

## ДОГОВОР

### об открытии и порядке ведения банковского счета для расчетов по операциям с использованием таможенной карты в КБ «Кубань Кредит» ООО

Коммерческий банк «Кубань Кредит» общество с ограниченной ответственностью, именуемый в дальнейшем «Банк», с одной стороны, и Клиент, с другой стороны, при совместном упоминании в дальнейшем именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор об открытии и порядке ведения банковского счета для расчетов по операциям с использованием таможенной карты в КБ «Кубань Кредит» ООО (далее – Договор) о нижеследующем:

#### 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. **Аутентификация** – подтверждение правомочности использования предъявляемых для Идентификации данных Держателя.

1.2. **Банк** – КБ «Кубань Кредит» ООО (ОГРН 1022300003703, ИНН 2312016641, Генеральная лицензия № 2518).

1.3. **Действующее законодательство** – действующие нормативные правовые акты Российской Федерации, а именно законы, подзаконные акты, ратифицированные международные договоры и соглашения, внутригосударственные договоры, нормативные акты Банка России.

1.4. **Держатель** – физическое лицо (Клиент/работник Клиента), уполномоченный на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете карты Клиента, с использованием таможенной карты (ее реквизитов), на имя которого по заявлению Клиента Банк выпустил Карту.

1.5. **Заявление о присоединении** – документ, оформляемый Клиентом по форме Приложения № 1 к настоящему Договору, подтверждающий присоединение Клиента к условиям настоящего Договора в целом и являющийся основанием для открытия Счета карты Клиенту.

1.6. **Идентификация** – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» сведений о Клиентах, их Представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем. При совершении операций с использованием платежной (банковской) карты без участия сотрудника Банка, идентификация Клиента проводится Банком на основе реквизитов платежной (банковской) карты, а также кодов и паролей. В указанном случае идентификация Представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится.

1.7. **ИНН** – идентификационный номер налогоплательщика.

1.8. **Информационные сообщения** – информационные сообщения ОПС Клиенту/Держателю об Операциях по Счету карты, направляемые на электронный адрес/номер телефона, информация о которых предоставлена Клиентом в заявлении на выпуск таможенной карты/заявлении о подключении/отключении услуги информирования об операциях по таможенной карте, оформленном по установленной Банком форме. Указанные сообщения оплачиваются Клиентом согласно Тарифам.

1.9. **Кодовое слово** – буквенная и/или цифровая информация, используемая при обращении Клиента/Держателя в ОПС для его Аутентификации (сравнения данных, предоставляемых Клиентом/Держателем, с данными, указанными Клиентом при выпуске Карты, для определения наличия у обратившегося в ОПС лица права на получение услуг и/или информации).

1.10. **КОП** – карточка с образцами подписей и оттиска печатей.

1.11. **Корпоративный клиент (Клиент)** – юридическое лицо (за исключением кредитных организаций), физическое лицо, зарегистрированное в установленном порядке и осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, глава крестьянского (фермерского) хозяйства (далее – **индивидуальный предприниматель**), физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее – **физическое лицо, занимающееся частной практикой**), заключившие с Банком настоящий Договор.

1.12. **Оператор платежной системы (ОПС)** – Общество с ограниченной ответственностью «Таможенная карта», ОГРН 1027739703672, ИНН 7710357343 – определяет правила платежной системы, осуществляет процессирование Операций по Таможенным картам, а также иные функции и обязанности, предусмотренные правилами платежной системы и Действующим законодательством.

1.13. **Операция по Счету карты (Операция)** – любая совершенная Клиентом по Счету карты

или Держателем с использованием Карты (ее реквизитов) операция в валюте Российской Федерации, установленная настоящими Договором и Действующим законодательством.

1.14. **Персональный идентификационный номер (ПИН)** – индивидуальный код, являющийся аналогом собственноручной подписи Держателя. Выпускается и выдается Держателю в непрозрачном запечатанном конверте (далее – **ПИН-конверт**). ПИН применяется Держателем для Аутентификации при совершении Операций в устройствах самообслуживания и POS-терминалах.

1.15. **Правила** – «Правила пользования таможенной картой КБ «Кубань Кредит» ООО» (Приложение № 2 к настоящему Договору).

1.16. **Представитель** – единоличный исполнительный орган Клиента, а также физическое лицо, действующее от имени и в интересах или за счет Клиента в соответствии с полномочиями, основанными на доверенности, законе, договоре либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления при открытии счетов и/или при обслуживании в Банке.

1.17. **Подразделения** – операционное управление Банка, дополнительные офисы Банка.

1.18. **Сайт** – официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу <https://kk.bank/>.

1.19. **Счет карты** – банковский счет в валюте Российской Федерации, открываемый Клиенту для осуществления расчетов по Операциям, совершаемым с использованием таможенной карты (ее реквизитов), на основании настоящего Договора в соответствии с Действующим законодательством.

1.20. **Система ДБО** – система дистанционного банковского обслуживания, работающая по технологии «тонкий клиент» (взаимодействие с Банком осуществляется посредством интернет-браузера)/мобильных приложений с криптографической защитой информации, позволяющих Клиенту осуществлять взаимодействие с Банком в целях обмена информационными и платежными (расчетными) документами посредством удаленного доступа с использованием глобальной информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Система ДБО осуществляет функции подготовки и передачи в Банк документов в электронном виде, подписанных электронной подписью, позволяющая удостоверять подлинность документа, включая все его обязательные реквизиты. Доступ в систему ДБО осуществляется по адресу <https://kb.kubankredit.ru>, <https://kb.kk.bank> (по тексту – «iSimpleCorporate»/«Abanking 2.0.»), а также с помощью установленных мобильных приложений, указанных на Сайте (доступно при осуществлении доступа через «iSimpleCorporate»/«Abanking 2.0.»), с помощью сервиса «Личный кабинет» по адресу <https://lk.kk.bank/login>.

1.21. **Таможенная карта (Карта)** – микропроцессорная банковская карта, выпускаемая Банком по заявлению Клиента/Представителя на имя Держателя для осуществления Операций по уплате Таможенных платежей только в безналичном порядке в соответствии с настоящим Договором, Действующим законодательством и правилами платежной системы «Таможенная карта» (правила размещены на сайте: <https://customscard.ru/rules>). Использование Карты (ее реквизитов) регулируется Действующим законодательством, настоящим Договором и действующими Тарифами.

1.22. **Таможенные платежи** – таможенные пошлины, налоги, таможенные сборы, пени, штрафы и другие выплаты, взимание которых возложено на таможенные органы Российской Федерации.

1.23. **Тарифы** – утвержденные уполномоченным органом Банка тарифы, представляющие собой конкретизирующие условия и стоимость предоставления отдельного банковского продукта, услуги. Действующие Тарифы размещаются на информационных стендах в Подразделениях и на Сайте. Тарифы являются неотъемлемой частью Договора.

1.24. **Удостоверяющий центр (УЦ)** – удостоверяющие центры, перечень которых размещен на официальном сайте ОПС [www.customscard.ru](http://www.customscard.ru).

