

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ТАМОЖЕННЫХ КАРТ «РАУНД» АО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК»

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Если не указано иное, термины и определения, используемые в настоящем «Договоре банковского счета для осуществления расчетов с использованием таможенных карт «РАУНД» АО «Райффайзенбанк» (далее – Договор) имеют следующие значения:

Авторизация – процедура получения разрешения Оператора платежной системы на проведение операции с использованием Карты.

Банк - Акционерное общество «Райффайзенбанк», местонахождение: 129090, Москва, ул. Троицкая, 17 стр. 1

Выписка по Счету – документ, предоставляемый Банком Клиенту, содержащий сведения о поступлении, списании денежных средств по Счету Клиента, в том числе об операциях, совершенных Держателем с использованием Таможенной карты или реквизитов Таможенной карты за определенный период, с указанием остатка денежных средств на Счете на начало и окончание данного периода.

Выписка по Карте – документ, предоставляемый Банком Клиенту, содержащий сведения об операциях, совершенных Держателем с использованием Таможенной карты или реквизитов Таможенной карты за определенный период, с указанием даты, типа, суммы и места проведения операции по Таможенной карте.

Держатель Карты (Держатель) – физическое лицо, на имя которого Банком выпущена Таможенная карта, уполномоченное Клиентом распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в пределах Лимита Счета и в пределах Лимита Карты.

Заявление – Заявление на заключение Договора банковского счета для осуществления расчетов с использованием таможенных карт «РАУНД» АО Райффайзенбанк и открытие банковского счета для осуществления таких расчетов, представляемое Клиентом для целей заключения Договора, размещенное на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru и подписанное уполномоченным лицом Клиента.

Клиент – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель.

Лимит Карты – установленное по письменному заявлению Клиента ограничение на общую сумму операций по переводу денежных средств, которые могут быть совершены с использованием Таможенной карты. Лимит Карты может быть установлен на сутки и/или на календарный месяц.

Лимит Счета – сумма денежных средств на Счете Клиента, в пределах которой Держатель (Держатели) Карты могут совершать операции по всем Таможенным картам, выпущенным к Счету. Установка и изменение Лимита Счета производится Банком. В случае предоставления Клиенту кредита в форме овердрафт, предусмотренному отдельным соглашением, заключенным между Банком и Клиентом, Лимит Счета определяется с учетом овердрафта.

Оператор платежной системы – Общество с ограниченной ответственностью «Мультисервисная платежная система», определяющий Правила платежной системы, а также выполняющий иные обязанности, предусмотренные Федеральным законом «О национальной платежной системе» и Правилами платежной системы.

Пин-конверт – запечатанный конверт, который используется для передачи Держателю Пин-кода.

Пин-код – персональный идентификационный номер, используемый для идентификации Держателя при совершении операций с использованием Карты. ПИН-код является аналогом собственноручной подписи Держателя Карты и должен быть недоступен третьим лицам.

Правила использования Карт - Правила использования Таможенных карт «РАУНД», размещенные на сайте Банка в сети Интернет www.raiffeisen.ru.

Правила платежной системы – Правила платежной системы «Мультисервисная платежная система», опубликованные на официальном сайте Оператора платежной системы в сети Интернет по адресу <http://www.payhd.ru/>.

Рабочий день - день, в который Банк проводит операции в г. Москве, кроме субботы, воскресенья и официальных праздничных и выходных дней.

Система удаленного доступа «ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ» – организационно-техническая система Оператора платежной системы, представляющая собой совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения, реализующая обмен электронными документами между Оператором

платежной системы и Клиентом/Пользователем при уплате Таможенных платежей с использованием электронной подписи (далее – «ЭП») на основе Регламента УЦ, и размещенная, в том числе, на официальном сайте Оператора платежной системы.

Система «Банк–Клиент» – система дистанционного банковского обслуживания, позволяющая Клиенту осуществлять прием/передачу электронных документов из Банка/в Банк.

Счет – расчетный счет в рублях Российской Федерации, открытый Клиенту Банком в соответствии с настоящим Договором и предназначенный для проведения расчетов по операциям, совершаемым с использованием Таможенных карт.

Сторона – Банк или Клиент.

Стороны – Банк и Клиент.

Таможенная карта «РАУНД» (Таможенная карта, Карта) – эмитированная Банком для Клиента банковская карта или её реквизиты, используемые для составления расчетных и иных документов к Счету Клиента, открытому в Банке, подлежащих оплате за счет Клиента. Карта предназначена для совершения Таможенных платежей в пределах Лимита Счета и Лимита Карты. К одному Счету может быть выпущено несколько Таможенных карт.

Таможенные платежи – таможенные пошлины, таможенные сборы, пени, проценты, штрафы, а также иные платежи, уплачиваемые в соответствии с таможенным законодательством Таможенного союза и законодательством Российской Федерации о таможенном деле.

Тарифный план – Тарифы за выпуск и обслуживание Таможенных карт «РАУНД» в АО «Райффайзенбанк» (Приложение №1 к Договору).

