

## ДОГОВОР № \_\_\_\_\_

### банковского счета в валюте Российской Федерации для осуществления операций с использованием таможенных карт

(для юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации - некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей)

г. Магнитогорск

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

«Кредит Урал Банк» (Акционерное общество), генеральная лицензия № 2584 от 15.09.2015 г., далее именуемый «Банк», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_, далее именуемый «Клиент», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, далее именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор (далее – Договор) о нижеследующем:

#### 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 1.1. **Авторизация (авторизационный запрос)** – разрешение, предоставляемое банком-эмитентом для проведения операции с использованием Таможенной карты (реквизитов Карты), и порождающее его обязательство по исполнению представленных документов, составленных с использованием Таможенной карты (реквизитов Карты). Данное разрешение включает в себя процедуру контроля достаточности денежных средств для проведения операции с использованием Таможенной карты (реквизитов Карты) и не является процедурой идентификации.
- 1.2. **Активация** – процедура снятия с Карты ограничений, установленных Платежной системой при выпуске Карты.
- 1.3. **Блокирование карты** – приостановление исполнения операций по Карте, т.е. присвоение Карте статуса, не позволяющего проводить операции в соответствии с условиями Договора.
- 1.4. **Виртуальная карта** – Таможенная карта без физического носителя.
- 1.5. **Держатель карты** – физическое лицо, надлежащим образом уполномоченный Клиентом пользователь Таможенной карты, на имя которого Банк эмитировал и выдал Карту в соответствии с заявлением Клиента на выпуск Таможенной карты и Договором.
- 1.6. **Карточный счет/ Счет** – расчетный счет (под операции по Таможенным картам) в валюте Российской Федерации, открытый Клиенту Банком и используемый исключительно для проведения расчетов по операциям, совершенным с использованием Таможенных карт (реквизитов Карт). Карточный счет открывается при наличии в Банке открытого Клиенту расчетного счета в валюте Российской Федерации.
- 1.7. **Логин пользователя (Логин)** – уникальная последовательность алфавитно-цифровых символов, присваиваемая Клиенту при регистрации в Системе удаленного доступа «Личный кабинет» и позволяющая однозначно идентифицировать Клиента в указанной Системе удаленного доступа.
- 1.8. **ООО «Мультисервисная платежная система» (ООО «МПС», Платежная система)** – оператор платежной системы «Мультисервисная платежная система», процессинговый центр и координатор эмиссии, осуществляющий информационное и технологическое взаимодействие при платежах в пользу ФТС России с использованием Таможенных карт, осуществляющий информационную поддержку Таможни по произведенным платежам с применением Таможенных карт, а также устанавливающий форматы информационных сообщений и порядок проведения обмена информацией.
- 1.9. **ООО «КП Ритейл»** – оператор платежной системы «КП Ритейл», осуществляющий функции операционного центра ПС «КП Ритейл» и платежного клирингового центра ПС «КП Ритейл», выполняющий функции и обязанности оператора таможенных платежей в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о таможенном регулировании в Российской Федерации и законодательством Российской Федерации о национальной платежной системе и заключивший договор о взаимодействии платежных систем с оператором Платежной

системы «Мир» – Акционерным обществом «Национальная система платежных карт» (далее - АО «НСПК»).

- 1.10. **Операционный день** – часть рабочего дня Банка, в течение которой Банк принимает от Клиента и передает Клиенту расчетные документы. Продолжительность Операционного дня устанавливается Банком самостоятельно и доводится до сведения Клиента путем размещения данной информации в доступных для обозрения Клиента местах в операционных залах Банка, а также на Официальном сайте Банка.
- 1.11. **Остаток средств** – сумма денежных средств, находящихся на Карточном счете для расчетов по операциям с Таможенными картами, в пределах которой допускается проведение операций с использованием реквизитов Таможенной карты.
- 1.12. **Официальный сайт Банка** - официальный сайт Банка в сети Интернет, размещенный по адресу: <http://www.creditural.ru>.
- 1.13. **Пароль** – последовательность символов, используемая для подтверждения личности Клиента в Системе удаленного доступа «Личный кабинет».
- 1.14. **Платежная система (ПС)** – в рамках текущего документа используется при одновременном использовании терминов платежная система «Мультисервисная платежная система» и платежная система «Мир».
- 1.15. **Платежи в пользу ФТС России (Таможенные платежи)** – таможенные пошлины, налоги, таможенные сборы, сборы за выдачу лицензий, плата и другие платежи, взимаемые в установленном порядке таможенными органами Российской Федерации, а также иные платежи, производимые участниками внешнеэкономической деятельности, которые законом хотя не отнесены к таможенным платежам, но уплачиваются Клиентом в пользу участников Платежной системы.
- 1.16. **Прекращение действия карты** – невозможность проведения операций с использованием реквизитов Таможенной карты в связи прекращением срока ее действия и/или блокировкой.
- 1.17. **Распоряжение Клиента** – распоряжение на перевод (списание) денежных средств с Карточного счета Клиента, поступившее в электронном виде в реестре электронных документов от ООО «МПС»/ АО «НСПК» или поступившее непосредственно от Клиента иным не противоречащим установленному законом способом.
- 1.18. **Расчетный счет** – счет, открытый Клиентом в Банке в валюте Российской Федерации, на основании соответствующего договора банковского счета.
- 1.19. **Система «iBank»** - система электронного обмена документами между Банком и Клиентом, представляющая из себя совокупность программно-аппаратных средств, устанавливаемых на территории Клиента и Банка, и согласовано эксплуатируемых Клиентом и Банком в соответствующих частях, а также организационных мероприятий, проводимых Клиентом и Банком, с целью осуществления предоставления Клиенту услуг по Договору. Использование Системы «iBank» регламентируется отдельным соглашением Сторон.
- 1.20. **Система удаленного доступа «Личный кабинет» (услуга «Личный кабинет»)** – организационно-техническая система ООО «Мультисервисная платежная система» / ООО «КП Ритейл», представляющая собой совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения, реализующая обмен электронными документами между ООО «Мультисервисная платежная система» / Платежная система «Мир» и Клиентом при уплате Таможенных платежей с использованием квалифицированной электронной подписи (далее – ЭП). Регламент предоставления услуги «Личный кабинет» определяется Инструкцией пользователя, размещенной на сайте ООО «Мультисервисная платежная система» [www.payhd.ru](http://www.payhd.ru), либо на сайте ООО «КП Ритейл» [www.cpretail.ru](http://www.cpretail.ru).
- 1.21. **СКП ЭП** – сертификат ключа проверки квалифицированной электронной подписи.
- 1.22. **Таможня** – таможенные органы Российской Федерации, в пользу которых Клиентом уплачиваются платежи в пользу ФТС России, в том числе специализированные.
- 1.23. **Таможенная карта (Карта)** – банковская карта (являющаяся электронным средством платежа) Платежной системы ООО «Мультисервисная платежная система» / Платежной системы «Мир» (также «Мир»), посредством использования которой осуществляются платежи в пользу ФТС России только в безналичном порядке в валюте Российской Федерации при помощи электронных терминалов, установленных в Таможнях, или удаленно с помощью платёжных сервисов, в соответствии с законодательством Российской Федерации. Все вновь выпускаемые Карты предоставляются без физического носителя.