1.25. **Утрата Карты** – потеря, кража, порча, вызванная механическими, химическими, электрическими, тепловыми и другими воздействиями на Карту, повлекшими ее перевыпуск не по вине Банка, а также в случае ее физического износа.

1.26. **Электронный терминал** – электронное программно-техническое устройство, установленное на таможенном посту, и предназначенное для осуществления телекоммуникационной связи с ОПС для авторизации уплаты таможенных платежей с использованием Карт, а также для составления документов, подтверждающих соответствующие Операции.

## 2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Настоящий Договор определяет порядок открытия, ведения и закрытия Счета карты, а также условия и порядок предоставления Банком услуг по выпуску, обслуживанию и закрытию Карт.

2.2. Настоящий Договор является договором присоединения в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ). Настоящий Договор заключается Сторонами путем присоединения Клиента к изложенным в настоящем Договоре условиям в целом на основании предоставляемого Банку подписанного Клиентом в двух экземплярах Заявления о

присоединении на бумажном носителе и документов, необходимых для открытия Счета карты (перечень документов для открытия Счета карты размещается на Сайте), предоставляемых Клиентом одновременно с Заявлением о присоединении. Форма Заявления о присоединении определяется Банком в одностороннем порядке и является для Клиента обязательной. Согласием Банка на заключение с Клиентом настоящего Договора является факт открытия Банком Счета карты, что подтверждается передачей Банком Клиенту второго экземпляра Заявления о присоединении, подписанного уполномоченными сотрудниками Банка. Договор считается заключенным между Сторонами с даты открытия Клиенту Счета карты, указанной в Заявлении о присоединении. Заявление о присоединении с отметками Банка об открытии Счета карты является единственным документом, подтверждающим факт заключения настоящего Договора

2.3. Порядок совершения Операций по Счету карты определяется Действующим законодательством, правилами платежной системы «Таможенная карта», настоящим Договором, Тарифами и Правилами. Обслуживание Карт, выданных в рамках настоящего Договора, осуществляется в соответствии с условиями настоящего Договора, Правилами и Тарифами.

2.4. Условием для предоставления Клиенту услуг, предусмотренных настоящим Договором, является наличие у Клиента в Банке действующего расчетного счета в валюте Российской Федерации.

2.5. В соответствии с частью 1 статьи 450 ГК РФ Стороны договорились, что Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения и/или дополнения в условия настоящего Договора включая любое из приложений к нему, и/или в Тарифы, в том числе принимать их в новой редакции, а также, в одностороннем порядке определять формы документов (заявлений), используемых Сторонами в рамках исполнения настоящего Договора.

2.5.1. Новая редакция настоящего Договора (изменения и/или дополнения в условия настоящего Договора) становится обязательной для Сторон в дату введения ее в действие, при этом Банк обязан не менее чем за 10 (десять) календарных дней, до даты введения в действие изменений, опубликовать новую редакцию настоящего Договора либо изменения и/или дополнения, внесенные в настоящий Договор, на Сайте и разместить на информационных стендах в Подразделениях. Банк вправе устанавливать более короткие сроки вступления в силу указанных изменений, если указанные изменения связаны с вносимыми оператором платежной системы изменениями в правила платежной системы «Таможенная карта».

2.5.2. Тарифы становятся обязательными для Сторон с даты введения их в действие, при этом Банк обязан не менее чем за 10 (десять) календарных дней, до даты введения в действие изменений и/или дополнений в Тарифы, опубликовать их на Сайте и разместить на информационных стендах в Подразделениях.

2.6. Клиент и Держатель обязаны ежедневно любым доступным им способом, самостоятельно или через уполномоченных лиц, обращаться в Банк, в том числе на Сайте, для получения сведений о новой редакции, о внесенных изменениях и/или дополнениях в настоящий Договор и/или Тарифы.

2.7. Стороны признают фиксируемые Банком на электронных носителях уведомления, в том числе, полученные/направленные по электронным каналам связи, посредством системы ДБО, а также с использованием каналов операторов сотовой связи, надлежащими доказательствами для подтверждения факта их получения/направления Банком при разрешении разногласий и споров Сторон, в том числе в судебном порядке.

### **3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА КАРТЫ**

#### **3.1. Порядок открытия Счета карты:**

3.1.1. Счет карты открывается Клиенту на основании Заявления о присоединении и прилагаемых к нему документов и сведений, предоставляемых Клиентом согласно перечню, определяемому Банком в одностороннем порядке в соответствии с Действующим законодательством, документами Банка (перечень документов для открытия Счета карты размещается на Сайте), Банк вправе осуществлять проверку достоверности информации, предоставляемой Клиентом в Банк.

Документы, предоставляемые Клиентом, должны быть действительны на дату их предъявления в Банк и оформлены в соответствии с требованиями Действующего законодательства и Банка. Клиенту может быть отказано в открытии Счета карты, если не представлены требуемые сведения и/или документы, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, представляются в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык, за исключением случаев, установленных Действующим законодательством. Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, принимаются Банком при условии их легализации в установленном порядке либо без

их легализации в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации.

3.1.2. Клиенту может быть открыт только один Счет карты в валюте Российской Федерации для расчетов по Операциям. К Счету карты выпускаются Карты только одного типа/категории.

3.1.3. По каждой Карте возможно установление индивидуальных расходных лимитов. Лимиты расходования денежных средств по Карте могут быть установлены по инициативе Клиента, Банка или ОПС. С лимитами, установленными Банком, Клиент может ознакомиться на Сайте, при установлении лимитов ОПС – информация размещается на сайте ОПС.

### **3.2. Порядок обслуживания Счета карты:**

3.2.1. Банк обязуется хранить тайну Счета карты, Операций по Счету карты и сведений о Клиенте. Справки третьим лицам по Операциям и сведения о Клиенте могут быть предоставлены только в случаях, установленных Действующим законодательством.

3.2.2. Обслуживание Клиента/Представителя в Подразделении осуществляется в строго определенное время в соответствии с режимом работы Подразделения.

Режим работы Банка указывается путем размещения соответствующего сообщения на Сайте или информационных стендах в клиентских залах Подразделений или иным способом, установленным Банком. Режим работы Банка может изменяться по техническим или иным причинам, а также в связи с праздничными датами, установлением нерабочих дней уполномоченными органами.

3.2.3. Списание денежных средств со Счета карты или зачисление поступивших на Счет карты Клиента денежных средств осуществляется не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного (платежного) документа.

Денежные средства зачисляются Банком на Счет карты Клиента при совпадении 2-х реквизитов: номер Счета карты, ИНН Клиента.

3.2.4. Пополнение денежными средствами Счета карты Клиента допускается только путем безналичного перевода денежных средств с расчетного счета Клиента, открытого в Банке или иной кредитной организации.

3.2.5. Клиент обязуется распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете карты в Банке, в соответствии с Действующим законодательством. Распоряжение о переводе денежных средств со Счета карты на иной банковский счет, данное без использования Карты, принимается Банком к исполнению при условии, что оно дано лицами, включенными в КОП, представленную в Банк. Права лиц, осуществляющих от имени Клиента Операции без использования Карты, удостоверяются путем предоставления в Банк надлежащим образом оформленной КОП с приложением документов, предусмотренных Действующим законодательством и перечнем Банка (пункт 3.1.1 настоящего Договора). КОП действует до прекращения настоящего Договора либо до ее замены новой КОП. Представление в Банк новой КОП должно сопровождаться одновременным представлением документов, подтверждающих полномочия указанных в КОП лиц на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете карты, а также документов, удостоверяющих личность лиц, наделенных правом подписи.