Электронный терминал – специализированный аппаратно-программный комплекс, в том числе на базе персонального компьютера, осуществляющий телекоммуникационную связь с процессинговым центром Оператора платежной системы для авторизации уплаты Таможенных платежей с использованием Карт, а также для составления документов, подтверждающих соответствующие операции (в том числе Система удаленного доступа).

Кодовое слово – слово, указанное Клиентом в заявлении на выпуск Карты и Пин-кода и используемое для идентификации Держателя при информационном обслуживании.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Предметом настоящего Договора является открытие и ведение Банком Счета Клиенту, выпуск и обслуживание Таможенных карт, осуществление расчетного обслуживания при проведении операций с использованием Таможенной карты по уплате Таможенных платежей в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ним банковскими правилами, Тарифным планом, Правилами использования Карт, условиями настоящего Договора и Правилами платежной системы.

2.2. Заключение Договора между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к изложенным в Договоре условиям в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем передачи Клиентом (его уполномоченным представителем) в Банк Заявления на открытие счета с одновременным предоставлением в Банк всех сведений и документов, указанных в пункте 3.1 Договора.

3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

3.1. Счет открывается Банком на основании письменного Заявления Клиента, составленного по форме Банка, и при условии представления в Банк всех документов, необходимых для открытия счета и выпуска Карт, определенных действующим законодательством Российской Федерации и банковскими правилами (включая документы и сведения, идентифицирующие Клиента и его представителей).

3.2. Соглашением Банка на заключение с Клиентом настоящего Договора является факт открытия Банком Счета, что подтверждается передачей Клиенту соответствующей справки об открытии Счета, оформленной в письменной форме и подписанной уполномоченным сотрудником Банка. При этом датой заключения Договора является дата открытия Клиенту Счета (указывается в справке об открытии Счета).

3.3. Денежные средства, находящиеся на Счете, могут быть использованы Клиентом для проведения операций исключительно для следующих целей:

- осуществления Таможенных платежей с использованием Таможенной карты;
- оплаты комиссионного вознаграждения Банку по настоящему Договору в соответствии с Тарифным планом;

– осуществление перевода остатка денежных средств при закрытии Счета на иной банковский счет Клиента, при условии урегулирования расчетов с Банком по настоящему Договору.

3.4. Списание денежных средств со Счета Клиента также может быть произведено Банком в случае:

– взыскания денежных средств в соответствии с законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;

– взыскания денежных средств по исполнительным документам.

3.5. Клиент заранее предоставляет Банку согласие (акцепт) на списание со Счета:

– сумм Таможенных платежей с использованием Таможенной карты;

– сумм комиссионного вознаграждения Банку по настоящему Договору в соответствии с Тарифным планом;

– сумм, зачисленных Банком на Счет вследствие ошибки, произведенной Банком;

– иных сумм, предусмотренных настоящим Договором.

Частичное исполнение распоряжений не осуществляется.

3.6. Зачисление денежных средств на Счет производится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения.

3.7. Клиент осуществляет Таможенные платежи с использованием Таможенной карты (Карт) в пределах Лимита расходования средств. Лимит расходования средств устанавливается Банком на ежедневной основе один раз с 08:00 до 10:00 московского времени как доступный остаток денежных средств на Счете по состоянию на момент установки Лимита расходования средств текущего Рабочего дня.

В течение Рабочего дня Лимит Счета изменяется Банком с 12:30 московского времени до 20:00 московского времени не позднее, чем через 1 (Один) час 30 минут после зачисления средств на Счет.

3.8. При проведении операции с использованием Таможенной карты Лимит Карты и Лимит Счета уменьшается на сумму операции и сумму комиссии Банка за обработку операции, совершенной с использованием Таможенной карты, установленной Тарифным планом. При отмене операции (Держатель Карты не подписал счет, подтверждающий проведение операции, либо подпись Держателя Карты на счете, подтверждающем проведение операции, отличается от подписи Держателя на карте) Лимит Карты и Лимит Счета увеличивается на сумму отмененной операции с учетом соответствующих комиссий. После того как Оператор платежной системы осуществил Авторизацию, отмена операции/возврат денежных средств невозможна.

3.9. Списание сумм Таможенных платежей со Счета производится в валюте Счета на основании отчета об операциях, полученного Банком от Оператора платежной системы. Клиент согласен с тем, что информация, переданная Оператором платежной системы Банку об операциях, совершенных по Таможенным картам, является основанием для списания Банком денежных средств со Счета для осуществления перевода на основании заранее полученного акцепта.

При недостаточности средств на Счете, необходимых для оплаты совершенных с использованием Таможенной карты (Карт) Таможенных платежей, Клиент обязуется пополнить Счет не позднее следующего Рабочего дня после извещения Клиента Банком о недостаточности средств на Счете для проведения операции.

