

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», ОГРН 1027739326449

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 или максимальный лимит одной операции по переводу денежных средств, которые могут быть совершены с использованием Таможенной карты. Лимит Карты может быть установлен на сутки и/или на календарный месяц и/или на максимальную сумму одной операции.

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 - 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.

Система Р-Док – система электронного документооборота, позволяющая Клиенту осуществлять прием/передачу электронных документов из Банка/в Банк, подписание электронных документов усиленной квалифицированной электронной подписью (УКЭП).

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. Может выпускаться пластиковая Карта с микропроцессором на материальном носителе (**Пластиковая Карта, Пластиковая Таможенная Карта**) или электронная Карта без материального носителя (**Электронная карта, Электронная таможенная карта**).

Таможенные платежи – таможенные пошлины, таможенные сборы, пени, проценты, штрафы, авансы, 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 Электронного средства платежа, а также для составления документов, подтверждающих соответствующие операции (в том числе Система удаленного доступа).

Электронное средство платежа – средство и/или способ, позволяющие Клиенту составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления переводов денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе Карт, а также иных технических устройств.

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. В рамках одного Договора может быть открыто несколько счетов.

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 предоставленного в Банк либо на бумажном носителе либо по Системе «Банк-Клиент», 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). В случае открытия первого счета в Банке Заявление на заключение Договора банковского счета и открытие банковского счета для осуществления расчетов с использованием таможенных карт «РАУНД» должно быть предоставлено в Банк на бумажном носителе.

3.2. Документы, передаваемые Клиентом Банку в соответствии с настоящим Договором, при условии их подписания усиленной квалифицированной электронной подписью (УКЭП) Клиента, по согласованию с Банком могут также передаваться с использованием иной системы электронного документооборота Банка - Системы Р-Док. Доступ к интерфейсу передачи документов с использованием Системы Р-Док предоставляется Банком по запросу Клиента путем формирования и передачи Клиенту уникальной ссылки. Клиент после перехода по предоставленной уникальной ссылке осуществляет передачу и получение документов с использованием системы Р-Док. В случае открытия первого счета в Банке Заявление на заключение Договора банковского счета и открытие банковского счета для осуществления расчетов с использованием таможенных карт «РАУНД» должно быть предоставлено в Банк на бумажном носителе.

3.3. 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).

3.4. 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;
- оплаты комиссионного вознаграждения Банку по Соглашению о предоставлении кредитов в форме овердрафт (при наличии);
- осуществление перевода остатка денежных средств при закрытии Счета на иной банковский счет Клиента, при условии урегулирования расчетов с Банком по настоящему Договору.

3.5. 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.

3.6. 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 Тарифным планом и/или Соглашением о предоставлении кредитов в форме овердрафт (при наличии);

- сумм, зачисленных Банком на Счет вследствие ошибки, произведенной Банком;
- иных сумм, предусмотренных настоящим Договором.

Частичное исполнение распоряжений не осуществляется.

3.7. 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.

3.8. 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.

3.9. 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.

3.10. 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.

При недостаточности средств на Счете, необходимых для оплаты совершенных с использованием Таможенной карты (Карт) Таможенных платежей, или если распоряжение денежными средствами на Счете ограничено в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации или Договором Банк также вправе списывать без дополнительных распоряжений Клиента недостающие денежные средства с иных счетов Клиента, открытых в Банке, на что Клиент настоящим дает согласие (акцепт).

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, ОБСЛУЖИВАНИЯ ТАМОЖЕННЫХ КАРТ

4.1. Выпуск Таможенной карты (Карт) осуществляется после заключения Договора и открытия Счета, к которому выпускается Таможенная карта (Карты). С 20.06.2023 Банком осуществляется выпуск только Электронных таможенных карт.