3.2.6. Клиент обязуется не допускать возникновения дебетового сальдо по Счету карты.

3.2.7. Банк выдает Клиенту по требованию выписки по Счету карты в Подразделении, за что Клиент осуществляет оплату в соответствии с Тарифами.

Со дня, следующего за днем начала использования Клиентом системы ДБО, Банк представляет выписки по Счету карты и/или документы в обоснование произведенных расчетов только в электронном виде, кроме выписки за последний календарный день года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, выписка выдается на бумажном носителе). В случае необходимости представления Банком на постоянной основе выписок по Счету карты и/или копий подтверждающих документов на бумажном носителе, Клиенту необходимо обратиться в Подразделение. В этом случае выписки и/или документы предоставляются Клиенту в порядке, установленном первым абзацем настоящего пункта.

3.2.8. Клиент обязуется в случае изменения сведений, подлежащих установлению при открытии Счета карты в целях идентификации Клиента, его Представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, уведомлять Банк в письменной форме, а также представить в Банк надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающие изменение таких сведений, не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента внесения изменений или даты получения Клиентом документов с внесенными изменениями после их государственной регистрации в случаях, когда изменения подлежат государственной регистрации.

Документы, подтверждающие полномочия (продление полномочий) лиц, указанных в КОП Клиента, должны быть представлены в Банк до окончания срока их полномочий, который установлен документами, представленными в Банк ранее.

До момента представления Банку документов, подтверждающих наличие соответствующих полномочий у лиц, указанных Клиентом в КОП, Клиент обязуется не представлять в Банк платежные

документы о переводе денежных средств на Счет карты с расчетного счета Клиента, подписанные лицами, полномочия которых Банку не подтверждены.

В случае замены или дополнения хотя бы одной подписи и/или замены (утери) печати, а также в иных случаях, установленных Банком России, Клиент обязан представлять в Банк новую КОП.

Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту, если прекращение полномочий лиц, утративших право подписи, не было своевременно подтверждено Клиентом представлением новой КОП.

3.2.9. Банк вправе запрашивать у Клиента подтверждение в письменной форме об отсутствии изменений в учредительных и иных документах и сведениях, которые ранее были представлены Клиентом в Банк.

3.2.10. Клиент обязан предоставлять в Банк сведения, необходимые для выполнения требований законодательства Российской Федерации, включая информацию о выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, а также сведения в целях определения финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения, деловой репутации.

Клиент обязан предоставить в Банк надлежащим образом заверенные копии документов, а также информацию (сведения), необходимые для идентификации выгодоприобретателя, бенефициарных владельцев, в соответствии с перечнем, установленным Действующим законодательством, документами Банка, до осуществления им банковских Операций по Счету карты к выгоде третьего лица, в частности, на основании агентского договора, договора поручения, комиссии и доверительного управления.

В случае непредоставления Клиентом Банку запрашиваемых документов в рамках исполнения требований законодательства Российской Федерации, Банк вправе отказать Клиенту в выполнении распоряжения о совершении Операции по Счету карты.

3.2.11. Банк обязан зачислять денежные средства на Счет карты Клиента в валюте Российской Федерации не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк должным образом оформленных платежных документов на соответствующие денежные суммы.

3.2.12. Клиент обязуется уведомить Банк в течение 10 (десяти) дней после выдачи ему выписок по Счету карты об ошибочно совершенных Операциях по его Счету карты. При выявлении Клиентом Операции, совершенной с использованием Карты без согласия Держателя, Клиент/Держатель руководствуются сроками и порядком, установленными пунктом 4.18 настоящего Договора в целях уведомления Банка. При не поступлении от Клиента в указанные сроки возражений, совершенные Операции и остаток средств на Счете карты считаются подтвержденными Клиентом.

3.2.13. Клиент обязуется подтверждать Банку ежегодно в письменном виде в установленном Банком порядке и сроки остаток на Счете карты по состоянию на 01 января каждого года. В случае неполучения письменного подтверждения остатка на Счете карты, он считается подтвержденным Клиентом.

3.2.14. Клиент обязуется поддерживать на Счете карты остаток денежных средств, достаточный для оплаты комиссии и Операций, предусмотренных настоящим Договором и Тарифами.

3.3. Клиент дает заранее данный акцепт Банку и Банк вправе в порядке, сроки и на условиях, установленных договорами и Тарифами, в соответствии с которыми производится списание, списывать денежные средства со Счета карты, а в случае их недостаточности списывать с иных расчетных счетов Клиента, открытых в Банке:

- в погашение любых неисполненных денежных обязательств Клиента перед Банком по настоящему Договору, а также любым иным заключенным между Клиентом и Банком договорам, в сумме предъявленного Банком требования, без ограничения по сумме требований, на основании банковского ордера;

- денежные средства в счет оплаты услуг Банка по настоящему Договору в соответствии с Тарифами;

- ошибочно зачисленных денежных средств.

3.4. Частичное исполнение требований Банка допускается:

- при недостаточности денежных средств на Счете карты для списания Банком сумм в соответствии с пунктом 3.3 настоящего Договора и/или при наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете карты, Клиент предоставляет Банку заранее данный акцепт списывать указанные денежные средства с иных счетов Клиента в валюте Российской Федерации, открытых в Банке.

При необходимости списания денежных средств со счетов Клиента в валюте, отличной от валюты, в которой установлено обязательство, Клиент поручает Банку произвести за счет Клиента конвертацию валюты по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату совершения операции, в счет погашения задолженности.

3.5. Клиент обязан представлять в установленный Банком срок любую информацию, сведения, документы, связанные с исполнением требований, содержащихся в актах и правилах, перечисленных в пункте 10.2 настоящего Договора, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

#### 4. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТ

4.1. Клиент обязуется получить выпущенную Карту в течение 60 (шестидесяти) календарных дней, с даты уведомления Банком Клиента о возможности получения (готовности) Карты путем направления SMS – сообщения на номер телефона Держателя/Клиента, указанного в Заявлении о присоединении. В случае не востребоваания ее по истечении указанного срока, Карта подлежит уничтожению, при этом комиссионное вознаграждение, уплаченное Банку за выпуск/обслуживание выпущенной Карты, возврату не подлежит.

4.2. Карта является собственностью Банка. Банк вправе отказать Клиенту в выпуске/перевыпуске/возобновлении действия Карты без объяснения причин. Банк вправе осуществить блокирование Карты или прекращение действия Карты при нарушении Держателем/Клиентом порядка использования Карты, предусмотренного настоящим Договором и/или Правилами.

4.3. Услуги по проведению Операций предоставляются при наличии у Клиента Счета карты, открытого на основании настоящего Договора. Комиссия взимается в соответствии с Тарифами.

