

ДОГОВОР № ТК - _____

на предоставление резиденту Российской Федерации в пользование таможенных карт

г. Москва

_____ 20__ г.

Небанковская кредитная организация «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью), далее именуемая «НКО», в лице Председателя Правления Шаренды Виктории Леонидовны, действующего на основании Устава, с одной стороны, и _____, именуемый в дальнейшем «Клиент», в _____ лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, заключили настоящий Договор (далее – Договор) о нижеследующем.

1. Термины и определения, используемые в Договоре

Банковская карта – эмитированная НКО для Клиента банковская карта, в том числе карта в электронном виде, или её реквизиты, используемые для составления расчетных и иных документов к счету Клиента в НКО (далее - Счет, СКС), подлежащих оплате за счет Клиента, являющаяся электронным средством платежа.

Операция по банковской карте - операция по переводу денежных средств или иная операция, совершенная посредством устройства приема платежей с использованием банковской карты.

Устройства приема платежей – осуществляющие информационное взаимодействие с оператором платежной системы программные и/или аппаратно-программные устройства, предназначенные для совершения операций с использованием банковских карт, без возможности приема (выдачи) наличных денежных средств - электронные терминалы, а также платежные терминалы.

2. Предмет Договора и общие положения

2.1. Предметом Договора является предоставление НКО в пользование Клиенту (резиденту Российской Федерации) банковских карт, эмитированных НКО и предназначенных для уплаты таможенных и иных платежей, возможность оплаты которых означена в Договоре (далее - таможенные карты, карты) и осуществление расчетов по операциям, совершенным с использованием этих карт.

2.2. Для отражения операций Клиента с использованием таможенных карт в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Клиенту открывается в НКО СКС для расчетов с использованием таможенных карт в валюте Российской Федерации № _____.

2.3. Для открытия Счета Клиент представляет в НКО:

2.3.1. Заявление на открытие СКС по форме, приведенной в Приложении № 1 к Договору.

2.3.2. Нотариально удостоверенные копии либо оригиналы следующих документов:

- устава и изменений к нему;
- учредительного Договора (если наличие такового предусмотрено действующим законодательством) и изменений к нему;
- свидетельств о государственной регистрации Клиента и регистрации изменений в учредительные документы Клиента;
- листов записи Единого государственного реестра юридических лиц, подтверждающих изменения, связанные с внесением изменений в учредительные документы Клиента;
- свидетельств о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц;
- свидетельства о постановке на учет в налоговом органе;
- лицензий (разрешений), в случае если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности Клиента заключать настоящий Договор;

- оригинала карточки с образцами подписей и оттиска печати Клиента;
- документов, подтверждающих назначение/избрание на должность лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати;
- документов, подтверждающих назначение/избрание на должность лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати;
- документов, удостоверяющих личность лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати;
- документов, подтверждающих полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете;
- письма о возможных сочетаниях собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжения Клиента, оформленное на бланке организации и подписанное уполномоченным лицом Клиента;
- документов, необходимых для определения срока полномочий лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, на распоряжение СКС (распорядительные акты Клиента, доверенности, выданные Клиентом, трудовые договоры, иные документы), а в случае отсутствия документов, ограничивающих срок полномочий, письмо, оформленное на бланке организации и подписанное уполномоченным лицом Клиента, об отсутствии указанных ограничений;
- документов, подтверждающих полномочия единоличного исполнительного органа Клиента, а в случае, если настоящий Договор подписывает иное лицо, также подтверждающих полномочия на подписание настоящего Договора и удостоверяющих личность указанного лица;
- выписки из Единого государственного реестра юридических лиц (выписка принимается, если от даты ее составления и до даты предоставления полного пакета документов на открытие Счета прошло не более 30 (Тридцать) дней.

2.3.3. Анкету Клиента - юридического лица, не являющегося кредитной организацией.