- 1.24. **Тарифы** – тарифы Банка «КУБ» (АО) на выпуск и обслуживание Таможенных карт.
- 1.25. **Транзакция** – расчетная операция по оплате Таможенных платежей, совершенная с использованием реквизитов Таможенной карты. Документы, составленные с использованием реквизитов Таможенной карты, подлежат оплате с Карточного счета.
- 1.26. **ФТС России** (Федеральная таможенная служба) – федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий в соответствии с законодательством Российской Федерации функции по контролю и надзору в области таможенного дела, а также функции агента валютного контроля и специальные функции по борьбе с контрабандой, иными преступлениями и административными правонарушениями.
- 1.27. **Электронный терминал** – специализированный аппаратно-программный комплекс, в том числе на базе персонального компьютера, осуществляющий телекоммуникационную связь с Платежной системой для авторизации уплаты Платежей в пользу ФТС России с использованием реквизитов Таможенных карт, а также для составления документов, подтверждающих соответствующие операции. Предназначены для совершения операций с использованием реквизитов Таможенных карт, без возможности приема (выдачи) наличных денежных средств.
- 1.28. **Эмиссия Таможенных карт** – вид деятельности кредитной организации по выдаче Таможенных карт, осуществляемый на основании договора, предусматривающего совершение операций с использованием реквизитов Таможенных карт.

## 2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

- 2.1. Предметом Договора является открытие Банком Клиенту банковского расчетного счета в валюте Российской Федерации (Карточный счет) для осуществления операций с использованием реквизитов Таможенных карт, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, условиями настоящего Договора.
- 2.2. Карточный счет используется Клиентом для обеспечения безналичных расчетов по операциям, совершенным с использованием реквизитов Таможенных карт, которые эмитируются на имя Держателя карты, и обслуживаются в соответствии с Правилами Платежной системы и настоящим Договором.
- 2.3. Таможенная карта дает право Держателю карты на использование денежных средств, размещенных Клиентом на Карточном счете, в размере остатка на Карточном счете или лимита расходования средств, установленного Клиентом в порядке, установленном Банком.

## 3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

3.1. Банк открывает Карточный счет Клиенту на основании Договора и при условии представления Клиентом всех документов, требуемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и перечнем Банка.

На основании настоящего Договора Клиенту может быть открыто несколько Карточных счетов.

3.2. Банк осуществляет следующие операции по Карточному счету:

- перевод (списание) денежных средств со счета Клиента на основании Распоряжения Клиента на перевод в безналичной форме в соответствии с установленным пунктом 3.3. режимом;
- перевод (списание) денежных средств на основании распоряжений Банка (перевод (списание) денежных средств в пользу Банка в соответствии с настоящим Договором) и распоряжений взыскателей средств, составляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- зачисление денежных средств в безналичной форме.

Порядок исполнения переводов по Карточному счету определяется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, ФТС России, правилами Платежной системы и условиями настоящего Договора.

3.3. По Карточному счету устанавливается следующий режим:

№	Режим Карточного счета (операции по Карточному счету)/ Специальные условия	Ограничение режима Карточного Счета/ Примечание
1.	Перевод (списание) денежных средств с Карточного счета Клиента на основании Распоряжения Клиента. Списание по операциям, совершенным с использованием Карт, производится в сроки, установленные законодательством Российской Федерации	Исполняются Распоряжения Клиентов: - на перевод средств по операциям, совершенным с использованием реквизитов Таможенных карт, информация о которых поступила в реестре электронных документов, полученных от Платежной системы; - на перевод остатка денежных средств по Карточному счету, при закрытии Карточного счета
2.	Перевод (списание) денежных средств с Карточного счета Клиента на основании распоряжения получателя средств (кроме распоряжений Банка (перевода (списания) денежных средств в пользу Банка), составляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации)	Операции не осуществляются
3.	Перевод (списание) денежных средств с Карточного счета Клиента на основании распоряжения Банка (перевод (списание) денежных средств в пользу Банка)	Исполняется перевод средств по требованиям, возникшим при исполнении условий Договора.  Иные требования не подлежат исполнению
4.	Перевод (списание) денежных средств с Карточного счета Клиента на основании предоставляемых в электронной форме и/или на бумажном носителе распоряжений/исполнительных документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации и/или нормативными актами Банка России	Ограничение отсутствует
5.	Зачисление денежных средств на Карточный счет	Пополнение осуществляется с Расчетного счета и иных банковских (расчетных) счетов Клиента в валюте Российской Федерации и иностранных валютах, открытых в Банке, при осуществлении их конвертации <sup>1</sup>
6.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Карточный счет	Операции не осуществляются
7.	Выдача наличных денежных средств с Карточного счета	Операции не осуществляются

3.4. Банк предоставляет Клиенту выписку по Карточному счету и документы, подтверждающие записи по кредиту и дебету Карточного счета, а также иные документы представителю Клиента, действующему на основании соответствующей доверенности (далее – уполномоченный представитель Клиента), на следующий рабочий день после совершения операций или поступления корреспонденции.

В случае если Клиент обслуживается с использованием системы «iBank», Банк предоставляет выписку по Карточному счету и документы, подтверждающие записи по кредиту и дебету Карточного счета, на следующий рабочий день после совершения операций электронным способом с использованием средств криптографической защиты и электронной подписи.

В период неработоспособности автоматизированного рабочего места Клиента системы «iBank» Банк предоставляет Клиенту выписки в порядке, установленном первым абзацем настоящего пункта, по письменному требованию Клиента.

Документы к выписке, подтверждающие записи по дебету и кредиту Карточного счета, удостоверяются штампом Банка, в том числе выполненным электронным способом.

Если в течение 10 (десяти) календарных дней с даты выдачи выписки Клиент не направил в Банк письменное заявление об ошибочно зачисленных/списанных суммах, то операции по Карточному счету и остаток денежных средств на Карточном счете считаются подтвержденными Клиентом.

<sup>1</sup> В соответствии с Тарифами Банка

3.5. Банк зачисляет на Карточный счет денежные средства, поступающие в безналичном порядке, на основании полноформатных электронных платежных документов.

3.6. В целях выполнения своих обязательств по Договору Клиент обязан поддерживать на Карточном счете остаток денежных средств в размере, достаточном для исполнения переводов, осуществляемых в соответствии с режимом счета.

Для исполнения расчетных (платежных) документов в размере, превышающем остаток средств на Счете, Банк может предоставить Клиенту кредит в форме овердрафта в случае подписания между Сторонами отдельного соглашения.

3.7. Клиент на весь период действия Договора предоставляет Банку право списывать денежные средства с Карточного счета в случаях, предусмотренных режимом Карточного счета на основании распоряжений, предусмотренных законодательством Российской Федерации и/или нормативными документами Банка России при исполнении Распоряжений Клиента в соответствии с пунктами 3.3., 3.8, 3.9, 6.7 Договора, в том числе на основании инкассового поручения и на основании банковского ордера.

В указанных выше случаях не требуется заключения дополнительного соглашения к Договору и представления дополнительных сведений.

3.8. Клиент настоящим также дает согласие (заранее данный акцепт) на весь период действия Договора на списание без его дополнительного распоряжения с Карточного/Расчетного счета (с возможностью частичного исполнения и без ограничения по количеству расчетных документов):

- денежных средств в сумме и в сроки, указанные в Тарифах Банка,
- денежных средств в сумме расходов Банка, связанных с исполнением Распоряжений Клиента, в размере фактически произведенных затрат (в том числе дополнительные комиссии банков-корреспондентов), взимаемых Банком в качестве составной части стоимости услуг Банка, предусмотренных Договором, в срок – в дату предъявления платежного требования;
- денежных средств, ошибочно зачисленных Банком на Карточный счет, в сумме ошибочного зачисления в срок – в дату предъявления платежного требования.

В случае наличия неоплаченных в срок Распоряжений Клиента, авторизация которых была проведена Банком, платежи в пользу Банка, указанные в Тарифах Банка, взимаются в соответствии с пунктом 3.9 Договора.