4.2. Для выпуска Таможенной карты на имя Держателя Карты Клиент предоставляет в Банк заявление на выпуск Таможенной карты по форме Приложения №3 к Договору, подписанное уполномоченным лицом Клиента, а также документы, необходимые для идентификации Держателя Карты в соответствии с требованиями Банка и действующего законодательства¹. Настоящим Банк поручает и наделяет полномочиями Клиента/его представителей на заверение копий документов, представляемых Клиентом в Банк для выпуска Карт в рамках Договора. При этом по системе Банк-клиент/Р-Док могут быть предоставлены заверенные уполномоченным представителем Клиента копии документов, необходимых для идентификации Держателя, при условии изготовления их с оригиналов документов. Возможно предоставление в Банк нотариально заверенных копий документов, необходимых для идентификации Держателя, на бумажном носителе. Клиент может выпустить к Счету неограниченное количество Таможенных карт. Для выпуска одной или нескольких Карт Клиент предоставляет заявление на выпуск Карты по форме Приложения №3 к настоящему Договору.

Клиент, включенный в реестр таможенных представителей или в реестр уполномоченных экономических операторов, одновременно, по запросу Банка, 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 по форме Приложения №3 к настоящему Договору. При необходимости Клиент может установить/изменить Лимит каждой 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 осуществляется в течение 10 (Десяти) Рабочих дней от даты принятия Банком от Клиента соответствующего заявления

4.5. Электронная Таможенная Карта выпускается без генерации ПИН-кода и передачи ПИН-конверта, передача ее номера и иных реквизитов осуществляется посредством Системы удаленного доступа.

4.6. Таможенная карта выпускается без ограничения срока действия. Срок всех ранее выпущенных Таможенных карт, действительных по состоянию на 14.03.2022 года, продлевается и устанавливается бессрочным, при этом получение Пластиковых таможенных карт после перевыпуска не требуется, карты остаются активными.

4.7. Выпущенные и не востребованные Клиентом Пластиковые 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.

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

- кража или утрата 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.

¹ Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке представляются в надлежащем образом заверенным копиям с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

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;

- изменение типа Карты с Пластиковой таможенной карты на Электронную таможенную карту.
- в иных случаях по инициативе Клиента.

При этом с 20.06.2023 Банк осуществляет перевыпуск Пластиковых таможенных карт только на Электронные таможенные карты.

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

4.9. Клиент вправе прекратить действие 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 прекращения действия Таможенной карты (карт), Банк закрывает Таможенную карту (карты) Клиента не позднее следующего Рабочего дня с даты приема заявления от Клиента.

4.10. 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.

4.11. 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 Правилах использования Карт.

4.12. 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

4.13. 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 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

4.14. Услуги удаленного доступа с использованием Систем удаленного доступа могут оказываться одним из следующих способов:

- 1) в соответствии с Регламентом предоставления услуг с использованием Системы удаленного доступа «ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ», являющимся Приложением №4 к настоящему Договору, либо
- 2) в соответствии с Регламентом предоставления доступа к Многопользовательской системе удаленного доступа ООО «Мультисервисная платежная система», являющимся Приложением № 4.1 к настоящему Договору при использовании обновленной ролевой модели и регистрации представителя(персоны) с ролью «Администратор». При совместном упоминании Регламенты.

4.15. Пластиковая Таможенная карта является собственностью Банка, может быть изъята Банком и по первому требованию Банка должна быть немедленно возвращена в Банк. Возврат Пластиковой Таможенной карты производится Держателем Карты при предъявлении документа, удостоверяющего личность, или уполномоченным лицом, имеющим доверенность, оформленную в соответствии с Приложением №11 к настоящему Договору, подписанную уполномоченным лицом Клиента.

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 Клиента/Держателя/Платежной системы об утрате, хищении или незаконном использовании Карты и/или ПИН-кода к ней, её реквизитов.

- В иных случаях предусмотренных законодательством РФ.

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.

5.1.8. В случаях блокирования Таможенной карты Банк информирует Клиента в день блокирования с указанием причины, по Системе «Банк-Клиент», либо с помощью звонка по телефону.

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.

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

5.2.4. Блокировать Таможенную карту в случаях предусмотренных законодательством РФ , а также Правилами использования карт.

5.2.5. 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.

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

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 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 отпечата печати. При этом Клиент обязан представить в Банк измененные документы и/или сведения в течение 5 (Пяти) Рабочих дней после внесения таких изменений. Предоставлять Банку по первому требованию (но в любом случае не позднее 3 (трех) календарных дней с даты направления Банком соответствующего запроса Клиенту документы или сведения (письменные пояснения), необходимые для исполнения Банком требований законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая документы, необходимые для совершения операции (ее идентификации).