3.10. О совершении каждой операции с использованием Таможенной карты Банк уведомляет Клиента путем предоставления Клиенту Выписки по Счету. Выписку по Счету Банк предоставляет в электронном виде по Системе «Банк–Клиент» Клиентам, использующим Систему «Банк–Клиент», или на бумажном носителе Клиентам, не использующим Систему «Банк–Клиент». Выписку по Счету на бумажном носителе Банк предоставляет Клиенту или уполномоченному представителю Клиента, действующему на основании учредительных документов и/или по доверенности, при личном обращении Клиента в Банк. Для Клиентов, использующих Систему «Банк–Клиент» Выписку по Счету Банк направляет Клиенту в электронном виде по Системе «Банк–Клиент» не позднее Рабочего дня, следующего за днем проведения операции по Счету.

При этом, обязанность Банка по информированию Клиента о совершении операции с использованием Карты путем предоставления Выписки по Счету на бумажном носителе считается исполненной Банком в момент формирования Банком Выписки по Счету, и Выписка по Счету считается полученной Клиентом в момент ее формирования Банком, несмотря на то, что Клиент не явился с целью ее получения.

3.11. Выписку по Карте Банк предоставляет Клиенту не позднее Рабочего дня, следующего за днем проведения операции Таможенной картой, в электронном виде по Системе «Банк–Клиент» (для Клиентов, использующих Систему «Банк–Клиент»).

3.12. Проценты на остаток денежных средств на Счете по условиям настоящего Договора не начисляются.

4. ПОРЯДОК ВЫПУСКА, ОБСЛУЖИВАНИЯ ТАМОЖЕННЫХ КАРТ

4.1. Выпуск Таможенной карты (Карт) осуществляется после заключения Договора и открытия Счета, к которому выпускается Таможенная карта (Карты).

4.2. Для выпуска Таможенной карты на имя Держателя Карты Клиент предоставляет в Банк заявление на выпуск Таможенной карты и Пин-кода по форме Приложения №3 Договору, подписанное уполномоченным лицом Клиента, а также документы, необходимые для идентификации Держателя Карты в соответствии с требованиями Банка и действующего законодательства. Клиент может выпустить к Счету неограниченное количество Таможенных карт. Для выпуска каждой Карты Клиент предоставляет отдельное заявление на выпуск Карты по форме Приложения №3 к настоящему Договору.

Клиент, включенный в реестр таможенных представителей или в реестр уполномоченных экономических операторов, одновременно с заявлением на выпуск Таможенной карты и Пин-кода по форме Приложения №3 к настоящему Договору обязан представить в Банк копию свидетельства о включении в реестр таможенных представителей или в реестр уполномоченных экономических операторов, заверенную уполномоченным представителем Клиента.

4.3. Клиент самостоятельно принимает решение о размере Лимита Карты. При первоначальном выпуске Таможенной карты Лимит Карты может быть указан в заявлении на выпуск Таможенной карты и Пин-кода по форме Приложения №3 к настоящему Договору. При необходимости Клиент может установить/изменить Лимит каждой Карты в течение срока действия Таможенной карты, подав в Банк соответствующее заявление по форме Приложения №6 к Договору, подписанное уполномоченным лицом Клиента.

Изменение Лимита Карты происходит не позднее следующего Рабочего дня с даты принятия Банком от Клиента соответствующего заявления.

4.4. Выпуск (перевыпуск) Таможенной карты и/или Пин-кода осуществляется в течение 10 (Десяти) Рабочих дней¹ от даты принятия Банком от Клиента соответствующего заявления

4.5. Срочный выпуск (перевыпуск) Таможенной карты и/или Пин-кода осуществляется в течение 5 (Пяти) Рабочих дней от даты принятия Банком от Клиента соответствующего заявления при условии получения Держателем Таможенной карты и/или Пин-конверта с Пин-кодом в г. Москве.

4.6. Таможенная Карта и/или Пин-конверт с Пин-кодом к ней выдаются Банком Держателю Карты при предъявлении документа, удостоверяющего личность, или уполномоченному лицу Держателя(-ей), имеющему доверенность, оформленную в соответствии с Приложением №11 к настоящему Договору, подписанную уполномоченным лицом Клиента.

4.7. Таможенная карта выпускается сроком действия на 2 (Два) года, по истечении которого становится недействительной и подлежит перевыпуску.

4.8. В случае отказа от перевыпуска Таможенной карты на новый срок действия Клиент до 5 (Пятого) числа календарного месяца, в который истекает срок действия Таможенной карты, представляет Банку заявление на отказ от перевыпуска Таможенной карты по форме Приложения №10 к настоящему Договору, подписанное уполномоченным лицом Клиента.

При отсутствии заявления на отказ от перевыпуска, Таможенная карта перевыпускается Банком без распоряжения Клиента с удержанием комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифным планом.

4.9. Выпущенные и не востребованные Клиентом Таможенные карты хранятся в Банке в течение 3 (Трех) месяцев от даты выпуска Таможенной карты, после чего подлежат уничтожению. При этом Клиент не освобождается от обязанности по оплате услуг Банка за выпуск (перевыпуск) Таможенной карты и денежные средства, списанные в оплату услуг Банка, возврату не подлежат.