3.9. При недостаточности денежных средств на Карточном счете, необходимых для исполнения Распоряжений Клиента, авторизация которых была проведена Банком, погашения задолженности Клиента по Договору, Клиент предоставляет Банку заранее данный акцепт на списание соответствующих сумм с иных банковских (расчетных) счетов Клиента в валюте Российской Федерации и иностранных валютах, открытых в Банке. Стороны рассматривают условия пункта 3.7. Договора, а также настоящего пункта, как достаточные для осуществления списания денежных средств с иного расчетного счета Клиента в Банке на основании заранее данного акцепта, не требующие подписания дополнительного соглашения к договорам банковского счета по этим счетам.

3.10. Перечисление остатка денежных средств по Карточному счету, в том числе при закрытии Карточного счета, осуществляется Банком за вычетом суммы денежных средств, подлежащих перечислению в связи с поступившими авторизационными запросами (сумма предавторизованных транзакций) в порядке и сроках, указанных в статье 859 Гражданского кодекса Российской Федерации.

3.11. Клиент в случаях, предусмотренных Договором, представляет Банку документы (копии документов) не позднее второго рабочего дня с даты получения запроса (способ направления запроса Банком указан в подпунктах «б», «в», «г», «д», «е» п. 3.12. Договора), если Договором или законодательством Российской Федерации не предусмотрен иной порядок. При этом копии документов должны быть оформлены надлежащим образом и удостоверены подписями уполномоченных лиц и оттиском печати (штампа) Клиента или нотариально.

3.12. Банк извещает Клиента о введении новых Тарифов, внесении изменений и дополнений в действующие Тарифы, об изменении операционного дня (времени) Банка, о порядке приема и исполнения расчетных (платежных) документов, о формах расчетных (платежных) документов и бланков Банка, а также предоставляет другую информацию одним из следующих способов:

- а) размещение соответствующих объявлений на стендах в операционных залах Банка;
- б) направление уведомления по системе «iBank»;

- в) направление уведомления по почте заказным письмом с уведомлением по адресу, представленному Клиентом в Банк и известному Банку на дату исполнения своих обязательств;
- г) передача уведомления представителю Клиента под расписку;
- д) направление уведомления по электронным средствам связи (факс, телеграмма, телефонограмма);
- е) размещение информации на сайте Банка в сети Интернет.

3.13. В случае заключения между Банком и Клиентом соглашения об использовании системы iBank Стороны признают, что документы в электронной форме, подписанные электронной подписью, соответствуют бумажным документам и порождают аналогичные им права и обязанности Сторон в рамках Договора.

3.14. Банк не уплачивает Клиенту проценты на остаток денежных средств, находящийся на Карточном счете, если иное не установлено Тарифами или соглашением Сторон.

3.15. В случае взимания Банком комиссионного вознаграждения за услуги Банка, облагаемые НДС, обмен счетами-фактурами между Сторонами допускается в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи с применением электронной подписи (ЭП). Стороны признают, что полученные ими электронные документы, заверенные ЭП уполномоченных лиц, юридически эквивалентны документам на бумажных носителях, заверенным соответствующими подписями и оттиском печатей сторон.

Выставление и получение документов в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи осуществляется через организации, обеспечивающие обмен открытой и конфиденциальной информацией по телекоммуникационным каналам связи в рамках электронного документооборота между Сторонами (Оператор электронного документооборота).

Сведения, содержащиеся в документах, признаются Сторонами конфиденциальными. Стороны обязуются обеспечить недоступность указанных сведений для третьих лиц.

3.16. Банк осуществляет прием и исполнение распоряжений Клиента о перечислении денежных средств с Карточного счета в течение операционного дня Банка. Документы, поступившие в Банк от Клиента после окончания операционного дня, считаются принятыми следующим операционным днем.

Под «операционным днем» понимается часть рабочего дня Банка, в течение которой Банк принимает от Клиента и передает Клиенту расчетные документы. Продолжительность операционного дня устанавливается Банком самостоятельно и доводится до сведения Клиента путем размещения данной информации в доступных для обозрения Клиента местах в операционных залах Банка.

Исполнение распоряжения подтверждается предоставлением выписок об операциях по Карточному счету Клиента как на бумажных носителях, так посредством электронных сообщений.

Расчетные (платежные) документы, принятые Банком после окончания операционного дня, считаются принятыми в течение операционного дня следующего рабочего дня.

3.17. Порядок осуществления расчетного обслуживания Клиента может быть изменен отдельными соглашениями, договорами, заключаемыми между Банком и Клиентом.

3.18. В соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» информирование Клиента об операциях, совершенных с использованием реквизитов Таможенной карты:

- платежной системы «Мультисервисная платежная система» осуществляется с использованием Системы iBank и/или СМС-уведомления. Выбор способа информирования осуществляется Клиентом при оформлении заявления на выпуск Таможенной карты;

- платежной системы «Мир», осуществляется с использованием Системы iBank.

#### **4. ПОРЯДОК ВЫПУСКА ТАМОЖЕННЫХ КАРТ**

4.1. Для выпуска Таможенной карты Клиент предоставляет в Банк оформленное по установленной Банком форме заявление на выпуск Таможенной карты (по форме Приложения №1 к Договору). Указанное заявление может также предоставляться в Банк с использованием Системы iBank.

4.2. Реквизиты Карты (номер и срок действия Карты) выпущенной без физического носителя передаются Клиенту с использованием Системы iBank не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня

получения заявления, указанного в пункте 4.1. Договора. По виртуальной Карте ПИН-код Клиенту не предоставляется. При совершении операций с использованием Карты аутентификация Клиента осуществляется на основе реквизитов Карты. Для совершения операций по Картам платежной системы «Мир» Держатель карты должен зарегистрироваться в Системе удаленного доступа «Личный кабинет» с использованием Логина и Пароля, полученного в порядке, указанном в п.7.2.9 Договора.

4.3. Активация Виртуальной карты осуществляется Клиентом в Личном кабинете Клиента. Для карт платежной системы «Мультисервисная платежная система» активация Карты возможна также путем обращения Клиента на горячую линию данной платежной системы по контактам, указанным на официальном сайте платежной системы «Мультисервисная платежная система».

4.4. В случае оформления Клиентом документов на выпуск Таможенной карты с нарушениями порядка, установленного Банком, такие документы к исполнению не принимаются.

## **5. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ТАМОЖЕННЫХ КАРТ**

5.1. Таможенная карта предоставляется в пользование Клиенту только при наличии открытого Карточного счета.

5.2. Порядок использования Таможенной карты определяется законодательством Российской Федерации, Правилами Платежной системы и Договором.

5.3. Срок действия:

- Таможенной карты платежной системы «Мир» - в течение 5 (пяти) лет с даты ее выпуска. Продление срока действия Карты с сохранением ранее предоставленных Держателю карты реквизитов не предусмотрено. Осуществляется автоматический перевыпуск Карты с новыми реквизитами в случае неполучения от Клиента за один календарный месяц до окончания срока действия предыдущей Карты уведомления о намерении прекращения ее дальнейшего использования;
- Таможенные карты платежной системы ООО «Мультисервисная платежная система» выпускаются/ перевыпускаются бессрочными.

5.4. Таможенная карта может быть досрочно перевыпущена на основании письменного заявления Клиента по форме Банка в случаях кражи, утери, нарушения работоспособности Таможенной карты (реквизитов Карты) или изменения справочных данных Клиента (наименования, кода ИНН, кода КПП, кода ОКПО)/ Держателя карты в соответствии с приложением №4 настоящего Договора. Карта Платежной системы «Мир» перевыпускается с новым сроком действия. Указанное заявление может быть предоставлено в Банк с использованием системы iBank.