2.3.4. Анкету Клиента - юридического лица, содержащую критерии отнесения юридического лица к категории иностранного налогоплательщика.

2.3.5. Анкету бенефициарного владельца Клиента.

2.3.6. Документы по требованию НКО, связанные с обеспечением исполнения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2.4. Таможенная карта является инструментом доступа к СКС и средством для составления расчетных документов, подлежащих оплате за счет Клиента. Правила использования таможенной карты приведены в Приложении № 2 к Договору. Таможенная карта является собственностью НКО.

Таможенная карта персональна. На лицевую поверхность карты с микропроцессором наносятся номер карты, фамилия и имя держателя карты, наименование Клиента, срок действия карты, а на ее оборотной стороне в специально отведенном месте располагается образец подписи держателя карты, которую сразу же после получения карты держатель карты ставит шариковой ручкой. В карте в электронном виде указывается номер карты, фамилия и имя держателя карты, наименование Клиента, срок действия карты. Держателем карты является физическое лицо, уполномоченное Клиентом.

2.5. Держателю таможенной карты присваивается персональный идентификационный номер (далее - ПИН), который представляет собой четырехзначное число. ПИН используется держателем карты для осуществления операций с использованием таможенных карт на устройстве приема платежей, предназначенном для авторизации и электронного сбора информации об операциях, проведенных с использованием карт. ПИН является секретным кодом и должен храниться держателем таможенной карты в тайне. ПИН каждого держателя таможенной карты передается Клиенту, либо уполномоченному представителю Клиента на основании Доверенности, оформленной по форме Приложения № 4 к Договору,

упакованным в специальный запечатанный конверт (далее – ПИН-конверт) в момент выдачи карты.

2.6. В случае троекратного неправильного набора ПИН происходит автоматическая блокировка чипа карты и использование карты становится невозможным. Разблокировка чипа осуществляется по заявке Клиента в течение 5 (Пять) рабочих дней после передачи заявки и карты в НКО.

2.7. Операции по карте совершаются плательщиками с применением кодов (в том числе ПИН), паролей или квалифицированных электронных подписей.

2.8. Совершение операции по карте с применением квалифицированных электронных подписей возможно после получения НКО Заявки на использование электронной подписи для совершения операций по карте, оформленной по форме Приложения № 6 к Договору.

2.9. Требования к квалифицированным электронным подписям, перечень аккредитованных удостоверяющих центров, квалифицированные сертификаты, выдаваемые которыми, применяются в Платежной системе «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА» для совершения операций по карте, приводятся на официальном сайте оператора платежной системы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.customscard.ru).

2.10. Обслуживание Клиента по Договору осуществляется в соответствии с Тарифами комиссионного вознаграждения НКО «МКС» (ООО) за услуги, оказываемые клиентам (далее – Тарифы), которые Клиент получил и с которыми на момент подписания Договора ознакомлен. НКО может в одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы, о чем уведомляет Клиента предварительно, не позднее, чем за 2 (Два) недели до вступления их в силу.

2.11. Все виды расчетов по операциям, совершенным с использованием предоставленных Клиенту таможенных карт, осуществляются НКО. Основанием для расчетов являются Электронные файлы платежных поручений и Отчеты об операциях по картам за операционный день (далее – Отчет об операциях), представляемые в НКО оператором Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА» – Обществом с ограниченной ответственностью «Таможенная карта», ИНН 7710357343 (далее – оператор платежной системы). Электронный файл платежных поручений и Отчет об операциях формируются на основании операций по карте, а также, в случаях предусмотренных Договором, требований оператора платежной системы и уполномоченных таможенных органов.

3. Лимит карты

3.1. Лимит карты - максимальная сумма, в пределах которой НКО может выдать разрешение (авторизовать) на совершение операции с использованием этой карты. Лимит карты определяется в рублях Российской Федерации и равняется сумме остатка денежных средств, размещенных на Счете Клиента, за вычетом общей суммы уже авторизованных, но еще не оплаченных операций по всем предоставленным Клиенту таможенным картам, и вознаграждений НКО, взимаемых за совершенные операции.

