

**ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ С
ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ТАМОЖЕННЫХ КАРТ
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 АО «Райффайзенбанк» (далее – Договор) имеют следующие значения:

Авторизация – процедура получения разрешения Оператора Платежной системы на проведение операции с использованием Таможенной 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 (Держатели) – физическое лицо, на имя которого Банком выпущена Таможенная карта, уполномоченное Клиентом распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в пределах Лимита расходования средств.

Заявление – Заявление на заключение Договора банковского счета для осуществления расчетов с использованием таможенных карт 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.

Клиент – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель.

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

Лимит расходования средств - максимальная сумма денежных средств, находящихся на Счете, в пределах которой Держатель (Держатели) Карты могут совершать операции по всем Таможенным картам, выпущенным к Счету.

«Личный кабинет» – система удаленного доступа «Личный кабинет», организационно-техническая система Оператора Платежной системы, представляющая возможность просмотра архива платежей, совершенных с использованием Таможенных карт, и осуществления иных функций.

Платежная система – Платежная система «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА», совокупность организаций, взаимодействующих по Правилам Платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств.

Пин-конверт – запечатанный конверт, который используется для передачи Держателю Карты Пин-кода в момент выдачи Таможенной карты.

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.

Оператор Платежной системы – Общество с ограниченной ответственностью «Таможенная карта», ОГРН 1027739703672, ИНН 7710357343, – определяющий Правила Платежной системы, а также выполняющий иные функции и обязанности, предусмотренные Правилами Платежной системы и законодательством Российской Федерации.

Правила Платежной системы – единый свод правил Платежной системы, устанавливающий правовые и организационные основы организации и функционирования Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА», регулирующий условия участия в Платежной системе, порядок взаимодействия субъектов Платежной системы, осуществления перевода денежных средств, использования электронных средств платежа при оказании платежных услуг, а также определяющий требования к организации системы управления рисками и защиты информации в Платежной системе, опубликованные на официальном сайте Оператора Платежной системы в сети Интернет по адресу <http://www.customscard.ru/>.

Правила использования Карт - Правила использования Таможенных карт.

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

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

Сторона – Банк или Клиент.

Стороны – Банк и Клиент.

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.

Таможенная карта (Карта) – эмитированная Банком для Клиента банковская карта, в том числе карта в электронном виде, или ее реквизиты, используемые для составления расчетных и иных документов к Счету Клиента, подлежащих оплате за счет Клиента для совершения Таможенных платежей.

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.

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

Электронный терминал – специализированное аппаратно-программное устройство, осуществляющее информационное взаимодействие с Оператором Платежной системы, предназначенное для совершения операций по уплате Таможенных платежей с использованием Карт без возможности приема (выдачи) наличных денежных средств.

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, Тарифами, 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 заключение Договора и 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. Согласием 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 Тарифами;
- осуществления 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 настоящим 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 Тарифами;
- сумм, зачисленных Банком на Счет вследствие ошибки, произведенной Банком;
- иных сумм, предусмотренных настоящим Договором.

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 расходования средств изменяется Банком с 12:30 московского времени до 20:00 московского времени не позднее, чем через 1 час 30 минут после зачисления средств на Счет.

3.8. При проведении операции с использованием Таможенной карты Лимит расходования средств уменьшается на сумму операции, совершенной с использованием Таможенной карты, установленной Тарифами. 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 расходования средств увеличивается на сумму отмененной операции. После того как Оператор Платежной системы осуществил Авторизацию, отмена операции/возврат денежных средств невозможна.

При изменении Лимита расходования средств при проведении операции с использованием Таможенной карты, Лимит расходования средств изменяется для всех Таможенных карт, выпущенных к Счету.

3.9. Списание сумм Таможенных платежей со Счета производится в валюте Счета на основании отчета, полученного Банком от Оператора Платежной системы.

Клиент согласен с тем, что информация, переданная Оператором Платежной системы об операциях, совершенных по Таможенным картам, является основанием для списания, на основании заранее полученного акцепта, Банком денежных средств со Счета для осуществления перевода.

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. Для совершения операций по Таможенной карте с применением квалифицированных электронных подписей необходимо предоставить в Банк заявление на использование электронной подписи для совершения операций по Карте по форме Приложения № 13 к Договору и квалификационный сертификат.

3.11. 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.

3.12. 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»).

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

4. ПОРЯДОК ВЫПУСКА И 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 Таможенной карты Клиент предоставляет отдельное заявление.

4.3. К Счету выпускаются Таможенные карты одного типа. Банк осуществляет выпуск Таможенной карты соответствующего типа на основании указанной информации о типе Таможенной карты в заявлении на выпуск Таможенной карты и Пин-кода по форме Приложения №3 Договору.