¹ В зависимости от местонахождения подразделения Банка, срок исполнения заявлений Клиента может быть увеличен Банком на 14 (Четырнадцать) Рабочих дней

4.10. Таможенная карта может быть досрочно перевыпущена на основании заявления Клиента на перевыпуск Таможенной карты/Пин-кода по форме Приложения №5 к настоящему Договору, подписанного уполномоченным лицом Клиента, в следующих случаях:

- кража или утрата Таможенной карты;
- повреждения Таможенной карты;
- блокирования микропроцессора Таможенной карты;
- компрометации Таможенной карты, рассекречивание Пин-кода;
- изменения фамилии и/или имени Держателя Карты.

Изменение фамилии и/или имени Держателя Карты, подтверждается документами и заявлением на изменение справочных данных Держателя по форме Приложения № 8 к Договору, подписанным уполномоченным лицом Клиента;

- изменение наименования Клиента.

При изменении наименования Клиента перевыпускаются все действующие Таможенные карты Клиента. Изменение наименования Клиента подтверждается Клиентом заявлением на изменение справочных данных Клиента по форме Приложения №7 к Договору, подписанным уполномоченным лицом Клиента;

- в иных случаях по инициативе Клиента.

Заявление на перевыпуск Таможенной карты/Пин-кода принимается Банком от Клиента только при наличии на Счете денежных средств, достаточных для оплаты комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифным планом.

4.11. Клиент вправе досрочно прекратить срок действия Таможенной карты (Карт), предоставив в Банк заявление на закрытие/ отказ от перевыпуска Таможенной карты по форме Приложения №10 к настоящему Договору, подписанное уполномоченным лицом Клиента. В случае досрочного прекращения срока действия Таможенной карты (карт), Банк закрывает Таможенную карту (карты) Клиента не позднее следующего Рабочего дня с даты приема заявления от Клиента.

4.12. В случае принятия со стороны Клиента заявления на отказ от перевыпуска Таможенной карты по форме Приложения №10 к Договору, Таможенная карта действует до последнего дня календарного месяца окончания срока действия Таможенной карты включительно.

4.13. В течение установленного срока действия Таможенная карта может быть заблокирована Банком в следующих случаях:

- на основании заявления Клиента на блокировку/разблокировку Таможенной карты по форме Приложения №9 к Договору, подписанного уполномоченным лицом Клиента. Блокировка Таможенной карты осуществляется не позднее следующего Рабочего дня с даты приема Банком заявления Клиента;
- в иных случаях, указанных в пунктах 6.2.4 и 6.2.5. настоящего Договора.

4.14. Разблокировка заблокированной Таможенной карты осуществляется Банком на основании заявления Клиента на блокировку/разблокировку Таможенной карты по форме Приложения №9 к Договору. Разблокировка Таможенной карты осуществляется не позднее следующего Рабочего дня с даты приема Банком заявления Клиента

4.15. Клиент вправе подключить услугу рассылки уведомлений об операциях, совершенных с использованием Таможенной карты путем получения sms-уведомлений на номер телефона сотовой связи и/или сообщений на адрес электронной почты Держателя. Параметры подключения услуги могут быть указаны при первоначальном выпуске Таможенной карты в заявлении на выпуск Таможенной карты и Пин-кода по форме Приложения №3 к настоящему Договору или в течение всего периода срока действия Таможенной карты на основании заявления на подключение/изменение параметров/отключение услуги рассылки уведомлений по форме Приложения №12 к Договору, подписанного уполномоченным лицом Клиента. Банк подключает услугу не позднее следующего Рабочего дня с даты приема заявления

4.16. Услуги удаленного доступа оказываются в соответствии с Регламентом предоставления услуг с использованием Системы удаленного доступа «ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ», являющимся Приложением №4 Договору, подписанного уполномоченным лицом Клиента.

4.17. Таможенная карта является собственностью Банка, может быть изъята Банком без объяснения причин и по первому требованию Банка должна быть немедленно возвращена в Банк.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Банк обязан:

5.1.1. Открыть Счет на условиях и в порядке, установленных настоящим Договором.

5.1.2. Изготовить и предоставить Держателю Карты Таможенную карту в сроки, указанные в

разделе 4 настоящего Договора.

5.1.3. Проводить расследования по письменному заявлению Клиента в сроки, указанные в пункте 8.3 настоящего Договора. При этом Банк имеет право запрашивать у Клиента документы или разъяснения, необходимые для проведения такого расследования..

5.1.4. Производить обслуживание Карт и проводить операции по Счету в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Правилами платежной системы на условиях и в порядке, установленных настоящим Договором.

5.1.5. Блокировать Таможенную карту в следующих случаях:

- при получении письменного заявления Клиента о блокировке Таможенной карты по форме Приложения №9 к Договору;

- получения сообщения от Держателя об утрате, хищении или незаконном использовании Карты и/или ПИН-кода к ней, её реквизитов.

5.1.6. Формировать Выписку по Счету и Выписку по Карте и предоставлять её Клиенту или уполномоченному лицу Клиента в порядке и в сроки, установленные настоящим Договором.