3.2. Лимит карты увеличивается НКО после пополнения Клиентом СКС на величину зачисленных средств. Зачисление денежных средств на Счет Клиента производится в день поступления в НКО из обслуживающего подразделения Банка России, выписок, а также надлежащим образом оформленных приложений к ним, подтверждающих принадлежность Клиенту поступивших денежных средств.

3.3. Увеличение лимита карты осуществляется НКО в срок, не превышающий 30 (Тридцать) минут с момента зачисления денежных средств на СКС, в случае зачисления денежных средств на СКС до 18.00 часов по московскому времени.

Увеличение лимита карты осуществляется НКО не позднее 12.00 часов по московскому времени рабочего дня, следующего за днем зачисления денежных средств на СКС, в случае зачисления денежных средств на СКС после 18.00 часов по московскому времени.

4. Порядок ведения СКС

4.1. Средства на СКС, в пределах имеющегося остатка, могут быть использованы:

- для осуществления платежей, включенных оператором платежной системы в Электронный файл платежных поручений и Отчет об операциях;
- для переводов денежных средств на расчетный счет Клиента, в том числе открытый в другой кредитной организации;
- для уплаты вознаграждения НКО.

4.2. Передача поручений Клиента в НКО осуществляется по (нужное отметить «х»)

Основная система связи

- Система «Банк-Клиент»
- Через представителей Клиента

Резервная система связи

- Система «Банк-Клиент»
- Через представителей Клиента

В случае перехода на резервную систему связи, Стороны незамедлительно информируют друг друга об этом в письменном виде.

Порядок обмена документами посредством использования системы «Банк-Клиент» определяется отдельным договором, заключаемым Сторонами.

Клиент считает выбранные способы передачи поручений достаточно надежными.

Передача оператором платежной системы Отчета об операциях и Электронного файла платежных поручений в НКО осуществляется по согласованным между НКО и оператором платежной системы системам связи.

Распоряжения, переданные оператором платежной системы (Электронный файл платежных поручений) или Клиентом в НКО по системе «Банк-Клиент», юридически эквивалентны распоряжениям, оформленным на бумажных носителях, заверенным двумя подписями, имеющимися в карточке с образцами подписей и оттиском печати Клиента.

4.3. Контроль за расходованием держателем таможенной карты денежных средств, находящихся на Счете, осуществляется Клиентом самостоятельно на основании следующего:

- выписки по Счету, включающей информацию о расходах каждого держателя карты, предоставляемой НКО по согласованной системе связи;
- информации о каждой совершенной транзакции по карте, направляемой НКО по телекоммуникационным каналам связи на номер телефона и/или адрес электронной почты, указанным в Заявке, оформляемой по форме Приложения № 5 к Договору;
- архива платежей, актуального баланса по карте, выписки по карте, предоставляемых в режиме он-лайн посредством личного кабинета.

4.4. Списание денежных средств с СКС по поручению Клиента на перевод денежных средств на расчетный счет Клиента осуществляется НКО не позднее следующего рабочего дня за днем предоставления указанного поручения в НКО, в пределах остатка на СКС, образовавшегося после осуществления НКО расчетов по всем операциям, совершенным с использованием карт Клиента на момент исполнения поручения Клиента, и уплаты вознаграждения НКО.

4.5. Списание денежных средств со Счета по исполнению переводов денежных средств Клиента по операциям, совершенным с использованием таможенных карт, выполняется НКО на основании Электронного файла платежных поручений и Отчета об операциях с одновременным списанием вознаграждения, взимаемого НКО согласно Тарифам, без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента.