4.4. Клиент вправе изменить тип Таможенной карты. Тип Таможенной карты изменяется с первого числа месяца, следующего за месяцем подачи Клиентом в Банк заявления на изменение типа Таможенной карты по форме Приложения № 2 к настоящему Договору, подписанного уполномоченным лицом Клиента, при условии подачи заявления не позднее, чем за 5 (Пять) Рабочих дней до окончания предыдущего месяца. При смене типа Таможенной карты изменяется тип всех Таможенных карт, выпущенных к Счету Клиента.

4.5. Тип Таможенной карты «Брокерская» присваивается при предъявлении Клиентом в Банк копии свидетельства о включении Клиента в реестр таможенных представителей, заверенной уполномоченным представителем Клиента, одновременно с заявлением на выпуск Таможенной карты и Пин-кода по форме Приложения №3 к настоящему Договору.

4.6. В случае исключения Клиента из реестра таможенных представителей Клиент обязан направить в Банк письменное уведомление об исключении Клиента из реестра таможенных представителей и заявление об изменении типа Таможенной карты по форме Приложения №2 к Договору не позднее, чем за 5 (Пять) Рабочих дней до окончания месяца, в котором Клиент исключен из реестра таможенных представителей, для изменения типа Таможенной карты «Брокерская» на

«Профессиональная». Банк меняет тип Таможенной карты «Брокерская» на «Профессиональная» с первого числа месяца, следующего за месяцем подачи заявления Клиентом. В случае если Банку станет известно об отсутствии у Клиента действующего свидетельства о включении в реестр таможенных представителей, Банк самостоятельно меняет тип Таможенной карты "Брокерская" на "Профессиональная".

4.7. Выпуск (перевыпуск) Таможенной карты осуществляется в течение 10 (Десяти) Рабочих дней¹ от даты принятия Банком от Клиента соответствующего заявления.

4.8. Срочный выпуск (перевыпуск) Таможенной карты осуществляется в течение 5 (Пяти) Рабочих дней от даты принятия Банком от Клиента соответствующего заявления при условии получения Таможенной карты в г. Москве.

4.9. Таможенная Карта и 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.

4.10. 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.

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

4.12. В случае отказа от перевыпуска Таможенной карты на новый срок действия Клиент не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) дней до окончания последнего месяца срока действия Таможенной карты, представляет Банку заявление на закрытие/отказ от перевыпуска Таможенной карты по форме Приложения №6 к настоящему Договору, подписанное уполномоченным лицом Клиента. При отсутствии вышеуказанного заявления Таможенная карта перевыпускается без распоряжения Клиента с удержанием комиссии согласно Тарифам.

4.13. Таможенная карта может быть досрочно перевыпущена на основании заявления Клиента на перевыпуск Таможенной карты по форме Приложения №4 к настоящему Договору.

4.14. Клиент вправе досрочно прекратить срок действия Таможенной карты (карт), предоставив в Банк заявление на закрытие Таможенной карты по форме Приложения №6 к настоящему Договору. При получении данного заявления, Банк закрывает Таможенную карту (карты) Клиента не позднее следующего Рабочего дня с даты приема заявления от Клиента.

4.15. В случае получения со стороны Клиента заявления на отказ от перевыпуска Таможенной карты по форме Приложения №6 к настоящему Договору, Таможенная карта действует до последнего дня календарного месяца окончания срока действия Таможенной карты включительно.

4.16. 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 №7 к настоящему Договору. Блокировка Таможенной карты осуществляется не позднее следующего Рабочего дня с даты приема Банком заявления Клиента;

- в иных случаях, указанных в пунктах 5.2.3 и 5.2.4. настоящего Договора.

4.17. Разблокировка заблокированной Таможенной карты осуществляется Банком на основании заявления Клиента на блокировку/разблокировку Таможенной карты по форме Приложения №7 к настоящему Договору. Разблокировка Таможенной карты осуществляется не позднее следующего Рабочего дня с даты приема Банком заявления Клиента.

4.18. В случае троекратного неправильного набора Пин-кода происходит автоматическая блокировка чипа Таможенной карты, и использование Таможенной карты становится невозможным. Разблокировка чипа осуществляется в течение 5 (Пяти) Рабочих дней после передачи Клиентом в Банк Таможенной карты и заявления на перепинирование/ разблокировку чипа по форме Приложения №8 к настоящему Договору, подписанного уполномоченным лицом Клиента.