5.1.7. При получении от Клиента заявления на расторжение Договора и закрытие Счета, вернуть Клиенту остаток денежных средств на Счете путем безналичного перечисления по реквизитам, указанным Клиентом в заявлении.

5.2. Банк вправе:

5.2.1. Получать согласия Держателей Карт на обработку персональных данных.

5.2.2. Отказать Клиенту в выпуске (перевыпуске) Таможенной карты на имя Держателя Карты без объяснения причин отказа, а в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Правилами платежной системы, условиями настоящего Договора, прекратить действие или приостановить действие Таможенной Карты.

5.2.3. Отказать Клиенту в выпуске/перевыпуске Таможенной карты/Пин-кода в случае недостатка на Счете средств, необходимых для уплаты комиссии Банку в соответствии с Тарифным планом.

5.2.4. Блокировать действие Таможенной карты или всех Таможенных карт, выпущенных к Счету, в случае:

- отсутствия на Счете денежных средств, достаточных для оплаты сумм, причитающихся Банку в соответствии с Тарифным планом;

- неисполнения Клиентом (Держателем Карты) обязательств, предусмотренных настоящим Договором и Правилами использования Карт;

- совершения Клиентом/Держателем Карты операции с Таможенной картой, противоречащей законодательству Российской Федерации, а также наличие у Банка обоснованных подозрений в совершении таких операций;

- при обнаружении недостоверности сведений, указанных в заявлениях Клиента;

- в иных случаях неисполнения (ненадлежащего исполнения) Клиентом своих обязательств перед Банком без объяснения причин;

- при наложении ограничений на распоряжение Клиентом денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;

- получения сообщения от Держателя или Оператора платежной системы об утрате, хищении или незаконном использовании Карты и/или ПИН-кода к ней, её реквизитов;

- при получении от Клиента заявления о расторжении настоящего Договора и закрытии Счета.

5.2.5. Отказать Клиенту в проведении операций по Счету, а также блокировать Таможенную карту (карты) без предварительного уведомления Клиента и по собственному усмотрению, если:

- у Банка возникли сомнения в том, что операция проводится по поручению Клиента (Держателя Карты);

- проводимая операция противоречит требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормативным актам Банка России, настоящему Договору;

- права Клиента по распоряжению денежными средствами на Счете ограничены в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и / или настоящим Договором.

5.2.6. Не возмещать Клиенту все спорные суммы, списанные в связи с совершением операций с использованием Таможенных карт и/или по Договору, если данные затраты произведены из-за несоблюдения Клиентом и/или Держателем Карты условий Договора и/или Правил использования Карт.

5.2.7. В случае утраты Держателем Карты списывать со Счета средства, эквивалентные суммам совершенных операций, выставленным к оплате за период времени, прошедший с момента обнаружения Держателем Карты утраты Таможенной карты до момента получения Банком от Клиента письменного заявления.

5.2.8. Предоставлять Оператору платежной системы информацию об операциях по Счету и сведения о Клиенте/Держателе Карты.

5.2.9. Запрашивать у Клиента подтверждение в письменной форме об отсутствии изменений в ранее предоставленных сведениях.

5.3. Клиент обязан:

5.3.1. Соблюдать требования действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Правил использования Карт, Правил платежной системы и условий настоящего Договора.

5.3.2. Предоставлять в Банк документы и сведения, необходимые для открытия Счета и выпуска Карт.

5.3.3. Обеспечить получение Банком от Держателей Карт согласия на обработку персональных данных.

5.3.4. Незамедлительно уведомлять Банк о любых изменениях своих почтовых реквизитов, учредительных и регистрационных документов, документов и сведений, представленных Клиентом Банку для открытия Счета, а также документов о представителях, о лицах, наделенных правом распоряжения денежными средствами на Счете, и указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати. При этом Клиент обязан представить в Банк измененные документы и/или сведения в течение 5 (Пяти) Рабочих дней после внесения таких изменений.

5.3.5. Ознакомить Держателя Карты и обеспечить соблюдение Держателем Карты Правил использования Карт и Правил платежной системы.

5.3.6. Осуществлять расходование средств по Счету только в пределах Лимита Счета, в том числе с учетом ограничений, установленных настоящим Договором.

5.3.6. Своевременно размещать на Счете необходимые средства для проведения расчетов по операциям, совершенным с использованием Таможенных карт, а также оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифным планом.

5.3.7. Оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифным планом своевременно и в полном объеме.

5.3.8. Оформлять документы и заявления в соответствии с требованиями настоящего Договора.

5.3.9. Самостоятельно регулировать свои взаимоотношения с таможенными и налоговыми органами по уплате Таможенных платежей.

5.3.10. Письменно уведомлять Банк об изменении сведений о Клиенте и Держателе Карты, указанных в Приложении №7 и Приложении №8 к Договору в срок не позднее 2 (Двух) Рабочих дней с даты таких изменений с приложением подтверждающих документов.