В случае поступления Электронного файла платежных поручений и Отчета об операциях в НКО до 15.00 часов по московскому времени списание денежных средств со Счета на основании Электронного файла платежных поручений и Отчета об операциях осуществляется НКО текущим рабочим днем (в период с момента поступления электронного файла платежных поручений до 24.00 часов по московскому времени), либо, в случае их

поступления после 15.00 часов по московскому времени, следующим рабочим днем (не позднее 24.00 часов по московскому времени следующего рабочего дня).

На основании распоряжений, включенных в Электронный файл платежных поручений и Отчет об операциях, НКО составляет распоряжения на перевод денежных средств со Счета получателям. НКО не несет ответственности за правомерность включения распоряжений на списание денежных средств со Счета в Электронный файл платежных поручений и Отчет об операциях.

4.6. Клиент обязан постоянно поддерживать на Счете сумму денежных средств, достаточную для осуществления расчетов согласно п. 2.11. и п. 4.4. Договора, и уплаты вознаграждения НКО.

4.7. НКО подготавливает для выдачи выписку из СКС с отражением всех операций, проведенных по СКС за день, до 10.00 часов московского времени следующего рабочего дня после совершения операций по СКС. Выписка из СКС является подтверждением совершения операций списания или зачисления денежных средств по СКС, передается по установленной п. 4.2. Договора системе связи, либо в соответствии с письменным запросом направляется с использованием средств почтовой связи в адрес Клиента.

Выписки и приложения к ним, переданные посредством системы связи, указанной в п. 4.2. Договора, признаются Сторонами юридически эквивалентными надлежащим образом оформленным выпискам и приложениям к ним на бумажном носителе и имеют доказательную силу в суде.

4.8. Согласованный Сторонами порядок выдачи выписок по Счету Клиента указывается в карточке с образцами подписей и оттиска печати. В случае возникновения у Клиента претензий по правильности списания денежных средств со Счета, Клиент предоставляет в НКО соответствующее письменное заявление, подписанное держателем таможенной карты и должностными лицами Клиента, с приложением чеков и иных документов, выданных таможенным органом держателю таможенной карты после совершения им операции, списание денежных средств по которой явилось основанием для претензии.

4.9. В случае отсутствия письменных претензий от Клиента в течение 10 (Десять) календарных дней со дня, когда Клиент узнал или мог узнать о проведенной по Счету операции, остатки средств на Счете считаются подтвержденными.

5. Порядок выдачи и возврата таможенной карты. Срок действия карты

5.1. Карта выпускается на основании надлежащим образом оформленного и представленного в НКО заявления, форма которого приведена в Приложении № 3 к Договору.

5.2. Категория таможенной карты определяется Клиентом и указывается в заявлении, форма которого приведена в Приложении № 3 к Договору. НКО вправе в одностороннем порядке изменить категорию таможенной карты. Уведомление об изменении категории таможенной карты НКО направляет Клиенту способом, предусмотренным для направления выписок из СКС, в случае если для направления выписок из СКС дополнительно порядок не согласован, уведомление об изменении категории таможенной карты направляется посредством почтовой связи с уведомлением о вручении. В случае если Клиент не согласен с изменением категории таможенной карты, он вправе расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном Договором.

5.3. Таможенная карта выпускается НКО и передается уполномоченному представителю Клиента на основании Доверенности, оформленной по форме Приложения № 4 к Договору, или держателю карты по акту приема-передачи не позднее 5 (Пять) рабочих дней с момента получения НКО указанного в п. 5.1. Договора документа, при условии наличия на СКС денежных средств, предназначенных для оплаты услуг НКО в соответствии с Тарифами.

5.4. Срок действия таможенной карты составляет 2 (Два) года. Датой окончания срока действия таможенной карты является последний день месяца года, указанного на лицевой стороне таможенной карты.

