограничение на операции в интернете в месяц	
Ограничение на операции в интернете за операцию	100 000 руб., иначе указать.
Фамилия держателя	
Имя держателя	
Отчество держателя	
Дата рождения держателя	
Место рождения держателя	
ИНН держателя	
СНИЛС держателя	
Наименование документа, удостоверяющего личность держателя	
Номер документа, удостоверяющего личность держателя	
Орган, выдавший документ, удостоверяющего личность держателя	
Дата выдачи документа, удостоверяющего личность держателя	
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания держателя	
Держатель и/или его супруг (супруга), и/или его ближайшие родственники являются публичными должностными лицами (российским/иностранным) или их представителями	если не заполнено, то по умолчанию - «нет»; - если указано «да», то держатель должен дополнительно заполнить

¹ Представлен перечень полей в отношении одного Держателя. Актуальная форма Реестра в формате Excel для множества Держателей представлена на сайте АО «МОСКОМБАНК» москомбанк.рф

	«Анкету физического лица «Знай своего клиента», часть 2.1.
При проведении банковских операций и сделок действия держателя контролируются другим физическим лицом (бенефициарным владельцем)	если не заполнено, то по умолчанию - «нет»; - если указано «да», то держатель должен дополнительно заполнить «Анкету физического лица «Знай своего клиента», часть 2.2
Держатель является гражданином другой страны и/или имеет двойное гражданство, и/или имеет вид на жительство в иностранном государстве, и/или имеет разрешение на работу в иностранном государстве («грин-карта»), и/или пребывает на территории иностранного государства более 31 дня в году (либо 183 дней за последние три года)	если не заполнено, то по умолчанию - «нет»; - если указано «да», то держатель должен дополнительно заполнить «Анкету физического лица «Знай своего клиента», часть 2.3
Мобильный телефон держателя (в том числе для направления СМС-сообщения о совершенных операциях)	
СМС-информирование	Подключено, иначе указать «не подключать»
Имя и фамилия держателя латинскими буквами, как его следует указать на карте	Транслитерация банка, иначе указать
Кодовое слово держателя	Устанавливается Банком автоматизированной процедурой, иначе указать.
Доступный лимит, сумма	100 000 руб., иначе указать

Подпись уполномоченного лица Клиента

 М.П.