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.

5.3.7. 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.

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

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

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

5.3.11. 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.

5.3.12. Предоставить в Банк заявление на перевыпуск Таможенной карты карты по форме Приложения №5 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.

5.3.13. 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.

5.3.14. 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.

5.3.15. Осуществлять ежедневный мониторинг изменений Правил платежной системы, Регламентов 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.

5.3.16. 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);

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

5.3.18. Предоставлять в Банк:

а) 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.

б) документы, содержащие сведения о структуре собственности Клиента (включая схему, раскрывающую все уровни владения Клиентом до уровня, на котором владельцами являются только физические лица, либо до уровня, на котором более 75% акций находятся в свободном обращении, либо до уровня, на котором при дальнейшем раскрытии структуры собственности отсутствуют лица, которые в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеют (имеют преобладающее участие более 25% в капитале) Клиентом - юридическим лицом либо имеют возможность контролировать действия Клиента);

(с) информацию (документы) о финансовом положении, деловой репутации и целях финансово-хозяйственной деятельности, источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества;

(d) сведения об изменениях ранее предоставленной Банку информации;

(е) документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя), иные документы, необходимые для исполнения Банком требований законодательства РФ, а также предусмотренные банковскими правилами

в срок не позднее 3 (Трех) календарных дней с даты произошедших изменений, но в любом случае не реже одного раза в год.

Клиент предоставляет указанные в настоящем пункте документы (информацию) любым доступным способом (включая предоставление оригиналов или надлежащим образом заверенных копий на бумажном носителе, предоставление электронных образов документов, подписанных аналогом собственноручной подписи, по Системе «Банк – Клиент», предоставление электронных образов документов с адреса электронной почты, предоставленного Клиентом в Банк при заключении Договора (обновлении идентификационных сведений). Клиент предоставляет указанные в подпункте (е) настоящего пункта документы (информацию) в форме оригиналов или надлежащим образом заверенных копий на бумажном носителе или в форме электронных образов документов, подписанных аналогом собственноручной подписи, по Системе «Банк – Клиент».

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.

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

- заключение Договора и изменений к нему (в т.ч. в будущем) одобрено всеми лицами и/или органами управления Клиента, одобрение которых необходимо в соответствии с применимым правом, учредительными и внутренними документами Клиента, договорами (соглашениями), заключенными с Клиентом, а также не противоречит им;
- Клиентом получены все предусмотренные применимым законодательством согласия и разрешения третьих лиц в связи с заключением и исполнением Договора и изменений к нему;
- уполномоченные представители, подписывающие от имени Клиента все документы в связи с заключением и исполнением Договора и изменений к нему, имеют все необходимые для этого полномочия;
- вся информация, предоставленная Клиентом Банку в связи с настоящим Договором, соответствует действительности, является полной и точной во всех отношениях;
- Клиент не осуществляет деятельность на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии, в случае, если законодательство РФ в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие;
- Клиент не оказывает услуги с использованием сайта в сети "Интернет", в случае, если доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети "Интернет" и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети "Интернет", содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено;
- Клиент не осуществляет деятельность, связанную с:
 - организацией выпуска и (или) выпуском, организацией обращения цифровой валюты² как в Российской Федерации, так и за её пределами в соответствии с ст. 14 Федерального закона от 31.07.2020

² В целях применения данного пункта «цифровой валютой» считается совокупность электронных данных (цифрового кода или обозначения), содержащихся в информационной системе, которые предлагаются и (или) могут быть приняты в качестве средства платежа, не являющегося денежной единицей Российской Федерации, денежной единицей иностранного государства и (или) международной денежной или расчетной единицей, и (или) в качестве инвестиций и в отношении которых отсутствует лицо, обязанное перед каждым обладателем таких электронных данных, за исключением оператора и (или) узлов информационной системы, обязанных только

№ 259-ФЗ "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации;

- предоставлением услуг по созданию индивидуальных ключей криптографической защиты в целях хранения, накопления или перевода цифровых валют по поручению клиентов (создание электронных криптокошельков);

- осуществлением операций по обмену цифровых валют на фиатные валюты и фиатных валют на цифровые;

- осуществлением операций по обмену одной цифровой валюты на другую цифровую валюту;

- переводами в цифровых валютах (включая переводы, осуществляемые в целях усложнения цепи транзакций для сокрытия связи конкретной транзакции с определенным криптокошельком).

