

## ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТОЧНОГО СЧЕТА ТАМОЖЕННОЙ КАРТЫ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА И ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ

### 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с настоящими Правилами Банк открывает Клиенту Карточный счет, выдает Таможенную карту, осуществляет операции по переводу денежных средств в счет оплаты таможенных платежей, предоставляет Клиенту иные услуги на условиях, определенных Договором, настоящими Правилами. Номер счета и дата его открытия фиксируются Банком в Уведомлении об открытии счета, подлежащем вручению Клиенту.

### 2. ТЕХНОЛОГИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ

2.1. Порядок использования Таможенной карты определяется действующим законодательством РФ, правилами Платежной системы «Таможенная карта» и условиями настоящего Договора.

○ При осуществлении переводов денежных средств с использованием Таможенной карты операции по Карточному счету производятся на основании электронных документов, которые подписываются аналогом собственноручной подписи Клиента, обеспечивающим возможность контроля целостности содержания электронного документа, включая все его реквизиты, подтверждения его авторства и подлинности.

2.3. ПИН-код, передаваемый Клиенту в специально запечатанном конверте:

- известен только Клиенту;
- является аналогом собственноручной подписи Клиента;
- используется при осуществлении операций по Карточному счету с использованием Таможенной карты.

2.4. Операционный центр производит авторизацию Таможенной карты в пределах Расходного лимита по Карточному счету и Лимита Таможенной карты (если он установлен по заявлению Клиента).

При проведении операций с использованием Таможенной карты проверяются:

- *правильность ввода ПИН-кода.* В случае троекратного неправильного набора ПИН-кода происходит автоматическая блокировка чипа Таможенной карты, и использование Таможенной карты становится невозможным. Разблокировка чипа Таможенной карты осуществляется по письменному заявлению Клиента в сроки, указанные в п. 2.8. Договора;

- *тип/категория Таможенной карты;*
- *срок действия Таможенной карты.*

После того как Процессинговый центр подтвердил успешное завершение операции, совершенной с использованием Таможенной карты, отмена операции/возврат денежных средств не производится.

По результатам положительного завершения операции Держателю Таможенной карты устройством приема платежей формируется документ (на материальном носителе и/или в электронном виде), подтверждающий осуществление операции по переводу денежных средств, что определяет момент наступления безусловности и безотзывности перевода денежных средств.

2.5. При правильном вводе ПИН-кода производится:

- *идентификация Клиента;*
- *удостоверение права Клиента распоряжаться денежными средствами, находящимися на Карточном счете;*
- *подписание электронного документа.*

Операции, произведенные по Таможенной карте с использованием ПИН-кода, признаются совершенными лично Клиентом.

По заявлению Клиента может быть выпущена дополнительная Таможенная карта. Количество дополнительных Таможенных карт неограниченно. При этом для учета операций, как по основной Таможенной карте, так и по дополнительной используется один и тот же Карточный счет. Порядок выпуска и совершения операций по дополнительной Таможенной карте определяется настоящими Правилами, Договором.

Расходный лимит основной и дополнительной Таможенной карты, является общим. Расходование средств по одной Таможенной карте (основной или дополнительной) влияет на расходный лимит другой Таможенной карты (основной или дополнительной).

2.6. Срок действия Таможенной карты - 2 (Два) года со дня ее выпуска. Срок действия Таможенной карты истекает в 00:00 часов первого дня, следующего за последним днем месяца, указанного на лицевой стороне Таможенной карты. Таможенная карта с истекшим сроком действия должна быть возвращена в Банк.

По окончании срока действия Таможенная карта перевыпускается на тот же срок, при условии наличия денежных средств на Карточном счете для оплаты комиссии, установленной Тарифами Банка.

2.7. Таможенная карта может быть досрочно перевыпущена на основании письменного заявления Клиента в следующих случаях:

- а)** Кражи или утери Таможенной карты/ПИН-кода.

Утерянная Таможенная карта блокируется. Перевыпуск Таможенной карты осуществляется за счет Клиента в соответствии с Тарифами Банка. В течение 14 (Четырнадцать) календарных дней со дня

получения Банком соответствующего заявления, Клиенту выдается новая Таможенная карта с ПИН-кодом в запечатанном конверте.

**б) Нарушения работоспособности Таможенной карты.**

Перевыпуск Таможенной карты в связи с нарушением ее работоспособности осуществляется в течение 14 (Четырнадцать) календарных дней со дня передачи Таможенной карты Банку и получения Банком соответствующего заявления Клиента. Перевыпуск Таможенной карты осуществляется за счет Клиента, кроме случая, когда нарушение работоспособности Таможенной карты вызвано браком Таможенной карты, который определяется после отправки Таможенной карты на экспертизу в Процессинговый центр и получения Банком соответствующего письменного заключения.

**в) Изменения данных Клиента и/или Держателя Таможенной карты.** Перевыпуск Таможенной карты осуществляется за счет Клиента в соответствии с Тарифами Банка. В течение 14 (Четырнадцать) календарных дней со дня получения Банком соответствующего заявления, Клиенту выдается новая Таможенная карта с ПИН-кодом в запечатанном конверте.