4.4. Банк выпускает Клиенту Карту на основании заявления на выпуск таможенной карты по форме Банка (далее – «Заявление на выпуск таможенной карты»). В «Заявлении на выпуск таможенной карты» Клиент указывает данные Держателя и прикладывает заверенные надлежащим образом<sup>1</sup> копии документа, удостоверяющего личность Держателя, а также документы, подтверждающие полномочия Держателя на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете карты, с использованием Карты (ее реквизитов) в пределах установленного Клиентом расходного лимита по Карте. В случае если Держатель не является гражданином Российской Федерации, то в дополнение к указанным в настоящем абзаце документам представляется нотариально заверенный перевод документа, удостоверяющего личность Держателя в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России, заверенные в надлежащем порядке, а также документы, подтверждающие право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации).

При необходимости выпуска Карты новому Держателю, Клиент/Представитель оформляет и предоставляет в Банк «Заявление на выпуск таможенной карты» с указанием в нем нового Держателя, с представлением документов, указанных в первом абзаце настоящего пункта.

4.5. Срок действия Карты составляет два года с момента выпуска.

4.6. Клиенту по его желанию и на основании «Заявления на выпуск таможенной карты» в порядке, установленном пунктом 4.4 настоящего Договора, может быть выпущено любое количество Карт, при этом на одного Держателя может быть выпущено не более 2 (двух) Карт.

4.7. С помощью таможенной карты (ее реквизитов) Держатель имеет право осуществлять Операции по оплате таможенных платежей.

4.8. При увольнении и/или прекращении полномочий Держателя Карты по любым иным основаниям Клиент/Представитель обязан, в тот же день изъять Карту у Держателя. В течение 5 (пяти) рабочих дней с момента прекращения полномочий Держателя предоставить в Банк заявление о закрытии Карты (по форме Банка) и самостоятельно уничтожить ее. Банк не несет ответственность за Операции, совершенные Держателем с использованием Карты, до момента предоставления Клиентом/Представителем в Банк заявления о закрытии Карты.

4.9. Карту может получить как Держатель, так и Клиент/Представитель на основании доверенности. Доверенность от имени индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося частной практикой, должна быть удостоверена нотариально. При получении Карты Клиентом/Представителем, он обязан в кратчайшие сроки передать ее Держателю, ознакомить его с Правилами и проследить за проставлением шариковой ручкой подписи на оборотной стороне Карты. С момента передачи Банком Карты и ПИН-конверта Клиенту/Представителю/Держателю, Клиент несет ответственность за Операции по Счету карты.

---

<sup>1</sup> Копии документов, удостоверяющих личность Держателя, могут быть заверены одним из ниже перечисленных способов:

- нотариально;
- Клиентом – с проставлением надписи «Копия верна», подписи с ее расшифровкой и оттиска печати (при наличии);
- Уполномоченным сотрудником Банка – при условии установления уполномоченным сотрудником Банка соответствия копии оригиналу документа.

В случае изменения типа/категории Карты по инициативе Клиента, в соответствии с Тарифами (при смене типа одной Карты осуществляется автоматическая смена типов всех Карт Счета карты), Клиент/Представитель обязан предоставить соответствующее заявление на бумажном носителе (по форме Банка) в Подразделение.

Указанное заявление должно быть предоставлено в Банк не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до окончания месяца, при этом изменение типа Карты происходит с первого календарного дня следующего месяца.

4.10. Банк вправе в одностороннем порядке перевести обслуживание на другой тип Карты в соответствии с условиями Тарифов и/или правилами ОПС, предварительно уведомив Клиента за 5 рабочих дней. Уведомление Клиента осуществляется путем оповещения по номеру мобильного телефона, предоставленного Клиентом Банку при подписании Заявления о присоединении. В случае, если телефон Клиента не доступен или Клиент не отвечает, то уведомление Клиента осуществляется по доступным каналам связи (на электронный адрес, по системе ДБО).

4.11. Клиент/Представитель/Держатель не имеет права передавать Карту, реквизиты Карты, ПИН третьим лицам.

4.12. В случае Утраты Карты/ПИН, повреждения Карты, изменения Ф.И.О. Держателя/наименования Клиента, окончания срока действия Карты, новая Карта выпускается Держателю на основании письменного заявления на перевыпуск таможенной карты по форме Банка. Комиссия взимается в соответствии с Тарифами.

4.13. Клиент/Представитель обязан уведомить Банк о намерении перевыпустить таможенную карту за 30 (тридцать) календарных дней до последнего числа месяца окончания срока действия Карты, путем предоставления в Банк заявления на перевыпуск таможенной карты по форме Банка.

4.14. Банк вправе произвести блокирование Карты на период до выяснения обстоятельств (но не более 2-х (двух) рабочих дней) в случаях, когда есть основания полагать, что Карта используется в нарушение Действующего законодательства/настоящего Договора/Правил.

В зависимости от результата проверки использования Карты, Банк отказывает в выпуске/перевыпуске/разблокировании Карты или производит разблокирование/перевыпуск Карты.

4.15. Банк вправе запросить, а Клиент обязан предоставить в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней, с момента получения письма Банка, поясняющую информацию и документы касательно проводимых Операций по Счету карты.

4.16. Клиент/Представитель имеет право обращаться в Подразделение, выдавшее Карту, для получения информации о порядке использования Карты и/или блокирования/ разблокирования Карты.

Держатель имеет право обращаться в клиентскую поддержку ОПС, при этом идентификация Держателя осуществляется по Кодовому слову, которое указывалось в «Заявлении на выпуск таможенной карты».

4.17. После обнаружения факта утраты Карты и/или ее использования без согласия Клиента/Держателя, Клиент/Представитель/Держатель обязан незамедлительно после обнаружения факта Утраты Карты и/или ее использования без согласия Клиента/Держателя, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной Операции, уведомить об этом Банк/ОПС и дать поручение Банку/ОПС заблокировать Карту (либо обеспечить совершение указанных действий по уведомлению ОПС и блокировке Карты Держателем) одним из следующих способов:

- по телефону клиентской поддержки ОПС 8 (800) 100-7397, +7 (499) 940-0894 (круглосуточно) идентификация происходит по Кодовому слову или на сайте ОПС <https://customscard.ru/contacts>. В данном случае Клиент/Представитель в срок не позднее 3 рабочих дней, после осуществления блокирования Карты через обращение в ОПС, предоставляет в Банк письменное заявление о блокировке Карты (по форме Банка);

- при личном обращении Клиента/Представителя в Подразделение, предоставив письменное заявление о блокировке Карты (по форме Банка).

В случае если Банк исполняет обязанность по информированию Клиента/Держателя о совершенной Операции, а Клиент/Представитель/Держатель не уведомил и не дал поручение Банку о блокировке Карты незамедлительно после обнаружения факта её Утраты и/или использования Карты без согласия Клиента/Держателя, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной Операции, Банк не обязан возмещать Клиенту сумму Операции, совершенной без его согласия.

4.18. В случае возникновения спорных вопросов по Операциям, Клиент/Представитель обязуется уведомить Банк в соответствии с пунктом 4.18 настоящего Договора. Неполучение Банком от Клиента/Представителя претензий в установленные сроки, считается подтверждением правильности отражения проведенной Операции.