Банк полагается на предоставленные Клиентом заверения, имеющие для Банка существенное значение, о чем известно Клиенту. Несмотря на вышеуказанное Банк вправе запрашивать дополнительные документы и сведения подтверждающие вышеуказанные заверения.

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. При отсутствии операций с использованием Таможенных карт Клиента в текущем месяце и переходе Клиента на Тарифный план РАУНД 5, РАУНД В Тарифный план изменяется в течение 3 (Трех) Рабочих дней после принятия Банком нового Приложения 1 к настоящему Договору.

Тарифный план РАУНД «В» устанавливается Клиенту, включенному в реестр таможенных представителей или в реестр уполномоченных экономических операторов. Клиент обязан предоставить 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, по запросу Банка. 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. 5.3.13. 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), или равна 0, то разница между общей минимальной суммой комиссий, предусмотренной Тарифным планом и общей суммой удержанных

обеспечивать соответствие порядка выпуска этих электронных данных и осуществления в их отношении действий по внесению (изменению) записей в такую информационную систему ее правилам.

комиссий списывается Банком со Счета Клиента не позднее 5 (Пятого) Рабочего дня месяца, следующего за отчетным, на что Клиент настоящим заранее дает свое согласие (акцепт).

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. Если Клиент не оплачивает комиссионное вознаграждение Банка и/или не обеспечивает достаточный остаток денежных средств на Счете для его безакцептного списания Банком в полном объеме или распоряжение денежными средствами на Счете ограничено в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации или Договором, Банк вправе в одностороннем порядке изменить Тарифный план Клиенту на иной Тарифный план, уведомив Клиента путем опубликования или направления информации в Системе «Банк–Клиент» или иным способом, позволяющим однозначно определить, что сообщение исходит от Банка, и/или осуществить списание комиссионного вознаграждения с иных счетов Клиента, открытых в Банке, на что Клиент настоящим заранее дает свое согласие (акцепт).

7.7 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 не более 30 (Тридцати) календарных дней со дня получения таких заявлений, если иной срок расследования обстоятельств проведения операций, совершенных с использованием Карты, не установлен Правилами платежной системы и/или законодательством Российской Федерации.

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 счета Клиента, операций, сделок Клиента и сведений о Клиенте. Клиент выражает свое согласие на использование, раскрытие и предоставление (передачу) Банком всей информации и всех данных относительно самого Клиента, его счетов, операций по ним и сделок 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 и/или любым из его аффилированных лиц. Такое согласие распространяется на использование, раскрытие и предоставление (передачу) Банком информации в целях соблюдения требований законодательства о противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также в соответствии с организационными процедурами Банка и/или функциями, возложенными на кредитные организации законодательством Российской Федерации (в том числе в целях хранения информации и данных третьими лицами, в целях предоставления информации и данных

по запросу кредитных организаций, в том числе иностранных банков, участвующих в осуществлении переводов денежных средств Клиента либо в адрес Клиента), требованиями органов власти, регулирующих деятельность Банка, процедурами предоставления такой информации лицам, которым Банк уступает права требования по соглашению, любым российским или иностранным лицам, входящим в группу лиц, к которой принадлежит Банк, или являющимся аффилированными лицами Банка, список которых публикуется в интернете на странице <http://www.raiffeisen.ru/about/investors/disclosure>, банкам, входящим в группу Raiffeisen Bank International AG, Оператору платежной системы, любым лицам, привлекаемым Банком для оказания услуг в целях исполнения настоящего Договора и иных договоров (соглашений), заключенных между Банком и Клиентом, а также в целях предоставления Клиенту новых услуг и продуктов Банка и его партнеров, мотивации Клиента к использованию услуг и продуктов Банка, повышения качества обслуживания Клиента, в иных случаях, предусмотренных иными договорами (соглашениями) между Банком и Клиентом. Такое согласие распространяется на трансграничную передачу данных и обработку данных, включая их хранение, с использованием облачных сервисов, исключая по условиям соответствующего договора доступ провайдера к обрабатываемым данным.