5.5. Перевыпуск и передача реквизитов Таможенной карты Клиенту осуществляются в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня получения Банком заявления на перевыпуск Таможенной карты по форме Банка (в случае кражи/утери/изменении справочных данных Клиента).

5.6. Действие выданной Таможенной карты может быть прекращено досрочно на основании письменного заявления Клиента в случае лишения Держателя карты прав пользования Таможенной картой и в иных случаях. Указанное заявление может быть предоставлено в Банк с использованием системы iBank.

5.7. Действие Таможенной карты может быть заблокировано Банком в следующих случаях:

- на основании телефонного обращения Клиента в Банк (после аутентификации Клиента по кодовому слову, указанному в заявлении Клиента на открытие Таможенной карты, при этом блокировка по телефонному обращению должна быть в письменном виде подтверждена Клиентом путем предоставления в Банк Заявления на блокировку карты по форме Банка в течение следующих 3 (трех) рабочих дней);
- на основании Заявления Клиента на блокировку карты в соответствии с приложением №5 настоящего Договора. Указанное заявление может быть предоставлено в Банк с использованием Системы iBank;
- по причине поступления в Банк исполнительных документов, документов на инкассо, наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Карточном счете, или приостановления операций по Карточному счету в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также при введении в отношении Клиента процедуры банкротства;

- по инициативе Банка в одностороннем порядке и случаях, установленных законодательством Российской Федерации;
- в случае изменения справочных данных Клиента (наименования, ИНН, КПП, ОКПО);
- в случае изменения данных Держателя Карты;
- при поступлении в Банк заявления Клиента о расторжении Договора;
- при нарушении Клиентом условий Договора.

5.8. Разблокировка Таможенной карты осуществляется на основании письменного заявления Клиента по форме Банка в соответствии с приложением № 5 к Договору в течение 2 (двух) рабочих дней со дня поступления в Банк заявления.<sup>2</sup>

5.9. Выпуск и обслуживание Карт также осуществляются в соответствии с действующими Тарифами Банка, Правилами Платежной системы.

## **6. ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ТАМОЖЕННЫХ КАРТ**

6.1. Порядок использования Карты определяется законодательством Российской Федерации и Договором.

6.2. Карты используются только для оплаты платежей в пользу ФТС России.

6.3. Реквизиты карты является персонализированным средством доступа к Карточному счету и не подлежит передаче другому лицу.

6.4. Платежи с использованием реквизитов Карт осуществляются при помощи электронных терминалов, установленных в Таможнях, или удаленно с помощью платёжных сервисов.

6.5. Держатель карты должен сохранять все документы по операциям (квитанции, чеки и т.п.) не менее 30 (тридцати) рабочих дней для урегулирования спорных вопросов.

6.6. Банк готовит и передает Клиенту не позднее следующего рабочего дня выписку о движении денежных средств по Карточному счету за операционный/предыдущий день.

6.7. В случае обнаружения расхождений между суммами по операциям и суммами, отраженными в выписке по Карточному счету, Клиент обязан уведомить Банк по существу выявленных расхождений в течение 10 (десяти) календарных дней, с даты получения выписки по Карточному счету. Претензия направляется в Банк с использованием Системы iBank либо на бумажном носителе. При отсутствии претензий со стороны Клиента по истечении указанного срока выписка считается подтвержденной Клиентом, и последующие претензии по ней Банк принимает с учётом решений таможенных и (или) судебных органов. В случае подтверждения факта, что спорная операция действительно была проведена Держателем карты, все расходы по расследованию Банком данного спора списываются Банком на основании заранее данного акцепта с Карточного счета Клиента, открытого в Банке.

6.8. В случае несоблюдения правил настоящего раздела Банк имеет право прекратить совершение операций по реквизитам Карты.

Банк не несет ответственности за:

- отказ в приёме к оплате реквизитов Таможенной карты Таможней;
- утерю и несанкционированное использование реквизитов Таможенной карты;
- операции, совершенные с использованием реквизитов Таможенной карты до получения Банком уведомления в письменном виде от Держателя карты о факте ее утери/кражи;
- операции, совершенные с использованием реквизитов Таможенной карты до письменного извещения Банка Клиентом о факте увольнения Держателя карты или лишения его прав ее использования;
- ошибки, допущенные Таможнями при оформлении операций с использованием реквизитов Таможенной карт, в том числе при отказе Держателя карты от совершения операций.

6.9. Держателю карты запрещается использовать реквизиты Карты в нарушение положений законодательства Российской Федерации, Правил Платежной системы и Договора.

6.10. Держатель карты ни при каких обстоятельствах не вправе передавать/сообщать реквизиты Таможенной карты третьим лицам.

<sup>2</sup> За исключением ситуаций выявления Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

6.11. Закрытие (блокирование, прекращение действия) Таможенной карты по инициативе Клиента осуществляется в соответствии с письмом Клиента на закрытие Таможенной карты направленного в Банк любым доступным способом.

6.12. Таможенная карта закрывается (блокируется, прекращает свое действие) без предоставления Клиентом заявления на ее закрытие в одном из случаев:

- прекращение действия Договора;
- по требованию государственных органов, должностных лиц (в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации);
- при невыполнении Клиентом своих обязанностей по Договору;
- при одностороннем прекращении Банком действия Карты в целях предупреждения финансовых рисков;
- в иных случаях, предусмотренных Договором.

6.13. В случае прекращения действия Договора Банк закрывает все действующие Таможенные карты.

## **7. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА СТОРОН**

### **7.1. Банк обязуется:**

7.1.1. Открыть Клиенту Карточный счет, предоставить реквизиты Карты и осуществлять расчетное обслуживание Клиента в порядке, определенном в Договоре.

7.1.2. Осуществлять прием, проверку и исполнение расчетных (платежных) и исполнительных документов в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и условиями Договора.

7.1.3. Зачислять денежные средства на Карточный счет не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк расчетных (платежных) документов.

7.1.4. Зачисление на Карточный счет поступивших денежных средств в валюте Российской Федерации осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения по двум реквизитам: номеру счета Клиента и идентификационному номеру налогоплательщика (ИНН/КИО) Клиента.

7.1.5. При отсутствии в распоряжении ИНН/КИО платежный документ не исполняется, денежные средства возвращаются Клиенту.

7.1.6. Банк осуществляет мероприятия по уточнению реквизитов входящих переводов в валюте Российской Федерации в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты их получения Банком, не считая день поступления денежных средств на корреспондентские счета, по причине отсутствия и/или некорректного указания всех необходимых платежных реквизитов.

7.1.7. Списывать денежные средства с Карточного счета в соответствии с реестром электронных платежей по операциям, совершенным с использованием реквизитов Таможенных карт, полученных от ООО «Мультисервисная платежная система» / АО «НСПК», платежными поручениями в сроки, установленные Договором, при условии поступления в Банк документов в соответствии с Договором.

7.1.8. По поручению Клиента формировать платежные поручения на списание денежных средств с Карточного счета в соответствии с поступившим в Банк реестром электронных платежей.

7.1.9. Обеспечивать блокировку действия Карты при получении соответствующего сообщения от Клиента не позднее рабочего дня получения сообщения.

7.1.10. Выдавать дубликаты выписок, а также копии расчетных (платежных) документов не позднее второго рабочего дня, следующего за днем получения письменного требования Клиента.

7.1.11. Предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну, и документы (копии документов), связанные с исполнением Договора, Клиенту или его уполномоченному представителю, а также государственным органам, должностным и иным лицам в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации или соглашением Сторон. Предоставление информации уполномоченному лицу осуществляется на основании надлежаще оформленной доверенности о предоставлении запрашиваемой информации.

7.1.12. Обеспечивать конфиденциальность и безопасность персональных данных при их обработке и передаче.