5.3.11. Предоставить в Банк заявление на перевыпуск Таможенной карты карты/ПИН-кода по форме Приложения №3 к настоящему Договору при изменении фамилии и/или имени Держателя Карты и заявление на изменение справочных данных Держателя Карты по форме Приложения №8 к настоящему Договору, подписанное уполномоченным лицом Клиента, в срок не позднее 2 (Двух) Рабочих дней с даты таких изменений.

5.3.12. Направить в Банк письменное уведомление об исключении Клиента из реестра таможенных представителей или из реестра уполномоченных экономических операторов и заявление по форме Приложения №2 к Договору, подписанное уполномоченным лицом Клиента, для изменения Тарифного плана не позднее Рабочего дня следующего за днем исключения Клиента из реестра таможенных представителей или из реестра уполномоченных экономических операторов.

5.3.13. Немедленно, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции с использованием Таможенной карты, направить в Банк письменное уведомление в случае утраты, хищения, кражи, изъятия и несанкционированного использования Таможенной карты.

5.3.17. Осуществлять ежедневный мониторинг изменений Правил платежной системы, Регламента и «Инструкции по использованию Интернет-портала ООО «Мультисервисная платежная система» опубликованной на официальном сайте Оператора платежной системы в сети Интернет по

адресу <http://www.payhd.ru>, а также получать сведения о внесенных изменениях и/или дополнениях в Договор, Правила использования карт и/или Тарифный план в сети Интернет по адресу: <http://www.raiffeisen.ru/>

Клиент/Держатель обязан не реже одного раза в сутки проверять поступающие на номер телефона сотовой связи/адрес электронной почты сообщения о совершенной операции с использованием Карты /проверять информацию о совершенной операции с использованием Карты, размещаемую Банком в Системе/получать выписки по Счету в подразделениях Банка.

5.3.18. В случае изменения сведений, предоставленных Клиентом при заключении Договора, в том числе в случае изменения сведений, подлежащих установлению при открытии Счета в целях идентификации Клиента или Держателя Карты, Клиент обязан уведомлять Банк в письменной форме, а также представлять в Банк необходимые документы, подтверждающие изменение таких сведений не позднее 5 Рабочих дней с момента их утверждения (выдачи или регистрации);

5.3.19. Предоставлять по запросу Банка подтверждение в письменной форме об отсутствии изменений в документах и сведениях, которые ранее были представлены Клиентом в Банк.

5.3.20. Предоставлять в Банк сведения, необходимые для выполнения требований законодательства Российской Федерации и Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая информацию о выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, а также сведения в целях определения финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения, деловой репутации.

5.4. Клиент вправе:

5.4.1. В порядке, установленном настоящим Договором, направлять в Банк заявления, связанные с обслуживанием Таможенной карты (Карт).

5.4.2. Распоряжаться средствами на Счете, на условиях настоящего Договора.

5.4.3. Заявлять претензии по операциям по Счету и Таможенным картам в порядке, установленном в разделе 8 настоящего Договора.

5.4.4. В порядке, установленном настоящим Договором, запрашивать Выписки по Счету, Выписки по Карте и документы подтверждающие списание средств со Счета.

5.4.5. Расторгнуть Договор, закрыть Счет в порядке, установленном в разделе 11 настоящего Договора.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

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

6.2. Банк не несет ответственности за последствия, возникшие в результате:

- несвоевременного предоставления Клиентом документов и сведений, а также сведений о произошедших изменениях в документах, указанных в разделах 3 и 4 настоящего Договора;

- действий (бездействия) Банка при исполнении настоящего Договора, если такие действия (бездействие) были вызваны неисполнением (ненадлежащим исполнением) Клиентом или Держателем Карты обязательств, предусмотренных Правилами использования Карт и Правилами платежной системы.

6.3. Банк не несет ответственность за неисполнение обязательств по настоящему Договору в случаях, если такое неисполнение вызвано возникновением обстоятельств непреодолимой силы. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся такие события, как забастовки и военные действия, 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 и влекущие за собой невозможность исполнения настоящего Договора.

В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы Сторона, подвергшаяся их воздействию, обязуется письменно уведомить об этом другую Сторону в течение 10 (Десяти) календарных дней с даты начала таких обстоятельств. Несвоевременное уведомление лишает Сторону права ссылаться на обстоятельства непреодолимой силы как на основание, освобождающее Сторону от ответственности за неисполнение своих обязательств по настоящему Договору. В случае прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы соответствующая Сторона обязуется письменно уведомить

об этом другую Сторону в течение 10 (Десяти) календарных дней с даты прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы. В уведомлении должно быть указано, в течение какого периода возможно возобновление выполнения Стороной своих обязательств по Договору. В случае соблюдения перечисленных выше условий срок выполнения Сторонами своих обязательств по Договору отодвигается на период, в течение которого действовали обстоятельства непреодолимой силы.

6.5. Клиент настоящим заявляет и гарантирует Банку, что на дату заключения Договора и в период его действия:

- Клиент обладает всеми полномочиями для заключения Договора и исполнения обязательств, принимаемых на себя по Договору; Клиент предпринял все корпоративные и иные действия, необходимые для заключения и исполнения Договора;

- вся информация, предоставленная Клиентом Банку в связи с настоящим Договором, соответствует действительности, является полной и точной во всех отношениях.

7. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ

7.1. Клиент оплачивает услуги Банка по настоящему Договору в соответствии с Тарифным планом Банка.

7.2. Клиент самостоятельно осуществляет выбор Тарифного плана из видов Тарифных планов, предусмотренных в Приложении № 1 к Договору, путем указания соответствующего вида Тарифного плана в заявлении на заключение Договора. В случае необходимости Клиент может изменить Тарифный план путем выбора иного Тарифного плана из тех видов в Приложении № 1 к Договору, подав в Банк заявление по форме Приложения №2 к Договору не позднее, чем за 5 (Пять) Рабочих дней до окончания месяца, предшествующего месяцу, в котором должно произойти изменение Тарифного плана. Тарифный план изменяется с первого дня календарного месяца, следующего за месяцем подачи Клиентом в Банк такого заявления.

Тарифный план РАУНД «В» устанавливается Клиенту, включенному в реестр таможенных представителей или в реестр уполномоченных экономических операторов, который предоставил в Банк копию свидетельства о включении в реестр таможенных представителей или в реестр уполномоченных экономических операторов, заверенную уполномоченным представителем Клиента, одновременно с заявлением на выпуск Таможенной карты и Пин-кода по форме Приложения №3 к настоящему Договору. В случае исключения Клиента из реестра таможенных представителей или из реестра уполномоченных экономических операторов Клиент обязан уведомить об этом Банк в порядке, указанном в п. 5.3.12. Договора, и направить в Банк заявление по форме Приложения №2 к Договору для изменения Тарифного плана и присвоения Счета Клиента другого Тарифного плана из списка доступных не позднее Рабочего дня следующего за днем исключения Клиента из реестра таможенных представителей или из реестра уполномоченных экономических операторов. Если Банку стало известно об исключении Клиента из реестра таможенных представителей или из реестра уполномоченных экономических операторов, Банк вправе в одностороннем порядке изменить Тарифный план Клиенту на Тарифный план РАУНД 5. Тарифный план РАУНД 5 применяется с первого числа календарного месяца, следующего за месяцем в котором Банку стало известно об исключении Клиента из реестра таможенных представителей или из реестра уполномоченных экономических операторов.

7.3. Списание комиссии со Счета Клиента за обработку операции, совершенной с использованием Таможенной карты, осуществляется на следующий Рабочий день после даты совершения операции.

7.4. Если общая сумма удержанных в течение текущего календарного месяца комиссий за обработку операций, совершенных с использованием Таможенной карты (карт), окажется меньше общей минимальной суммы комиссий за обработку операций, установленной Тарифным планом (в случае, если минимальная сумма комиссий установлена Тарифным планом), то разница между общей минимальной суммой комиссий, предусмотренной Тарифным планом и общей суммой удержанных комиссий списывается со Счета Клиента не позднее 5 (Пятого) Рабочего дня месяца, следующего за отчетным.

7.5. Комиссии, связанные с исполнением Банком заявлений Клиента относительно выпуска и обслуживания Таможенных карт, списываются Банком на следующий Рабочий день после исполнения Банком соответствующего заявления.

7.6. Стороны не имеют права на получение друг с друга процентов в соответствии с п. 1 ст. 317.1 ГК РФ, в связи с чем указанные проценты на денежные обязательства Сторон не начисляются.

8. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

8.1. В случае наличия возражений по операциям, указанным в Выписке по Счету и Выписке по Карте и других банковских документах, Клиент вправе направить в Банк заявление о несогласии с операцией по Таможенной карте по форме Приложения №13 к Договору, подписанное уполномоченным лицом Клиента, в течение 10 (Десяти) календарных дней от даты получения Выписки, в которой отражена оспариваемая операция по Счету, но не позднее 20 (Двадцати) календарных дней, с момента проведения операции. К заявлению прикладываются документы по операциям, совершенным с использованием Таможенных карт, которые были оформлены при совершении данной операции, подтверждающие обоснованность указанных в заявлении доводов.

8.2. Если в течение указанного в п.8.1. срока в Банк не поступят возражения Клиента, то совершенные операции по Таможенной карте и остаток средств на Счете считаются подтвержденными Клиентом, и впоследствии претензии от Клиента по операциям, отраженным в Выписке по Счету и Выписке по Карте, не подлежат удовлетворению.

8.3. Банк предоставляет Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявления Клиента, предоставленного в соответствии с п. 8.1. настоящего Договора, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в срок 30 (Тридцать) Рабочих дней со дня получения Банком письменного заявления Клиента.

8.4. Все споры и разногласия между Банком и Клиентом по поводу исполнения Договора решаются путем переговоров.

8.5. В случае невозможности урегулирования споров и разногласий путем переговоров, спор должен быть передан в Арбитражный суд г. Москвы.

9. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА

9.1. Банк гарантирует тайну банковского Счета Клиента, тайну операций Клиента по Счету и сведений о Клиенте.