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, и действует до конца текущего календарного месяца.

10.2. В случае, если ни одна из Сторон до 1 (Первого) числа очередного календарного месяца включительно не уведомила другую Сторону об окончании срока действия Договора в первый рабочий день календарного месяца, следующего за очередным, путем передачи представителю другой Стороны соответствующего извещения, либо путем направления извещения другой Стороне по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, либо путем направления извещения по системе Банк-Клиент (только для направления извещения со стороны Банка), либо путем направления Банком извещения на адрес электронной почты, предоставленный Клиентом в Банк, настоящий Договор считается продленным на тех же условиях на каждый следующий календарный месяц. Клиент уведомлен и согласен с тем, что в случае если Клиент до даты закрытия Счета не предоставил Банку поручение на перечисление денежных средств, размещенных на Счете, Банк вправе списать денежные средства, размещенные на Счете, если остаток денежных средств на Счете на момент закрытия Счета не будет превышать сумму, определенную в п. 1 ст. 575 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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. Заявление может быть предоставлено на бумажном носителе, посредством системы Банк-клиент или Р-Док. 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. Клиент настоящим заранее 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. Банк вправе отказаться от исполнения Договора в одностороннем порядке при отсутствии операций на Счете Клиента в течение 6 (шести) месяцев подряд. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком Клиенту уведомления об отказе от исполнения Договора, независимо от совершения по Счету операций с момента направления такого уведомления.

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, Регламенты, 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, Регламентов, 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.

11.4. В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» Клиент, являющийся юридическим лицом, или иностранной структурой без образования юридического лица, поручает, а Клиент, являющийся индивидуальным предпринимателем, или лицом, занимающимся в установленном Действующим законодательством РФ порядке частной практикой, действуя своей волей и в своем интересе, дает согласие, а также, являясь физическим лицом – оператором обработки персональных данных его работников и представителей в отношении персональных данных указанных лиц, поручает Банку в лице его уполномоченных работников и иных лиц, привлекаемых Банком, осуществлять обработку персональных данных, содержащихся в документах/сведениях, которые предоставлены или будут предоставлены Клиентом в Банк для заключения или исполнения Договора, а также иных договоров (соглашений) о предоставлении банковских продуктов, иных сделок между Банком и Клиентом (далее совместно по тексту настоящего пункта – Договоры), совершения в рамках Договоров операций, предусмотренных Действующим законодательством РФ (далее – иные операции), и/или иным законным способом, включая любое следующее действие/операцию или совокупность следующих действий/операций (с использованием средств автоматизации или без использования таких средств): сбор; запись; систематизация; накопление; хранение; уточнение (обновление, изменение); извлечение; использование; передача (распространение, предоставление, доступ), в том числе передача уполномоченным работникам, лицам, входящим в одну банковскую группу с Банком, аффилированным лицам Банка, кредитным организациям, в том числе иностранным банкам, участвующим в осуществлении переводов денежных средств Клиента либо в адрес Клиента, при направлении ими запроса в Банк, иным третьим лицам, их представителям и иным уполномоченным ими лицам, в том числе привлеченным Банком в целях исполнения возложенных на него в соответствии с Действующим законодательством РФ, Договорами, внутренними процедурами Банка обязанностей, третьим лицам, являющимся партнерами Банка, оказывающим услуги его клиентам, консультантам, индивидуальным аудиторам, аудиторским и иным организациям, привлекаемым Банком (в том числе ООО «ОСГ Рекордз Менеджмент», 127083, Россия, Москва, ул. 8 Марта, д.14, стр. 1), Оператору платежной системы, а также лицам, с которыми Банк заключил агентские договоры, в целях получения заключений, консультаций и иных рекомендаций в любой форме, касающихся исполнения Договоров, либо в целях реализации Банком своих прав и обязанностей из Договоров, и Действующего законодательства РФ, в целях исполнения договоров, заключенных Банком с партнером Банка, в целях заключения Клиентом и партнером Банка договоров о получении продуктов и услуг партнера Банка; обезличивание; блокирование; удаление; уничтожение; трансграничная передача персональных данных.