7.1.13. Информировать Клиента по его запросам об условиях совершения банковских операций по Договору, а также о правилах оформления расчетных (платежных) документов.

7.1.14. Обеспечивать сохранность денежных средств на Карточном счете.

7.1.15. Перечислять остаток денежных средств, находящихся на Карточном счете, по реквизитам, указанным Клиентом в заявлении о расторжении Договора, в соответствии с законодательством Российской Федерации. Указанное заявление может быть предоставлено в Банк с использованием Системы iBank.

7.1.16. Уведомлять Клиента о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и об их окончании, в том числе об отключении электроэнергии и иных обстоятельствах, возникших не по вине Банка, одним из способов, указанных в пункте 3.12. Договора.

7.1.17. Информировать Клиента о поступивших в Банк исполнительных документах не позднее следующего рабочего дня после дня их получения Банком одним из способов, предусмотренных подпунктами «в», «д», «е» п. 3.12. Договора.

7.1.18. Банк обязан приостановить/ прекратить использование Таможенных карт при выявлении операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, и направить Клиенту информацию с использованием Системы iBank о приостановлении или прекращении использования электронного средства платежа с указанием причины такого приостановления или прекращения в день приостановления/ прекращения использования Таможенных карт. При получении от Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения Банк обязан незамедлительно возобновить использование Клиентом Таможенных карт. При неполучении от Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения, Банк возобновляет использование Клиентом электронного средства платежа по истечении двух рабочих дней после дня совершения действий, предусмотренных частью 5.1 статьи 8 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

7.1.19. Выполнять иные обязательства, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, ФТС России, правилами Платежной системы и условиями Договора.

## **7.2. Банк имеет право:**

7.2.1. Заблокировать действие Карты в случаях, предусмотренных Договором, а также в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.2.2. Приостановить операции по Карточному счету или отказать Клиенту в приеме и исполнении расчетных (платежных) документов в случае наличия в Банке противоречивых данных (спора) о полномочиях должностных лиц Клиента, возникновения спора между участниками и/или руководителем Клиента по поводу избрания/освобождения от занимаемой должности (наличия соответствующих полномочий) руководителя, сомнений в подлинности документов, подтверждающих полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, до урегулирования спора.

7.2.3. Приостановить исполнение расчетных (платежных) документов Клиента в случае наступления обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся, в том числе, отключение электроэнергии и иные обстоятельства, возникшие не по вине Банка.

7.2.4. Приостановить операции по Карточному счету или отказать Клиенту в приеме и исполнении распоряжений в случаях:

- оформления распоряжений Клиента с нарушением требований, установленных нормативными актами Банка России и/или Банка;
- если операция по Карточному счету, совершаемая на основании соответствующего документа, противоречит законодательству Российской Федерации, Правилам Платежной системы, режиму Карточного счета (в соответствии с условиями Договора);
- если Клиентом не представлены документы (надлежащим образом удостоверенные копии документов), которые являются основанием для проведения операций, регулируемых законодательством Российской Федерации, в случаях, установленных им и/или нормативными документами Банка России;
- если операция по Счету относится к сомнительным операциям в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России, и распоряжение, на основании которого она совершается, передано в Банк с использованием Системы «iBank». Банк отказывает в проведении таких операций посредством использования системы «iBank» после направления предварительного предупреждения способом, указанным в подпункте «в» п. 3.12., а в случае невозможности направления предупреждения по Системе

«iBank» одним из способов, указанных в подпунктах «б», «г», «д», «е» п. 3.12. При этом для совершения операции по Счету Банк принимает от Клиента надлежащим образом оформленные распоряжения на бумажном носителе;

- предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- если Банк не имеет технических возможностей или соответствующих полномочий на совершение таких операций;
- если Клиентом представлены расчетные документы в день, следующий за днем расторжения настоящего Договора;

7.2.5. В одностороннем порядке:

- вводить новые Тарифы, вносить изменения и дополнения в действующие Тарифы;
- изменять операционный день (время) Банка, время и порядок приема расчетных (платежных) документов;
- расторгнуть Договор в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, в том числе по инициативе Банка.

7.2.6. Запрашивать у Клиента документы (надлежащим образом удостоверенные копии документов), которые:

- являются основанием для проведения операций, регулируемых законодательством Российской Федерации, в случаях, установленных им и/или нормативными документами Банка России, Правилами Платежной системы;
- содержат сведения, необходимые для идентификации третьих лиц (выгодоприобретателей), при осуществлении операций по сделкам, в которых Клиент действует в интересах третьих лиц (выгодоприобретателей) на основании договора поручения, агентского договора и иных соглашений.

7.2.7. Использовать и обрабатывать представленные о Клиенте и иных лицах, в том числе лицах, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, персональные данные любым удобным для Банка способом, в том числе с помощью автоматизированных информационных систем.

7.2.8. Принять от Клиента Заявление на предоставление услуг с использованием Системы удаленного доступа «Личный кабинет» (включено в Заявление на выпуск Таможенных карт) и направить его в Платежную систему ООО «Мультисервисная платежная система» / ООО «КП Ритейл». Регламент предоставления услуги «Личный кабинет» определяется Инструкцией пользователя на сайтах [www.payhd.ru](http://www.payhd.ru), [www.cpretail](http://www.cpretail).

7.2.9. Направить Клиенту с использованием Системы iBank либо передать Клиенту информацию с Логинем пользователя при успешном подключении Клиента к Системе удаленного доступа «Личный кабинет». При использовании Клиентом Карт платежной системы «Мир» Логин и Пароль направляется непосредственно оператором таможенных платежей ООО «КП Ритейл» на адрес электронной почты и телефон Держателя Карты, указанные в Заявлении.

7.2.10. Банк вправе отказать в открытии Карточного счета в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ.

7.2.11. Не принимать к исполнению/возвращать без исполнения распоряжения Клиента в случае:

- непредставления Клиентом сведений и документов, требующихся для идентификации Клиента, либо обновления идентификационных сведений, либо повторной идентификации, осуществляемых Банком в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) и Положения Банка России от 15.10.2015 N 499-П «Об идентификации кредитными организациями Клиентов, представителей Клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также при предоставлении Клиентом недостоверных или недействительных сведений и документов;
- осуществления Клиентом расчетов (переводов) в пользу получателя либо на счет получателя, в отношении которого имеются полученные в установленном в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ порядке сведения о причастности получателя к экстремистской деятельности или терроризму, распространению оружия массового уничтожения, либо о прямом или косвенном нахождении получателя средств в собственности или под контролем организаций или лиц, причастных к экстремистской деятельности или терроризму,

распространению оружия массового уничтожения, либо о том, что получатель действует от имени или по указанию таких организаций или лиц;

- проведения Клиентом операции или сделки, содержащей признаки и критерии, указанные в пункте 2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (запутанный или необычный характер сделки, не имеющий очевидного экономического смысла или очевидной законной цели);
- несоответствия сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации;
- выявления неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ;
- иных обстоятельств, дающих основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения;
- несоответствия распоряжения Клиента режиму Карточного счета.

7.2.12. В случае непредоставления Клиентом информации и документов, необходимых Банку для исполнения требований Федерального закона от 27.11.2017 № 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний» и требований Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», Банк вправе отказать такому лицу в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг, и (или) расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг.

7.2.13. В соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 16.06.2018 № 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)» в случае непредставления Клиентом до заключения нового договора или в срок, не позволяющий Банку завершить идентификацию Клиента, информации о налоговом резидентстве (отказе от представления указанной информации) по запросу Банка, а также в случае представления клиентом неполной информации (в частности, в случае непредставления идентификационного номера налогоплательщика) или заведомо неверной информации Банк вправе отказать от заключения нового договора с таким лицом или от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению указанного Клиента по ранее заключенному договору, либо расторгнуть в одностороннем порядке ранее заключенный договор в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

7.2.14. Отказать Клиенту в открытии Карточного счета при наличии информации на официальном сайте ФТС России о приостановлении операций по счетам Клиента.