### **3. УСЛУГИ, ОКАЗЫВАЕМЫЕ БАНКОМ ПО КАРТОЧНОМУ СЧЕТУ**

**3.1. Карточный счет Таможенной карты, предназначенный для осуществления таможенных платежей с использованием Таможенной карты, открывается Банком в валюте РФ, в день заключения Договора и/или в день присоединения к настоящим Правилам.**

#### **3.2. Выдача Таможенной карты.**

3.2.1. Таможенная карта выдается владельцу Карточного счета или лицу, уполномоченному владельцем счета на получение Таможенной карты на основании доверенности.

3.2.2. При заключении Договора, присоединении к настоящим Правилам Банк выдает Клиенту основную Таможенную карту соответствующего типа/категории в одном экземпляре. Клиент может получить дополнительные Таможенные карты с оплатой согласно действующим Тарифам, на основании заявления.

Тип Таможенной карты определяется Банком в Тарифах и указывается Клиентом в заявлении на выдачу Таможенной карты. Тип Таможенной карты может быть изменен на основании заявления Клиента.

3.2.3. Для получения Таможенной карты Клиент предоставляет в Банк заявление на выдачу Таможенной карты и копию паспорта Держателя Таможенной карты.

Таможенная Карта и запечатанный ПИН-конверт, содержащий в себе ПИН-код, передаются Клиенту/Держателю Таможенной карты не позднее 10 (Десять) рабочих дней со дня открытия Карточного счета при условии наличия на Карточном счете Клиента денежных средств, достаточных для оплаты комиссионного вознаграждения за выпуск (срочный выпуск) Таможенной Карты, установленного Тарифами Банка.

Банк не несет ответственность за отказ Платежной системы в выпуске Таможенной карты, а также за несвоевременную передачу Платежной системой Таможенной карты Клиента.

#### **3.3. Зачисление денежных средств на Карточный счет.**

3.3.1. Зачисление денежных средств на Карточный счет Клиента может быть произведено путем внесения наличных денежных средств в кассу Банка или путем перечисления денежных средств с иных банковских счетов.

Стороны признают, что Клиент, предоставив третьим лицам сведения о реквизитах Карточного счета, выразил согласие на получение денежных средств от таких лиц.

3.3.2. Банк зачисляет денежные средства на Карточный счет Клиента на основании документов, позволяющих однозначно установить, что получателем денежных средств является Клиент.

#### **3.4. Операции по Карточному счету с использованием Таможенной карты.**

3.4.1. Держатель Таможенной карты может осуществлять безналичный перевод денежных средств в счет уплаты Таможенных платежей посредством устройств приема платежей, расположенных в точках обслуживания (банках, таможенных органах т.п. организациях), являющихся участниками Платежной системы.

3.4.2. Расходные операции по Карточному счету с использованием Таможенной карты осуществляются в пределах остатка денежных средств на Таможенной карте с учетом установленных для Карты лимитов и в соответствии с правилами Платежной системы.

3.4.3. Клиент предоставляет Банку право списывать без его распоряжения суммы денежных средств, на которые были совершены операции с использованием Таможенной карты, с Карточного счета Клиента. Дальнейшее перечисление списанных с Карточного счета денежных средств производится Банком в случаях и в порядке, предусмотренных правилами Платежной системы.

**3.5. Перечисление денежных средств с Карточного счета на основании письменного заявления Клиента, распоряжений взыскателей денежных средств. Выдача наличных денежных средств с Карточного счета.**

3.5.1. Клиент может перечислить денежные средства с Карточного счета, в пределах свободного остатка средств на Карточном счете, на свой Расчетный счет в Банке, предоставив в Банк соответствующее поручение на перечисление.

3.5.2. Без распоряжения Клиента Банк осуществляет списание денежных средств с Карточного счета Клиента на основании распоряжений взыскателей, оформленных в соответствии с требованиями Банка России, по основаниям, установленным законодательством РФ.

Клиент обязан самостоятельно поддерживать на Карточном счете остаток денежных средств в размере, достаточном для осуществления расчетов по Таможенной карте.

#### **4. ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ К НАСТОЯЩИМ ПРАВИЛАМ**

4.1. Стороны признают, что присоединение к настоящим Правилам может быть совершено путем направления Клиентом в Банк Заявления о присоединении к Правилам открытия и обслуживания карточного счета Таможенной карты юридического лица и индивидуального предпринимателя/Заявления на подключение услуги «Открытие и обслуживание Карточного счета Таможенной карты» (далее – Заявление), подписанного ЭП с использованием системы «Клиент-Банк».

Настоящим стороны подтверждают, что Заявление, направленное по системе «Клиент-Банк», **юридически равнозначно** Заявлению, подписанному собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента и заверенному печатью (при её наличии).

Заявление, подписанное ЭП уполномоченного лица Клиента, является основанием для совершения юридически значимых действий, если результаты проверки ЭП на подлинность и целостность положительные.

Стороны обязаны обеспечивать конфиденциальность информации о ключах ЭП и пароле системы «Клиент - Банк», хранить и использовать их способами, исключающими доступ к ним третьих лиц и возможность их несанкционированного использования.

#### **5. ПОРЯДОК ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА**

5.1. Стороны пришли к соглашению, что Банк вправе отказаться от исполнения Договора, в части настоящих Правил, в одностороннем порядке и закрыть Карточный счет Таможенной карты без письменного предупреждения Клиента об этом в случаях, прямо предусмотренных в Договоре, кроме того, при:

- неосуществлении Клиентом операций (кроме взимания Банком абонентской платы) по Карточному счету в течение двадцати четырех месяцев подряд;
- наличии задолженности Клиента по оплате услуг Банка по Договору более трех месяцев подряд.