Обработка персональных данных осуществляется Банком в целях заключения с Банком любых договоров (сделок) и их дальнейшего исполнения, оказания Банком услуг, в том числе в целях открытия Клиенту Счетов и иных счетов, в соответствии с иными заключенными Банком и Клиентом договорами (соглашениями) осуществления расчетов по ним, в целях получения Клиентом информации об услугах, предоставляемых Банком, партнерами Банка, в том числе в целях продвижения на рынке услуг Банка, партнеров Банка путем осуществления прямых контактов с Клиентом с помощью средств связи, в целях осуществления хранения, в том числе в электронном виде, и защиты персональных данных в целях направления любой информации, имеющей отношение к Клиенту, в целях обеспечения безопасности Клиента, Банка и его работников, имущества Банка, в целях заключения Клиентом и партнером Банка договоров о получении продуктов и услуг партнера Банка, и в целях осуществления Банком функций, возложенных на банки Действующим законодательством РФ в целях подготовки аналитических отчетов, отчетности и иных исследований, включая выполнение внутренних процедур Банка.

Клиент поручает Банку осуществлять обработку персональных данных с соблюдением принципов и правил обработки персональных данных, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», с соблюдением конфиденциальности персональных данных и обеспечением безопасности персональных данных при их обработке, в т.ч. с использованием облачных сервисов обработки данных, исключающих по условиям соответствующего договора доступ провайдера к обрабатываемым данным. Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие субъектов персональных данных, чьи персональные данные содержатся в представленных Клиентом в Банк документах/сведениях, полученных Банком в соответствии с Договорами и/или иными законными способами, на обработку Банком и иными третьими лицами, в том числе указанными в настоящем пункте, этих персональных данных по поручению Клиента в указанных выше целях, а также гарантирует, что содержащиеся персональные данные документы/сведения будут представляться Клиентом в Банк в соответствии с Договорами, иными операциями с согласия субъектов персональных данных, чьи персональные данные содержатся в таких документах/сведениях. Клиент несет все

неблагоприятные последствия, связанные с неполучением Клиентом таких согласий. Требования к защите обрабатываемых персональных данных, в том числе необходимые меры по защите персональных данных определяются Банком самостоятельно с учетом требований Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», при обязательном исполнении Банком требований и обязанностей, предусмотренных указанным Федеральным законом.

Настоящее поручение/согласие дается в том числе на обработку следующих категорий персональных данных: фамилия, имя, отчество, год рождения, месяц рождения, дата рождения, место рождения, адрес, семейное положение, социальное положение, образование, профессия, доходы; гражданство; пол; возраст; личный телефон; рабочий телефон; электронная почта; опыт работы; текущая/последняя должность; профессиональные знания и навыки; сведения, содержащиеся в документе, удостоверяющем личность (в том числе в отношении паспорта гражданина РФ: серия, номер, дата выдачи, орган, выдавший паспорт, код подразделения, иные сведения, содержащиеся в паспорте); сведения, содержащиеся в загранпаспорте; , ИНН; фотографическое изображение; сведения, содержащиеся в свидетельстве о рождении детей; СНИЛС; сведения, содержащиеся в документе, подтверждающем законность пребывания иностранного гражданина и лица без гражданства на территории Российской Федерации (серия, номер, дата начала пребывания, дата окончания пребывания, кем выдан, когда выдан); сведения, содержащиеся в визе; сведения, содержащиеся в миграционной карте; сведения, содержащиеся в разрешении на временное проживание; сведения, содержащиеся в виде на жительство; факс; номер мобильного телефона; информация о работодателе (название организации, должность/род занятий, рабочий адрес, отраслевая принадлежность компании); адрес фактического местонахождения работодателя; сведения, содержащиеся в трудовой книжке; сведения, содержащиеся в соглашении с места работы; сведения, содержащиеся в лицензии на право нотариальной деятельности; сведения, содержащиеся в приказе Министерства юстиции РФ о назначении на должность нотариуса; сведения, содержащиеся в удостоверении адвоката; сведения, содержащиеся в справке в свободной форме о подтверждении трудовой деятельности и трудового стажа в составе адвокатского бюро или Коллегии адвокатов; сведения, содержащиеся в разрешении на трудовую деятельность на территории Российской Федерации; сведения, содержащиеся в письме, подтверждающем занятость в международной организации или посольстве; номер исполнительного производства; номер клиента.