### **7.3. Клиент обязуется:**

7.3.1. Представить в Банк документы, необходимые для открытия Карточного счета, согласно перечню, установленному законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Банком.

7.3.2. При направлении в Банк заявления на открытие Таможенных карт направить в Банк документы, необходимые для открытия Таможенных карт и исполнения Банком требований об идентификации Держателей Таможенных карт в соответствии с законодательством Российской Федерации, согласно перечню, установленному законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и Банком.

7.3.3. Представлять по требованию Банка иные документы, содержащие сведения о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, финансовом положении, деловой репутации, целях финансово-хозяйственной деятельности, источниках происхождения денежных средств, необходимые для исполнения Банком требований действующего законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также сведения, необходимые Банку в целях выполнения требований Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления

финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», Постановления Правительства РФ от 16.06.2018 № 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)», а также Закона США о налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act; FATCA).

Предоставлять (обновлять) сведения, необходимые для выполнения Банком требований действующего законодательства, в том числе предусматривающего выявление лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

7.3.4. Представлять в Банк документы, свидетельствующие об изменении сведений, установленных Банком при открытии Карточного счета, и об идентификации Клиента в том числе, но не исключительно, о лицах, уполномоченных распоряжаться Карточным счетом, об изменении учредительных документов, оттиска печати, наименования, организационно-правовой формы, органах управления, величины зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величины уставного фонда (имущества), лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, места нахождения, почтового адреса, номеров контактных телефонов и факсов, а также о реорганизации, банкротстве, ликвидации, не позднее 10 рабочих дней с даты этих изменений или регистрации указанных изменений.

7.3.5. Предоставлять по запросам Банка информацию и документы, необходимые Банку для исполнения требований законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также документы и информацию в случаях, предусмотренных законодательством о налогах и сборах.

7.3.6. Выполнять требования законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и ФТС России, а также условия Договора, регламентирующие режим Карточного счета и устанавливающие порядок расчетов с использованием реквизитов Карт.

7.3.7. Использовать денежные средства на Карточном счете только для осуществления Таможенных платежей реквизитами Таможенной карты в соответствии с условиями Договора.

7.3.8. Информировать Банк в письменной форме об изменении своего наименования, ОГРН, ИНН/КИО, КПП, ОКПО не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты регистрации указанных изменений. Операции с использованием реквизитов Таможенной карты приостанавливаются до окончания процедуры внесения изменений в Банке и перевыпуска Карты на основании письменного заявления Клиента.

7.3.9. До окончания процедуры внесения изменений в Банке все действия, совершенные по предоставленным ранее адресным и другим сведениям, считаются совершенными законно и являются надлежащим исполнением Банком своих обязательств по Договору.

7.3.10. Представлять в Банк новую карточку с образцами подписей и оттиска печати вместе с подтверждающими документами в случаях, если изменения, указанные в пп. 7.3.5, 7.3.8. Договора подлежат отражению в карточке с образцами подписей и оттиска печати не позднее рабочего дня, следующего за датой регистрации указанных изменений.

7.3.11. Для использования платежных опций услуги Системы удаленного доступа «Личный кабинет» ООО «Мультисервисная платежная система» Клиенту необходимо наличие ключа ЭП и СКП ЭП, полученных в УЦ ФГУП РОСТЭК для уполномоченных работников. Совместно с Заявлением, Клиент передает в Банк СКП ЭП (в виде электронного документа в формате X.509 в Base64-кодировке) и копию СКП ЭП. Для регистрации в Системе удаленного доступа «Личный кабинет» ООО «КП Ритейл» необходимо наличие ключей ЭП любого сертифицированного удостоверяющего центра, имеющего право создавать и выдавать сертификаты ключа проверки ЭП.

7.3.12. Сообщать Банку о суммах, ошибочно зачисленных (списанных) Банком.

7.3.13. Своевременно и в полном объеме оплачивать (обеспечивать оплату путем поддержания на Карточном счете необходимого остатка денежных средств) услуги Банка в соответствии с Тарифами.

7.3.14. Обеспечивать наличие Остатка средств на Карточном счете, достаточного для исполнения Распоряжений в соответствии с режимом счета.

7.3.15. Представить в Банк в случае расторжения Договора письменное заявление, оформленное в порядке, установленном Банком, и пропуска в Банк, полученные Клиентом или его уполномоченными лицами.

7.3.16. Знакомиться с информацией, размещенной на доске объявлений, расположенной в операционном зале Банка и/или на Официальном сайте Банка в сети Интернет.

7.3.17. Провести возврат ошибочно зачисленной суммы (в случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Карточном счете провести пополнение Карточного счета) в течение пяти рабочих дней с даты получения требования Банка.

7.3.18. Хранить документы по операциям, совершенным с использованием реквизитов Карты.

7.3.19. Самостоятельно регулировать свои взаимоотношения с Таможенными и налоговыми органами по уплате Таможенных платежей.

7.3.20. Принимать на себя все риски и ответственность в случае возникновения претензий третьих лиц, в том числе субъектов персональных данных, при нарушении законодательства Российской Федерации о персональных данных.

7.3.21. Информировать Банк в письменной форме о факте увольнения Держателя карты или лишения его прав использования реквизитов Карты не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты увольнения Держателя Карты или лишения его прав использования Карты.

7.3.22. Распоряжаться денежными средствами, хранящимися на Карточном счете в Банке, в соответствии с законодательством Российской Федерации и Договором.

7.3.23. Использовать реквизиты Карты только для платежей в пользу ФТС России.

7.3.24. Не проводить иных расходных операций по Карточному счету, не предусмотренных подпунктом 7.3.23. Договора, в том числе валютных операций.

7.3.25. Ежедневно получать выписки по Карточному счету и/или все поступающие для него документы согласно пунктам 3.16. Договора, принимая на себя все риски несвоевременного получения указанных документов.

7.3.26. Контролировать операции по Карточному счету и сопоставлять их с документами, составленными с использованием реквизитов Карты.

7.3.27. Осуществлять операции с использованием реквизитов Карты в пределах остатка денежных средств на Карточном счете.

7.3.28. Не допускать передачу и неправомерное использование реквизитов виртуальной Карты третьими лицами.

7.3.29. Принимать меры к предотвращению утраты (кражи, хищения) реквизитов Карты и попыток несанкционированного её использования.

7.3.30. В случае утраты реквизитов Карты немедленно информировать об этом Банк по телефону и следовать полученным инструкциям. Любое устное обращение в Банк (о блокировке, утрате, краже) должно быть в течение 3 (трёх) рабочих дней подтверждено письменным заявлением Клиента в адрес Банка.

7.3.31. Для подключения услуги «Личный кабинет» Клиент обязуется предоставить в Банк Заявление на предоставление сервиса «Система удаленного доступа «Личный кабинет». Предоставление заполненного Заявления подтверждает факт получения Клиентом согласия Держателей Таможенной карты на передачу персональных данных в целях получения доступа к услуге «Личный кабинет в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

7.3.32. Незамедлительно проинформировать Банк об изменении любых регистрационных данных Клиента любым из доступных способов: с использованием Системы iBank /на бумажном носителе.