4.19. Банк при получении исполнительных документов/инкассовых поручений уменьшает доступный остаток по Карте на сумму, указанную в исполнительном документе/инкассовом поручении.

Банк обязан при получении определений (постановлений, решений) уполномоченных органов о приостановлении Операций по Счету карты/наложении ареста на денежные средства, находящиеся на Счете карты, приостановить Операции/наложить арест на денежные средства, находящиеся на Счете карты, в пределах суммы, указанной в определении (постановлении, решении), и уменьшить текущий доступный лимит Карты на арестованную сумму.

4.20. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим разделом, Стороны руководствуются правилами ОПС (размещены на официальном сайте ОПС по адресу: <http://www.customscard.ru/>) и Действующим законодательством.

## **5. ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ, СОВЕРШЕННЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТЫ**

5.1. Банк информирует Клиента и/или Держателя об Операциях по Счету карты, одним из следующих способов:

- в случае подключения услуги о получении Информационных сообщений – путем направления на номер телефона и/или на адрес электронной почты сообщения и дополнительного сообщения, направляемого только на адрес электронной почты и содержащего детали Операции.

В этом случае обязанность Банка по направлению Информационных сообщений считается исполненной Банком при направлении SMS и/или e-mail – сообщения о совершенной Операции по Счету карты на номер телефона сотовой связи и/или адрес электронной почты, указанный Клиентом в «Заявлении на выпуск таможенной карты» или в заявлении о подключении/отключении услуги информирования об операциях по таможенной карте (по форме Банка), соответственно с указанного момента сообщения Банка о совершенной Операции Держателем считается полученным Клиентом/Держателем.

Для одной Карты в целях осуществления информирования об Операциях может быть указан только один номер мобильного телефона / адрес электронной почты. Для нескольких Карт может быть указан один номер мобильного телефона / адрес электронной почты.

Достаточным доказательством надлежащего исполнения отправки уведомления по e-mail/ в виде SMS являются электронные документы, в том числе распечатанные на бумажном носителе, из базы данных соответствующих серверов (почтовых, SMS), протоколы отправки сообщений, файлы с отчетами об отправке, в том числе хранящиеся на жестких дисках (сервере) компьютера (иного программно-технического средства), с которого осуществлялось создание e-mail-сообщения/ SMS-сообщения и его отправка;

- в случае наличия у Клиента подключенной системы ДБО – путем размещения в ней информации о совершенной Операции по Счету карты.

В этом случае обязанность Банка по предоставлению информации при подключенной системе ДБО считается исполненной Банком при размещении в ней информации о совершенной Операции по Счету карты, соответственно с указанного момента уведомления Банка о совершенной Операции Клиентом считается полученным Клиентом.

5.2. Клиент обязан предоставить Банку достоверную информацию для направления Клиенту/Держателю сообщений согласно пункта 5.1 настоящего Договора, а в случае изменения такой информации – своевременно предоставить соответствующие сведения.

5.3. Банк не несет ответственности в случае неполучения Клиентом и/или Держателем SMS-сообщения о совершенной Операции по Счету карты (например, при отключении по различным причинам номера телефона сотовой связи и иным не зависящим от Банка обстоятельствам)/неосуществления проверки Клиентом информации о совершенной Операции в системе ДБО/электронной почте (например, при отключении по различным причинам сети Интернет и иным не зависящим от Банка обстоятельствам).

5.4. С учетом вышеуказанного Клиент принимает на себя риски убытков, которые могут возникнуть у него в результате неполучения или несвоевременного получения SMS - сообщения о совершенной Операции по Счету карты /неознакомления с информацией о совершенной Операции по Счету карты в системе ДБО/по электронной почте, вне зависимости от состояния телефона или сети Интернет.

5.5. В случае недоступности телефона в течение 3 (трех) календарных дней, попытки доставить конкретное сообщение прекращаются. Сообщение и дополнительное сообщение на адрес электронной почты отправляется только один раз.

5.6. Вне зависимости от состояния телефона (выключен, находится вне зоны действия сети оператора, отключен по факту неоплаты услуг оператора связи, переполнена память телефона, иное)



или состояние адреса электронной почты (адрес указан Клиентом неверно, сервер недоступен, иное) сообщение и дополнительное сообщение считается отправленным. Вознаграждение за отправку сообщения подлежит оплате в соответствии с Тарифами.

## **6. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ ПО СЧЕТУ КАРТЫ**

6.1. В случае возникновения споров, связанных с использованием Держателем Карты, Банк вправе запрашивать у Клиента все необходимые для рассмотрения заявления Клиента документы и/или информацию, а Клиент обязуется их представлять в Банк.

6.2. Банк предоставляет Клиенту документы (их копии) и информацию, которые связаны с использованием Держателем его Карты, на основании письменного запроса Клиента/ Представителя по истечении не более 30 (тридцати) дней, со дня получения такого запроса.

6.3. В случае получения Банком от Клиента/Представителя/Держателя сообщений об Утрате Карты и/или её использования без согласия Держателя, а также в случае если Держатель или Клиент подозревают возможность возникновения подобных ситуаций, направленных Клиентом/ Представителем/Держателем в соответствии с пунктом 4.18 настоящего Договора и разделом 6 Правил, Банк обязан произвести блокирование Карты.

6.4. Операция по Счету карты считается совершенной с согласия Клиента и Держатель считается идентифицированным как лицо, уполномоченное использовать/распоряжаться Картой, если при проведении Операции введен верный ПИН либо коды и пароли, используемые для совершения Операции. Указанная Операция по Счету карты не подлежит оспариванию Клиентом, и возмещение по ней не производится Банком.

6.5. Банк рассматривает заявление на опротестование Операции (по форме Банка) Клиента/Держателя, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Карты Держателем, а также предоставляет Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в срок не более 30 (тридцати) календарных дней, со дня получения таких заявлений. При необходимости получения от ОПС дополнительной информации по заявлению на опротестование Операции, срок рассмотрения заявления определяется правилами платежной системы «Таможенная карта».

В случае принятия Банком решения о возмещении Банком Клиенту суммы Операции по Счету карты, совершенной без согласия Клиента/Держателя, после получения Банком уведомления Клиента/Представителя/Держателя, предусмотренного пунктом 4.18 настоящего Договора и разделом 6 Правил, сумма возмещения зачисляется на Счет карты Клиента не позднее 7 (семи) рабочих дней, с момента принятия решения.

6.6. Все споры, разногласия или требования, возникающие из настоящего Договора или в связи с ним, подлежат урегулированию Сторонами путем переговоров. При отсутствии согласия спор между Сторонами подлежит рассмотрению в Арбитражном суде Краснодарского края. Споры, не отнесенные к подсудности арбитражных судов, передаются в суд общей юрисдикции в порядке, установленном Действующим законодательством.

## **7. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ**

7.1. Обслуживание Счета карты и Карт производится Банком в соответствии с Тарифами. Стороны вправе определить иные условия обслуживания Счета карты/Карт или дополнительные услуги, оказываемые Банком, в дополнительных соглашениях к настоящему Договору.