Клиент, являющийся индивидуальным предпринимателем, или лицом, занимающимся в установленном Действующим законодательством РФ порядке частной практикой, подтверждает, что настоящее согласие на обработку персональных данных действует в течение срока хранения документов/сведений, содержащих персональные данные, установленных Действующим законодательством РФ и Договорами. Клиент вправе отозвать свое согласие путем направления соответствующего письменного уведомления Банку. В случае отзыва согласия Клиента на обработку персональных данных Банк вправе не прекращать обработку персональных данных и не уничтожить их в случаях, предусмотренных Действующим законодательством РФ, в том числе, если сроки хранения персональных данных не истекли.

Клиент, являющийся юридическим лицом или иностранной структурой без образования юридического лица, поручает, а Клиент, являющийся индивидуальным предпринимателем, или лицом, занимающимся в установленном Действующим законодательством РФ порядке частной практикой, действуя своей волей и в своем интересе, дает согласие, а также, являясь физическим лицом – оператором обработки персональных данных его работников и представителей в отношении персональных данных указанных лиц, поручает Банку в лице его уполномоченных работников и иных лиц, привлекаемых Банком, на передачу Банком, для достижения указанных выше целей, персональных данных третьим лицам, информацию о которых Клиент получает из заключенных с Банком договоров (соглашений) с указанием таких третьих лиц либо сведения о третьих лицах, которым Банк передал персональные данные сообщаются или доводятся до сведения Клиента Банком любым способом, позволяющим однозначно определить, что сообщение поступило от Банка. Банк вправе в необходимом объеме раскрывать для совершения вышеуказанных действий информацию о Клиенте/представителе Клиента таким третьим лицам, их агентам и иным уполномоченным ими лицам, а также предоставлять таким лицам соответствующие документы, содержащие информацию о Клиенте/представителе Клиента (персональные данные), с соблюдением требований Действующего законодательства РФ. Также Клиент признает и подтверждает, что настоящее поручение/согласие считается данным им любым третьим лицам, о которых указано выше, и любые такие третьи лица имеют право на обработку персональных данных на основании настоящего поручения/согласия.

11.5. Настоящим Клиент в соответствии с Федеральным законом от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» соглашается на направление ему Банком, привлекаемыми им лицами, рекламных и информационных сообщений об услугах Банка, лиц, входящих в одну банковскую группу с Банком/аффилированных лиц Банка, партнеров Банка, продвижение на рынке услуг указанных лиц, с использованием любых средств связи, информация о которых была/будет предоставлена Клиентом Банку для связи с ним, в т.ч. путем направления сообщений на указанный Клиентом (представителем Клиента) номер телефона и/или адрес электронной почты Клиента (представителя Клиента), путем осуществления прямых контактов с Клиентом (представителем Клиента) с помощью иных средств связи, а также путем направления Клиенту рекламных и информационных сообщений с использованием Системы «Банк-Клиент». Настоящее согласие на распространение рекламы действует до момента получения Банком требования Клиента прекратить распространение рекламы в его адрес.

11.6. Приложения №№ 2, 3, 4 и 4.1(приложения к Регламентам), 5-10, 12, 13 и 14 к настоящему Договору могут передаваться Клиентом в Банк на бумажном носителе, по Системе «Банк-Клиент» или по Системе Р-Док, Приложение № 11 может передаваться Клиентом в Банк на бумажном носителе, а также по Системе «Банк-Клиент» или по Системе Р-Док, но только при условии подписания электронной подписью единоличного исполнительного органа Клиента в Системе «Банк-Клиент» или Системе Р-Док. Заявление на заключение Договора может быть подано Клиентом на бумажном носителе, а также по Системе «Банк-Клиент» или Системе Р-Док при условии наличия на момент подачи Заявления открытого расчетного счета в Банке. Заявление на расторжение Договора может быть подано Клиентом на бумажном носителе, а также по Системе «Банк-Клиент» или Системе Р-Док.