7.3.33. В случае использования платежных опций услуги Системы удаленного доступа «Личный кабинет» ООО «Мультисервисная платежная система», при изменении СКП ЭП Клиент должен дополнительно передать в Банк СКП ЭП, предоставленный ранее при регистрации Пользователя в Системе (в виде электронного документа в формате X.509 в Base64-кодировке), новый СКП ЭП (в виде электронного документа в формате X.509 в Base64-кодировке) и копию нового СКП ЭП.

7.3.34. Нести ответственность за все операции с использованием реквизитов Карты, совершённые третьими лицами с ведома или без ведома Держателя карты, до даты получения Банком письменного заявления об утрате Карты включительно.

7.3.35. В случае утраты Логина, в случае компрометации или подозрения на компрометацию Логина, а также в случае возникновения риска его незаконного использования, Клиент обязан незамедлительно обратиться в Call-центр ООО «Мультисервисная платежная система» / ООО «КП Ритейл» и приостановить использование Логина.

7.3.36. В случае прекращения действия Договора по любой причине, все выданные Карты блокируются, Карточный счет закрывается в соответствии с разделом 10 Договора не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты прекращения действия Договора.

#### **7.4. Клиент имеет право:**

7.4.1. Распоряжаться имеющимися на Карточном счете денежными средствами для оплаты платежей в пользу ФТС России в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и Договором.

7.4.2. Распоряжаться денежными средствами по Карточному счету в порядке, установленном Договором.

7.4.3. В порядке, установленном в Договоре, направлять в Банк распоряжение об изготовлении/перевыпуске Таможенной карты, досрочном прекращении действия, блокировке и разблокировке Таможенной карты, заявление о расторжении Договора.

7.4.4. Заявлять претензии по проведенным Банком расчетам в порядке, установленном Договором.

7.4.5. Получать от Банка в порядке, установленном Договором, информацию об операциях по Карточному счету, об оформлении и исполнении расчетных (платежных) документов, о проведении операций по Карточному счету.

7.4.6. Направлять в Банк письменные запросы по вопросам, которые являются предметом регулирования Договора. Запросы передаются в Банк с использованием Системы iBank/ на бумажном носителе.

7.4.7. Направлять запросы в Банк по операциям с использованием реквизитов Карт. Запросы передаются в Банк с использованием Системы iBank/ на бумажном носителе.

7.4.8. Расторгнуть Договор в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

7.4.9. Открывать Карточные счета на основании настоящего Договора, при предоставлении в Банк заявления на открытие Карточного счета.

7.4.10. Закрывать Карточные счета, открытые на основании настоящего Договора, при предоставлении в Банк заявления на закрытие Карточного счета с указанием реквизитов для перечисления остатка денежных средств с Карточного счета.

## **8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

8.1. Банк несет ответственность за своевременность и полноту исполнения распоряжений Клиента по Карточному счету.

В случаях несвоевременного зачисления на Карточный счет или списания с Карточного счета денежных средств, необоснованного списания или невыполнения распоряжения Клиента о перечислении денежных средств с Карточного счета Банк несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.2. Банк не несет ответственность за:

8.2.1. последствия исполнения Банком расчетных (платежных) документов Клиента в тех случаях, когда с использованием доступных визуальных процедур Банк не может установить факт подписания расчетного (платежного) документа Клиента неуполномоченными лицами;

8.2.2. последствия исполнения Банком требований третьих лиц на списание денежных средств со Счета, если с использованием предусмотренных банковскими правилами и договором процедур Банк по внешним признакам не мог установить факта выдачи распоряжений неуполномоченными лицами, в том числе фальсифицированных/подложных документов;

8.2.3. подлинность и достоверность документов, представленных Клиентом для открытия Карточного счета, а также правильность и достоверность сведений, указанных Клиентом при заполнении расчетных (платежных) документов, соответствие осуществляемых Клиентом операций уставным документам;

8.2.4. неисполнение расчетных (платежных) документов в случае несоответствия проводимых операций законодательству Российской Федерации;

- 8.2.5. неисполнение расчетных (платежных) документов в случае их оформления не в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями нормативных документов Банка России;
  - 8.2.6. неисполнение расчетных (платежных) документов при наличии в Банке противоречивых данных о полномочиях должностных лиц Клиента;
  - 8.2.7. неисполнение расчетных (платежных) документов при недостаточности средств на Карточном счете;
  - 8.2.8. неисполнение расчетных (платежных) документов в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
  - 8.2.9. неисполнение распоряжения Клиента и не проведение операций по Карточному счету, если распоряжение или операция не может быть проведена в сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, по не зависящим от Банка обстоятельствам, а также в иных случаях, предусмотренных Договором;
  - 8.2.10. транзакции, совершенные с использованием реквизитов Таможенной карты до блокировки ее Платежной системой, в случае утраты/ кражи реквизитов Таможенной карты, досрочного прекращения действия Таможенной карты, изменения справочных данных Клиента (наименования, ИНН/КИО, КПП, ОКПО) и в иных случаях, предусмотренных Договором;
  - 8.2.11. несанкционированное использование реквизитов Карты;
  - 8.2.12. транзакции, совершенные с использованием реквизитов Таможенной карты, в случаях допущения таможенным органом неточностей при оформлении операций, а также при возникновении разногласий между Держателем карты и таможенным органом, в том числе при отмене операции Держателем карты или отказе таможенного органа в приеме реквизитов Таможенной карты;
  - 8.2.13. отсутствие возможности проведения операций по уплате платежей в пользу ФТС России в случае несвоевременной передачи Клиентом документов о смене наименования, КПП, ИНН/КИО, ОКПО или неполного пакета документов и до окончания процедуры внесения изменений в Банке в соответствии с подпунктом 7.3.8 Договора;
  - 8.2.14. неисполнение обязательств по Договору в случае, если такое неисполнение вызвано возникновением обстоятельств непреодолимой силы. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся такие события, как забастовки и военные действия, эпидемии; наводнения, пожары, землетрясения и другие стихийные бедствия; действия и решения федеральных, государственных или муниципальных органов, в том числе судебных, правоохранительных и налоговых органов, а также судебных приставов-исполнителей; преступные действия третьих лиц, а также любые другие обстоятельства, находящиеся за пределами разумного контроля Банка;
  - 8.2.15. частичное или полное невыполнение своих обязательств по настоящему Договору, если данное невыполнение явилось следствием обстоятельств, возникших в результате неполадок (сбоев в работе) технических средств вне компетенции Банка.
- 8.3. Клиент несет ответственность за:
- 8.3.1. подлинность и достоверность документов, представленных для открытия Карточного счета, а также документов, представленных по требованию Банка;
  - 8.3.2. правильность и достоверность сведений, указанных Клиентом при заполнении расчетных (платежных) документов;
  - 8.3.3. своевременность представления в Банк документов и сведений, установленных пп. 7.3.8. Договора. До поступления в Банк сообщения (документов) об изменениях, указанных в пп. 7.3.8. Договора, все действия, совершенные по представленным ранее реквизитам, адресным и другим сведениям, считаются совершенными законно и являются надлежащим исполнением Банком своих обязательств по Договору;
  - 8.3.4. соответствие проводимых операций режиму Карточного счета, установленному законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, Договором;
  - 8.3.5. совершенные Держателями карт действия и операции и обязан возместить ущерб, причиненный Банку Держателями карт.

## 9. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. В случае возникновения между Банком и Клиентом споров по вопросам исполнения Договора Стороны обязуются урегулировать их путем переговоров между собой.

9.2. Все разногласия, споры и конфликтные ситуации, возникающие между Сторонами вследствие выполнения Договора, разрешаются с учётом взаимных интересов путем переговоров. На время разрешения спорной ситуации Банк имеет право немедленно приостановить в одностороннем порядке ведение Карточного счета. В этом случае Банк обязан по Системе iBank или иным способом, определенным Договором, уведомить Клиента о приостановке работы.