7.2. Тарифы могут быть изменены и/или дополнены, в том числе приняты в новой редакции, Банком в одностороннем порядке в соответствии с пунктами 2.5, 2.5.2 настоящего Договора. В случае несогласия с применением новых Тарифов, Клиент вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Договора в порядке, предусмотренном пунктом 9.2 настоящего Договора.

7.3. Клиент обязуется в случае невозможности произвести оплату услуг Банка в соответствии с настоящим Договором со своего Счета карты, оплачивать услуги Банка иным способом, не противоречащим Действующему законодательству.

7.4. Банк не начисляет и не выплачивает Клиенту проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете карты, если иное не предусмотрено в дополнительных соглашениях к настоящему Договору.

## **8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

8.1. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по настоящему Договору в соответствии с Действующим законодательством и условиями настоящего Договора.

8.2. В случаях несвоевременного зачисления на Счет карты Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания со Счета карты, а также невыполнения указаний Клиента о переводе денежных средств в валюте Российской Федерации со Счета карты, Банк обязан уплатить на эту сумму проценты в размере 1/365 процентной ставки ключевой ставки Банка России, действующей в день исполнения обязательств Банком, за каждый день просрочки, но не более 20 (двадцати) процентов от просроченной (непереведенной, необоснованно списанной или невыданной) суммы. Выплата указанных процентов исключает возможность предъявления Клиентом иных требований о возмещении убытков.

8.3. Банк не несёт ответственности:

- за возникновение конфликтных ситуаций вне сферы его контроля;
- за несанкционированное использование третьими лицами информации, указанной в SMS и/или e-mail -сообщении, в случае, если указанная информация стала известна третьим лицам не по вине Банка;
- за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных Правилами и настоящим Договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами;
- по претензиям лиц - владельцев номеров мобильных телефонов, предоставленных Клиентом в Банк в качестве номера мобильного телефона Держателя;
- за неполучение Клиентом/Держателем SMS и/или e-mail -сообщений вследствие неверно указанного Клиентом в заявлении номера мобильного телефона/адреса электронной почты, а также несвоевременной актуализацией Клиентом информации о номере мобильного телефона/e-mail-адреса в случае его изменения;
- за задержки и сбои, возникающие в сетях операторов связи и сервисах провайдеров, которые могут повлечь за собой задержку или недоставку SMS /e-mail – сообщений;
- за убытки Клиента, возникшие во время доставки оператором сотовой связи/провайдером SMS / e-mail – сообщений с момента совершения Операций по Счету карты;
- за Операции по Счету карты, в случае Утраты/хищения/компрометации Карты, до момента получения Банком соответствующего уведомления от Клиента/Держателя в соответствии с пунктами 4.18, 4.19 настоящего Договора и разделом 6 Правил;
- убытки Клиента, возникшие вследствие заражения технических средств Клиента/Держателя вредоносным программным обеспечением, сбоев в работе технических средств Клиента/Держателя;
- за последствия несоблюдения Клиентом/Держателем Правил.

8.4. Стороны не несут ответственности за полное или частичное неисполнение, ненадлежащее исполнение своих обязательств, вытекающих из настоящего Договора, если такое неисполнение вызвано:

- обстоятельствами непреодолимой силы, в том числе решениями высших органов законодательной и/или исполнительной власти Российской Федерации, Банка России, а также действиями судебных, правоохранительных, налоговых и иных органов, судебных приставов - исполнителей, которые делают невозможным для Банка выполнение своих обязательств;
- задержками платежей по вине Банка России;
- военными действиями, стихийными или иными бедствиями, происходящими в районах, официально признанными находящимися под влиянием вышеуказанных обстоятельств;
- преступными действиями третьих лиц.

В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы Сторона, для которой исполнение обязательств стало невозможным, должна в течение 3 (трех) рабочих дней в письменной форме проинформировать другую Сторону о невозможности исполнения обязательств.

8.5. Клиент несет ответственность:

- за действительность и достоверность представляемых документов и сведений при открытии Счета карты и в процессе обслуживания по настоящему Договору;
- за действительность и достоверность сведений, сообщаемых о Держателе при оформлении «Заявления на выпуск Таможенной карты»;
- за Операции, совершенные с использованием Карт с момента их получения.

## **9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА КАРТЫ**

9.1. Настоящий Договор действует без ограничения срока.

При закрытии Клиентом всех Карт, открытых к Счету карты, Счет карты подлежит закрытию на основании заявления Клиента/Представителя, которое предоставляется Клиентом/Представителем в Банк одновременно с заявлением о закрытии последней из действующих Карт,

открытых к Счету карты.

9.2. Клиент вправе в любое время в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор на основании письменного заявления о закрытии счета таможенной карты (по форме Банка). С момента получения указанного заявления Банк осуществляет блокирование Карт (Клиент осуществляет самостоятельное уничтожение Карт).

Клиент обязан до закрытия Счета карты погасить всю имеющуюся задолженность перед Банком, возникшую в рамках исполнения настоящего Договора.

9.3. Стороны договорились о том, что настоящий Договор расторгается по инициативе Банка в случае:

- отсутствия в течение 6 (шести) месяцев денежных средств на Счете карты и Операций по нему, при этом настоящий Договор будет считаться расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком Клиенту письменного предупреждения о расторжении настоящего Договора, если на Счет карты в течение этого срока не поступили денежные средства. В этом случае датой расторжения настоящего Договора является дата, следующая за датой истечения 2 (двух) месяцев, со дня направления Банком предупреждения Клиенту о закрытии Счета карты. Счет карты закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения настоящего Договора. Справка о закрытии Счета карты может быть выдана Клиенту/Представителю по его письменному запросу;

- закрытия Клиентом в Банке всех расчетных счетов в валюте Российской Федерации;

- при получении Банком информации о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц (далее – ЕГРЮЛ) записи об исключении из него Клиента в связи с ликвидацией или по решению регистрирующего органа. Настоящий Договор считается прекращенным в связи с отсутствием Стороны по настоящему Договору в соответствии со статьями 407, 419 ГК РФ без оформления Сторонами дополнительных документов;

- при получении Банком информации о внесении в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей (далее – ЕГРИП) записи об исключении из него Клиента. Стороны в соответствии с частью 1 статьи 450 ГК РФ договорились, что настоящий Договор считается прекращенным по указанному основанию без составления дополнительных документов и соглашений на следующий рабочий день, после поступления в Банк документов, подтверждающих исключение Клиента из ЕГРИП, при этом выписка из ЕГРИП о Клиенте, содержащая сведения о его исключении из ЕГРИП, полученная Банком путем запроса информации на официальном сайте Федеральной налоговой службы Российской Федерации, на котором содержатся сведения из ЕГРЮЛ/ЕГРИП, признается Сторонами достаточным доказательством и основанием для прекращения настоящего Договора;

- в иных случаях и в порядке, установленных Действующим законодательством.

9.4. Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия Счета карты и всех Карт, открытых на основании настоящего Договора.

9.5. Банк закрывает Счет карты Клиента в порядке, установленном Действующим законодательством и внутренними документами Банка.