4.19. В случае утери Пин-кода Таможенная Карта подлежит перепинированию. Перепинирование Карты в связи с потерей Пин-кода осуществляется в течение 5 (Пяти) Рабочих дней

¹ В зависимости от местонахождения подразделения Банка, срок исполнения заявлений Клиента может быть увеличен Банком на 7 (Семь) Рабочих дней.

после передачи Клиентом в Банк Таможенной карты и заявления на перепинирование/ разблокировку чипа по форме Приложения №8 к настоящему Договору.

4.20. Клиент или Держатель Карты может получать сведения об операциях, совершенных с использованием Таможенной Карты, путем получения sms-уведомлений на номер мобильного телефона и/или сообщений на адрес электронной почты. Услуга может быть подключена при первоначальном выпуске Таможенной карты на основании заявления 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 №9 к Договору.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Банк обязан:

5.1.1. Открыть Клиенту 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 10.3 настоящего Договора. При этом Банк имеет право запрашивать у Клиента документы или разъяснения, необходимые для проведения такого расследования.

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

5.1.5. Блокировать Таможенную карту:

- при получении письменного заявления Клиента о блокировке Таможенной карты.

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 возратить 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. 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 Платежной системы;

- 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;

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

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

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

5.2.4. 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.

5.2.5. В случае утраты Держателем Карты Таможенной 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.

5.2.6. 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 Платежной системы.

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

5.2.8. 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 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. Письменно уведомлять Банк об изменении сведений о Клиенте и Держателе Карты, указанных в Приложении №10 к настоящему Договору и Приложении №5 к настоящему Договору в срок не позднее 2 (Двух) Рабочих дней с даты таких изменений.

5.3.6. Предоставить в Банк заявление на перевыпуск Таможенной карты по форме Приложения №3 к настоящему Договору в случае изменения наименования, ИНН, КПП, ОКПО, ОПФ Клиента и/или при изменении фамилии и/или имени Держателя Карты в срок не позднее 2 (Двух) Рабочих дней с даты такого изменения.

5.3.7. Ознакомить Держателя Карты и обеспечить соблюдение Держателем Карты Правил использования Таможенных Карт и Правил Платежной системы.

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

5.3.9. Оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами своевременно и в полном объеме.

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

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

5.3.15. Направить в Банк письменное уведомление об исключении Клиента из реестра таможенных представителей/ уполномоченных экономических операторов.

5.3.16. 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 на официальном сайте Оператора Платежной системы в сети Интернет по адресу <http://www.customscard.ru/>, а также получать сведения о внесенных изменениях и/ или дополнениях в

Договор 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 9 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 так же 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 настоящим Договором и Правилами Платежной системы;

- утери, кражи и несанкционированного использования Таможенной карты, совершения операций с использованием Таможенной карты до момента письменного извещения Банка о факте утраты/кражи Таможенной карты;

- рассекречивания/ утери Держателем Пин-кода;

- за ошибки, допущенные таможенными при оформлении операций, совершаемых с использованием Таможенной карты, в том числе при отказе Держателя Карты от проведения операций или отказе таможни в приеме Таможенной карты;

- за последствия, возникшие в результате неполучения Клиентом /Держателем Карты sms-уведомлений (в случае если телефон Клиента /Держателя Карты выключен, находится вне зоны действия сети оператора связи, отключен по факту неоплаты услуг оператора связи, переполнен буфер телефона, иное) или email-уведомлений (в случае, если адрес электронной почты указан неверно, сервер недоступен, иное).

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.

6.4. Клиент несет ответственность за все операции, совершенные с использованием Таможенной карты, с ведома или без ведома Держателя Карты, в том числе третьими лицами, с момента получения Таможенной карты в Банке до момента блокировки/закрытия Таможенной карты Банком.

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 Тарифами.

7.2. Списание комиссий со Счета Клиента осуществляется в сроки, установленные Тарифами.

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 №12 к настоящему Договору в течение 10 (Десяти) календарных дней от даты получения Выписки по Счету или Выписки по Карте, 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.9.1. 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. 9.1. 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 9.2 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.

10.4. Настоящий Договор расторгается в случае прекращения действия соглашения Банка с Оператором Платежной системы, в следующем порядке: Банк в течение 5 (Пяти) Рабочих дней после прекращения действия соглашения Банка с Оператором Платежной системы направляет Клиенту письменное уведомление о дате прекращения соглашения Банка 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.

10.5. 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 Тарифам, иной задолженности перед Банком, перечисляется на счет Клиента, открытый в Банке, 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, Тарифы, 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, вводить / изменять / отменять Тарифы, формы заявлений Клиента, уведомив Клиента за 5 (Пять) Рабочих дней до даты 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.