9.2. В качестве отказа от ограничений, налагаемых обязанностью гарантировать банковскую тайну, Клиент выражает свое согласие на использование, раскрытие и предоставление Банком всей информации по Договору, о Счете Клиента, операциях Клиента по Счету, и всех данных относительно самого Клиента и/или его аффилированных лиц (включая, но, не ограничиваясь данными бухгалтерского баланса и иной информацией, необходимой для оценки риска), которые станут известны Банку в ходе его деловых отношений с Клиентом или любым из его аффилированных лиц (далее – Информация). Такое согласие распространяется на использование, раскрытие и предоставление Банком Информации Банку России, органам власти, регулирующим деятельность Банка, лицам, которым Банк уступает права требования по Договору, Оператору Платежной системы, в соответствии с организационными процедурами Банка, любым отечественным или иностранным лицам, входящим в группу лиц, в которой участвует Банк, а также собственным консультантам (в том числе, внешним юристам, бухгалтерам, аудиторам).

9.3. Настоящим Клиент, в соответствии с положениями п. 4 ст. 185 ГК РФ, уполномочивает лиц, указанных в пункте 10.2 Договора, получать Информацию в период с даты заключения Договора до истечения 3 (трех) летнего срока с даты окончания срока действия последней из Таможенных карт.

10. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

10.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты его заключения, определяемой в соответствии с пунктом 3.2. Договора.

10.2. Клиент вправе в любое время в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор, направив в Банк письменное заявление о расторжении настоящего Договора и закрытии Счета за 10 (Десять) Рабочих дней до предполагаемой даты расторжения Договора. Клиент обязан вернуть Банку все выданные Таможенные карты одновременно с подачей заявления о расторжении настоящего Договора и закрытии Счета, а также до момента закрытия Счета погасить любую задолженность Клиента перед Банком по настоящему Договору. Закрытие всех выданных Клиенту Таможенных карт осуществляется Банком с даты приема Банком заявления Клиента о расторжении Договора. В случае невозврата Таможенных карт в Банк Клиент несет полную ответственность за все операции по Таможенной карте до окончания срока действия Таможенной карты.

Клиент настоящим предоставляет Банку согласие (акцепт) на списание вышеуказанных сумм с любых счетов Клиента, которые открыты или могут быть открыты Клиентом в Банке, на основании расчетного

документа, выставяемого Банком. Положения настоящего пункта дополняют условия заключенных между Клиентом и Банком договоров об открытии банковского счета и являются их неотъемлемой частью.

10.3. При отсутствии в течение 1 (Одного) года денежных средств на Счете и операций по Счету, Банк вправе отказаться от исполнения настоящего Договора, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Договор считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, при условии, что на Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

10.5. Настоящий Договор расторгается в случае прекращения действия соглашения с Оператором платежной системы, в следующем порядке: Банк в течение 5 (Пяти) Рабочих дней после прекращения действия соглашения с Оператором платежной системы направляет Клиенту письменное уведомление о дате прекращения соглашения с Оператором платежной системы. Клиент не позднее 5 (Пяти) Рабочих дней с момента получения письменного уведомления Банка направляет последнему письменное заявление о закрытии Счета и расторжении Договора с указанием даты расторжения Договора и реквизитов, по которым должны быть перечислены денежные средства Клиента со Счета.

10.6. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета. При прекращении Договора остаток денежных средств на Счете за вычетом сумм всех обязательств Клиента, возникших при совершении операций по Таможенной карте, сумм комиссионного вознаграждения Банка согласно Тарифному плану, иной задолженности перед Банком, перечисляется по указанным Клиентом реквизитам не позднее 7 (Семи) рабочих дней после расторжения Договора.

11. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

11.1. Текст Договора публикуется в сети Интернет на сайте Банка по адресу: <http://www.raiffeisen.ru/>. По запросу Клиента текст Договора может быть передан Клиенту на бумажном носителе, направлен в электронной форме по Системе «Банк–Клиент» или по адресу электронной почты, указанному в запросе.

11.2. Все приложения к настоящему Договору, Тарифный план, Регламент, Правила использования Карт, дополнительные соглашения к Договору, а также изменения и дополнения к Договору являются его неотъемлемыми частями.

11.3. Банк имеет право в одностороннем порядке изменять и/или дополнять условия Договора, Правил использования Карт, Регламента, вводить/изменять/отменять Тарифный план, формы заявлений Клиента, уведомив Клиента за 5 (Пять) Рабочих дней до даты предполагаемого введения/вступления в силу таких изменений/дополнений всеми доступными способами по своему усмотрению: письменным уведомлением по форме Банка путем направления по почте заказным письмом с уведомлением о вручении или путем передачи представителю Клиента либо путем опубликования или направления информации в Системе «Банк–Клиент» (для Клиентов, использующих Систему «Банк–Клиент») либо путем опубликования информации на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <http://www.raiffeisen.ru/>, либо путем размещения объявлений в зонах обслуживания Клиентов, если иной порядок не предусмотрен иными пунктами Договора.