Остаток средств, находящихся на закрываемом Счете карты Клиента, не позднее 7 (семи) рабочих дней после исполнения Банком соответствующего письменного заявления о закрытии счета Таможенной карты (по форме Банка) Клиента, по его указанию переводится Банком на другой счет. В случае отсутствия указания Клиентом счета, на который необходимо перевести остаток денежных средств, Банк оставляет за собой право перевести остаток денежных средств на внутрибанковский счет по учету невостребованных сумм при закрытии счета.

9.6. В случае прекращения действия настоящего Договора по любой причине, Банк осуществляет закрытие/блокирование Карт, при этом все выданные Клиенту Карты уничтожаются Клиентом самостоятельно.

## 10. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

10.1. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются Действующим законодательством.

10.2. Банк и Клиент признают обязательными для исполнения в рамках настоящего Договора требования законов и подзаконных нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России, иных нормативных правовых актов, установленных в соответствии с ними банковские правила (правила Банка), а также правила платежных систем, требования организаций, являющихся координаторами эмиссии таможенных карт, и операторов платежных систем, регулирующих порядок взаимодействия в целях осуществления переводов денежных средств при уплате таможенных платежей.

10.3. Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие физических лиц (далее –

субъект персональных данных), персональные данные которых могут содержаться в получаемых Банком от Клиента документах, на обработку персональных данных таких физических лиц, Банком, ОПС, по форме и содержанию в соответствии с Действующим законодательством о персональных данных.

В целях настоящего пункта «обработка» персональных данных означает, помимо прочего, их сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ) таких персональных данных, в том числе аффилированным или связанным с Банком лицам, а также аффилированным или связанным лицам указанных лиц (так, как эти лица определены Действующим законодательством), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных при условии обеспечения конфиденциальности и безопасности персональных данных при их обработке. Требования к защите обрабатываемых персональных данных определяются Банком самостоятельно в соответствии со статьями 19 Федерального закона от 27.07.2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

Клиент подтверждает, что предоставил субъектам персональных данных информацию, предусмотренную пунктом 3 статьи 18 Федерального закона от 27.07.2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных», а именно:

- 1) наименование и адрес Банка;
- 2) цель обработки персональных данных (в соответствии с настоящим пунктом) и ее правовое основание;
- 3) предполагаемые пользователи персональных данных;
- 4) установленные Федеральным законом от 27.07.2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных» права субъекта персональных данных;
- 5) источник получения персональных данных.

Персональные данные могут обрабатываться с использованием средств автоматизации или без использования таких средств.

В соответствии с настоящим Договором целью обработки персональных данных является осуществление Банком любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований Действующего законодательства, правил платежной системы «Таможенная карта» (<https://customscard.ru/rules>), настоящего Договора, положений внутренних документов Банка и таможенных стандартов идентификации и изучения Клиентов.

Обрабатываемые Банком персональные данные субъектов персональных данных подлежат уничтожению либо обезличиванию по достижении указанных целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено федеральным законом.

10.4. Заявление о присоединении к настоящему Договору, на закрытие Счета карты, о выпуске/перевыпуске/закрытии Карты, блокировке/разблокировке Карты, иные, предусмотренные настоящим Договором и оформленные в рамках его исполнения заявления, дополнительные соглашения к настоящему Договору, оформленные Сторонами после заключения настоящего Договора, являются его неотъемлемыми частями.

10.5. Все нижеперечисленные приложения являются неотъемлемой частью Договора:

- Приложение № 1 – Заявление о присоединении к договору об открытии и порядке ведения банковского счета для расчетов по операциям с использованием таможенной карты в КБ «Кубань Кредит» ООО;
- Приложение № 2 – Правила пользования таможенной картой КБ «Кубань Кредит» ООО.

## ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ

к Договору об открытии и порядке ведения банковского счета для расчетов  
по операциям с использованием таможенной карты в КБ «Кубань Кредит» ООО.

\_\_\_\_\_  
(полное наименование юридического лица/ фамилия, имя, отчество (если имеется) индивидуального предпринимателя/ физического лица,  
занимающегося частной практикой)

ОГРН/ ОГРНИП: \_\_\_\_\_

ИНН: \_\_\_\_\_

Местонахождения (регистрации): \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(далее – Клиент),  
в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, уведомляем КБ «Кубань Кредит»  
ООО (далее – Банк) о присоединении к Договору об открытии и порядке ведения банковского счета для  
расчетов по операциям с использованием таможенной карты в КБ «Кубань Кредит» ООО (далее – Договор) и  
просим открыть расчетный счет в рублях Российской Федерации для осуществления расчетов по операциям с  
использованием таможенных карт. Подтверждаем, что до заключения Договора ознакомились с положениями  
Договора, «Правилами пользования таможенной картой КБ «Кубань Кредит» ООО» и тарифами Банка (далее –  
Тарифы) через официальный сайт Банка в сети «Интернет» по адресу [www.kubankredit.ru](http://www.kubankredit.ru) и на информационных  
стендах в подразделениях Банка. Подтверждаем своё согласие с условиями Договора, «Правилами пользования  
Таможенной картой КБ «Кубань Кредит» ООО», Тарифами и обязуемся выполнять их условия.

\_\_\_\_\_  
Должность руководителя Клиента

\_\_\_\_\_  
подпись

\_\_\_\_\_  
фамилия, инициалы

**М.П.**

## ОТМЕТКИ БАНКА:

\_\_\_\_\_  
наименование Подразделения

Договор об открытии и порядке ведения банковского счета для расчетов по операциям с использованием  
таможенной карты в КБ «Кубань Кредит» ООО № \_\_\_\_\_ от \_\_. \_\_. 20\_\_ года

Открыт Счет №

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

\_\_\_\_\_  
Должность сотрудника Подразделения

\_\_\_\_\_  
подпись

\_\_\_\_\_  
фамилия, инициалы

\_\_\_\_\_  
Должность руководителя Подразделения

\_\_\_\_\_  
подпись

\_\_\_\_\_  
фамилия, инициалы

**М.П.**

## **ПРАВИЛА ПОЛЬЗОВАНИЯ ТАМОЖЕННОЙ КАРТОЙ КБ «КУБАНЬ КРЕДИТ» ООО**

### **1. Общие положения.**

1.1. Карта является собственностью Банка, который имеет право в любое время прекратить или приостановить действие Карты, отказать в предоставлении в пользование Карты, а также замене или выпуске новой Карты в соответствии с Действующим законодательством и условиями Договора, а также настоящими Правилами.

1.2. Использование Карты третьим лицом является неправомерным.

1.3. Карта предоставляет возможность Держателю совершать Таможенные платежи.

1.4. Банк не несет ответственности за невозможность использования Карты в ситуациях, находящихся вне его контроля, а также за ошибки, произошедшие в результате действий/бездействий третьих лиц.

1.5. Клиент несет ответственность по всем Операциям по Счету карты, совершенным до окончания срока действия Карт.

1.6. Клиент вправе осуществить блокирование Карты, передав в Банк соответствующее письменное заявление.