9.3. Клиент вправе оспаривать совершение операции с использованием реквизитов Карты в течение 10 (десяти) календарных дней с даты получения выписки по Карточному счету. По истечении указанного срока Транзакция считается подтвержденной и оспариванию не подлежит.

9.4. Для оспаривания операции, совершенной с использованием реквизитов Карты, Клиент должен направить в Банк обоснованную претензию с указанием причин несогласия с Транзакцией, а также предъявить подтверждающие документы. Претензия передается в Банк с использованием Системы iBank / на бумажном носителе.

9.5. Банк не принимает к рассмотрению претензии Клиента в следующих случаях:

9.5.1. Претензия заявлена позже срока, указанного в пункте 9.3 настоящего Договора.

9.5.2. В претензии отсутствует обоснование причины несогласия Клиента с Транзакцией.

9.6. На основании письменной претензии Клиента Банк запрашивает Платежную систему о корректности оспариваемых Транзакций. Рассмотрение оспариваемых Транзакций осуществляется в срок не более 30 (тридцати) календарных дней со дня получения соответствующего заявления. Уведомление Клиента о результатах проведенного расследования производится Банком с использованием Системы iBank / одним из способов, указанных в подпунктах «б», «г», «д», «е» п. 3.12 Договора, в срок не более 5 (пяти) рабочих дней после завершения расследования.

9.7. Разногласия, по которым Стороны не достигнут соглашения путем переговоров, подлежат разрешению в суде, который определяется сторонами и указывается в Заявлении. При несогласии Клиента с результатами проверки, проведенной Банком совместно с Платежной системой, Клиент вправе обратиться в суд, который определяется сторонами и указывается в Заявлении для рассмотрения спора в судебном порядке.

9.8. В целях досудебного урегулирования споров, возникающих из Договора, Стороны определили:

9.8.1. Срок для рассмотрения Клиентом претензии от Банка и для принятия мер по досудебному урегулированию такой претензии составляет 15 (пятнадцать) календарных дней от даты направления претензии Банком.

9.8.2. Срок для рассмотрения Банком претензии от Клиента и для принятия мер по досудебному урегулированию такой претензии составляет 30 (тридцать) календарных дней от даты получения претензии Банком.

9.9. Клиент, заключая Договор, поручает (а Клиент, являющийся индивидуальным предпринимателем, действуя своей волей и в своем интересе, также дает согласие) Банку обрабатывать с соблюдением требований Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» персональные данные сотрудников/Держателей карт/иных уполномоченных лиц Клиента, предоставленные и используемые в соответствии с Договором, для целей заключения, исполнения Договора. Клиент подтверждает, что им получены все согласия субъектов персональных данных, необходимые для их передачи Банку в рамках Договора.

Под обработкой персональных данных в рамках настоящего пункта понимается любое действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор; запись; систематизацию; накопление; хранение; уточнение (обновление, изменение); извлечение; использование; передачу (распространение, предоставление, доступ)<sup>3</sup> в целях заключения и/или

<sup>3</sup> В т.ч. передачу уполномоченным работникам, лицам, входящим в один банковский холдинг с Банком / аффилированным лицам Банка, иным третьим лицам (в частности ООО «Мультисервисная платежная система», расположенному по адресу: 115054, г. Москва, ул. Бахрушина, дом 23, строение 1, ООО «КП Ритейл», расположенному по адресу: 119002 г. Москва, Плотников

исполнения Договора и/или реализации Банком своих прав и обязанностей по Договору и/или по законодательству Российской Федерации, получения заключений или консультаций в любой форме, касающихся указанных выше целей; блокирование; удаление; уничтожение персональных данных.

Клиент поручает, а Банк в рамках исполнения настоящего поручения на обработку персональных данных обязуется соблюдать конфиденциальность персональных данных и обеспечивать безопасность персональных данных при их обработке, а также при обработке персональных данных обязуется принимать необходимые правовые, организационные и технические меры или обеспечивать их принятие для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий в отношении персональных данных.

Согласие на обработку персональных данных действует в течение всего срока действия Договора, а также в течение пяти лет с даты прекращения обязательств сторон по указанному Договору, в соответствии с п. 4 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано в соответствии с ч. 2 ст. 9 Федерального закона от 27.07.2006 № 152 «О персональных данных» путем предоставления в Банк соответствующего заявления в простой письменной форме, либо путем направления этого заявления заказным письмом Почтой РФ на юридический адрес Банка, при этом Банк вправе продолжить обработку персональных данных при наличии оснований, указанных в п. 2-11 ч. 1 ст. 6 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

При передаче Банком персональных данных третьим лицам в соответствии с настоящим поручением (согласием) Клиент получает сведения о таких третьих лицах из заключенных с Банком договоров с указанием таких третьих лиц либо сведения о таких третьих лицах доводятся до сведения Клиента Банком любым способом, позволяющим однозначно определить, что сообщение поступило от Банка (в т.ч. путем размещения информации о таких третьих лицах на Официальном сайте Банка).

## **10. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ**

10.1. Договор вступает в силу с даты его заключения. Договор заключен на неопределенный срок.

10.2. Договор может быть изменен Банком в одностороннем порядке согласно пп. 7.2.5., 3.12. Договора.

10.3. Договор может быть изменен или дополнен по взаимному согласию Сторон путем подписания дополнительного соглашения, за исключением случаев, когда, исходя из условий Договора, подписание дополнительного соглашения не требуется.

10.4. Договор может быть расторгнут по инициативе Сторон в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. При прекращении действия Договора Клиент обязан произвести окончательные расчеты по Договору на основании подписанного Сторонами Акта взаиморасчетов.

10.5. Основанием для прекращения Договора является ликвидация Клиента, а равно и прекращение деятельности Клиента по иным основаниям, установленным законом. Датой расторжения Договора по указанному основанию считается первый Рабочий день, следующий за днем получения Банком от правопреемника Клиента копии свидетельства о внесении в государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности Клиента, заверенной регистрирующим органом либо нотариально, либо получения Банком информации из официального сайта ФНС России ([www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)), когда у Банка имеются основания для вывода о том, что Клиент ликвидирован, либо

---

переулок, дом 19/38, строение 2, АО «НСПК», расположенному по адресу: 115184, Москва, ул. Большая Татарская, д.11), в т.ч. которым предоставляется доступ к информации, содержащейся в Системе удаленного доступа «Личный кабинет», а также третьим лицам, привлеченным Банком в целях исполнения возложенных на него в соответствии с законодательством Российской Федерации, Договором обязанностей, третьим лицам, которым Банком полностью или частично были переданы права требования по сделкам между Банком и Клиентом, в т.ч. вне рамок Договора, третьим лицам, являющимся партнерами Банка, оказывающим услуги его клиентам, независимым консультантам, аудиторам (в т.ч. аудиторским и иным организациям), привлекаемым Банком, а также лицам, с которыми Банк заключил агентские договоры.

прекращена деятельность Клиента по иным основаниям, установленным законом, без перехода прав и обязанностей Клиента в порядке правопреемства к другим лицам.

10.6. В случае прекращения действия Договора по любой причине, все выданные Карты блокируются, Карточный счет закрывается в соответствии с разделом 6 Договора не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты прекращения действия Договора.

10.7. Основанием для прекращения Договора является прекращение участия Банка в Платежной системе.

## 11. АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

11.1. Банк:

**Банк «КУБ» (АО)**

455044, Челябинская область, г. Магнитогорск, ул. Гагарина 17

к/с 30101810700000000949 БИК 047516949 в РКЦ г. Магнитогорска

ИНН 7414006722

11.2. Клиент:

---

---

БАНК

КЛИЕНТ

М.П.

М.П.