1.7. Клиент обязан уничтожить Карту самостоятельно по истечении срока ее действия или в случае закрытия Карты по инициативе Клиента или Банка.

1.8. В случае изменения паспортных и/или контактных данных Держателя, Клиент оформляет и предоставляет в Банк письменное заявление на изменение информации по Держателю по форме Банка в течение 5 (пяти) рабочих дней, с момента изменения данных.

**ВАЖНО! Неисполнение разделов 4, 5 и 6 настоящих Правил влечет за собой повышенные риски хищения денежных средств с Карты.**

### **2. Выдача Карты.**

2.1. Карта может быть получена Держателем или Клиентом в лице его руководителя или иного Представителя Клиента, действующего на основании соответствующей доверенности, выданной руководителем Клиента.

При получении Карты Держатель или Клиент/Представитель обязан немедленно поставить отметку о получении Карты в заявлении на выпуск таможенной карты (по форме, утвержденной Банком).

2.2. Каждой Карте в индивидуальном порядке присваивается ПИН. Указанный ПИН является аналогом собственноручной подписи Держателя при проведении Операций по Счету карты в Электронных терминалах.

**ВАЖНО!** После трех последовательных попыток набора неправильного ПИН, происходит блокирование Карты (проведение операций по Карте и ее разблокирование становится невозможным). Для разблокировки Карты необходимо обратиться в Банк.

Счетчик количества неверно набранного ПИН обнуляется в случае правильного набора ПИН, при условии, что ПИН был неверно набран в количестве до 2 (двух) раз включительно.

2.3. Держатель обязан хранить реквизиты Карты, ПИН в тайне от третьих лиц.

### **3. Срок действия Карты.**

3.1. Срок действия Карты составляет два года. Срок действия Карты указывается на ее лицевой стороне как дата окончания срока и обозначается двумя цифрами месяца и двумя последними цифрами года. Карта действительна до последнего дня месяца и года включительно.

### **4. Использование Карты.**

4.1. Картой имеет право пользоваться только ее Держатель.

4.2. Держатель не имеет права передавать Карту и/или ПИН в пользование третьим лицам.

4.3. В случае если произошла компрометация ПИН или блокирование Карты, Клиенту необходимо обратиться в Подразделение, выдавшее Карту, с целью блокирования Карты/выяснения причины блокирования Карты.

4.4. Держатель с помощью Карты имеет право совершать только таможенные платежи. Операции по Карте осуществляются на таможенных постах с использованием соответствующего Электронного терминала, при условии обязательной авторизации и ввода ПИН, а также посредством

программного обеспечения, используемого Клиентом для электронного декларирования в порядке, предусмотренном пунктом 4.8 настоящих Правил.

4.5. Расходные операции по Карте/Счету карты осуществляются в пределах текущего доступного остатка/лимита по Карте/Счету карты.

4.6. Все предпринятые действия с помощью Карты с применением ПИН являются доказательством совершения Операции Держателем и безусловным основанием для Банка для проведения операций по Счету карты.

4.7. Держатель обязан сохранять все документы по Операциям в течение не менее 6 месяцев, а Клиент должен предъявлять их Банку по его требованию или при возникновении спорных вопросов.

4.8. Клиент может осуществлять удаленную оплату таможенных платежей посредством программного обеспечения, находящегося на рабочем месте Клиента и используемого для электронного декларирования.

Для осуществления удаленной оплаты таможенных платежей Клиент обращается в УЦ с целью получения квалифицированного сертификата на имя Представителя, при этом Представитель должен обязательно являться Держателем.

По всем вопросам, связанным с удаленной оплатой таможенных платежей Клиент обращается в ОПС по телефону 8 (800) 100-73-97 или на сайте ОПС <https://customscard.ru/contacts>.

## **5. Меры безопасности и защиты Карты от мошенничества.**

5.1. Необходимо хранить Карту в недоступном для окружающих месте, желательно отдельно от наличных денег и документов.

5.2. При проведении Операций необходимо следовать инструкции на экране Электронного терминала. Если возникли вопросы – необходимо обратиться за помощью к сотруднику таможни или в клиентскую поддержку ОПС 8 (800) 100-73-97, +7 (499) 940-08-94, или на сайте ОПС <https://customscard.ru/contacts> (круглосуточно).

5.3. Недопустимо передавать Карту третьим лицам.

5.4. Если при попытке оплаты Картой имела место неуспешная Операция, необходимо сохранить выданный терминалом чек и убедиться, что указанная Операция отсутствует в вашей выписке.

5.5. Необходимо хранить все чеки в течение не менее 6 месяцев.

5.6. Недопустимо записывать ПИН на Карте, не хранить его вместе с Картой.

**НЕ сообщайте никому ВСЕ реквизиты Вашей Карты!**

## **6. Утрата и блокирование Карты.**

6.1. В случае обнаружения Утраты Карты и/или её использования без согласия Клиента/Держателя, а также в случае если Держатель или Клиент подозревает возможность возникновения подобных ситуаций, Держатель/Клиент обязан незамедлительно после обнаружения факта Утраты Карты и/или ее использования без его согласия, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной Операции согласно пункта 5.1 Договора, сообщить об этом в Банк для блокирования Карты:

– Клиент имеет право сообщить путем представления в Подразделение заявления (по форме Банка) на бумажном носителе;

– Держатель имеет право устно сообщить в клиентскую поддержку ОПС, при этом устное сообщение в обязательном порядке подтверждается Кодовым словом.

При нарушении Клиентом/Держателем указанного срока уведомления Банка, Банк не возмещает Клиенту сумму Операции, совершенную без согласия Клиента/ Держателя.

6.2. Карта, о которой ранее было заявлено в Банк как об утраченной, в случае ее обнаружения разблокированию не подлежит.

6.3. В заявлении о блокировании, представленном Клиентом/ Представителем в Банк, должны быть самым подробным образом изложены все обстоятельства Утраты Карты, а также сведения о ее незаконном использовании. Банк оставляет за собой право передать полученную информацию в распоряжение компетентных органов для проведения необходимого расследования. В свою очередь, Держатель и/или Клиент должны предпринять все доступные меры, чтобы способствовать розыску и нахождению утраченной Карты.

6.4. Датой и временем получения сообщения об Утрате Карты и/или её использования без согласия Держателя/Клиента, считается дата и время получения Банком заявления о блокировании на бумажном носителе, подписанного Клиентом/Представителем.

6.5. При увольнении и/или прекращении полномочий Держателя по любым иным основаниям, Клиент обязан самостоятельно, в тот же день, изъять Карту у Держателя и предоставить в Банк заявление о закрытии Карты (по форме Банка) в течение 5 (пяти) рабочих дней, с момента

прекращения полномочий Держателя.

## **7. Клиентская поддержка ОПС.**

7.1. Держатель может пользоваться услугами клиентской поддержки ОПС, которая позволяет:

- получить информацию о текущем доступном лимите по Карте;
- производить блокирование Карты;
- получить информацию об Операциях по Карте;
- узнать текущий статус Карты.

Телефоны клиентской поддержки ОПС: 8 (800) 100-73-97, +7 (499) 940-08-94 или на сайте ОПС <https://customscard.ru/contacts> , круглосуточно.