5.5. При окончании срока действия таможенная карта автоматически перевыпускается на аналогичный срок действия. Таможенная карта не подлежит автоматическому перевыпуску в следующих случаях:

- Клиент за 30 (Тридцать) календарных дней до окончания срока действия карты уведомил НКО о желании прекратить действие карты по окончании срока ее действия;
- выпущенная карта не была востребована (получена) Клиентом в течение срока действия;
- остаток на СКС не позволяет списать плату за услуги НКО, взимаемую при выпуске карты.

5.6. Перевыпущенная таможенная карта передается Клиенту в порядке, определенном в п. 5.3. Договора, (без ПИН-конверта) с сохранением номера и ПИН при условии совершения действий, необходимых для перевыпуска карты в соответствии с Договором.

5.7. Действие таможенной карты может быть прекращено досрочно в следующих случаях:

- по письменному заявлению Клиента с момента получения указанного заявления НКО;
- при прекращении Договора;
- по инициативе НКО при условии нарушения Клиентом и/или держателем карты условий Договора без получения согласия, но с предварительным, за 7 (Семь) календарных дней, письменным уведомлением Клиента.

Приостановление или прекращение использования Клиентом таможенной карты не прекращает обязательств Клиента и НКО, возникших до момента приостановления или прекращения указанного использования.

5.8. Таможенная карта может быть заблокирована (действие приостановлено) в следующих случаях:

- по письменному или устному (с сообщением кодового слова, внесенного в заявление, форма которого приведена в Приложении № 3 к Договору) заявлению держателя карты и/или Клиента незамедлительно с момента получения указанного заявления НКО. В случае блокировки карты по устному заявлению, Клиент обязан в двухдневный срок с момента блокировки карты предоставить в НКО письменное подтверждение;
- по инициативе НКО при условии нарушения Клиентом и/или держателем карты условий настоящего Договора без получения согласия, с последующим уведомлением Клиента. При этом все расходы относятся на Счет Клиента.

5.9. Клиент обязан обеспечить возврат карты, действие которой прекращено, в срок, не превышающий 5 (Пять) рабочих дней со дня прекращения действия карты.

5.10. В случае утраты таможенной карты и/или ее использования без согласия Клиента, Клиент обязан незамедлительно после обнаружения факта утраты электронного средства платежа и (или) его использования без согласия Клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от НКО уведомления о совершенной операции, сообщить об этом по телефону: 8 (499) 940-09-90 (круглосуточно) и направить уведомление по согласованной системе связи для блокировки карты.

5.11. НКО не несет ответственности перед Клиентом по платежам, совершенным с использованием таможенной карты до момента блокировки таможенной карты, в случаях, оговоренных в п. 5.10. Договора.

5.12. Предоставление в пользование новой таможенной карты взамен утраченной осуществляется в порядке, предусмотренном для выпуска карт, при наличии письменного объяснения Клиентом факта утраты карты и заявления о прекращении действия утраченной карты.

5.13. В случае утраты ПИН Клиент должен предоставить соответствующее письменное заявление и вернуть таможенную карту в НКО для генерации нового ПИН, за что НКО взимает вознаграждение согласно Тарифам. Новый ПИН и таможенная карта передаются уполномоченному представителю Клиента на основании Доверенности, оформленной по

форме Приложения № 4 к Договору, или держателю карты не позднее, чем через 5 (Пять) рабочих дней после получения НКО указанного заявления и карты, при условии наличия на СКС денежных средств для оплаты вознаграждения НКО. При замене ПИН, карта не перевыпускается.

6. Права и обязанности Сторон

6.1. Обязанности НКО:

6.1.1. Обеспечивать сохранность денежных средств, находящихся на СКС.

6.1.2. Фиксировать направленные Клиенту и полученные от Клиента уведомления, а также хранить соответствующую информацию не менее 3 (Три) лет.

6.1.3. Предоставлять клиенту документы и информацию, которые связаны с использованием Клиентом таможенной карты, в порядке, установленном Договором.

6.1.4. Рассматривать заявления Клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Клиентом таможенной карты, а также предоставить Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в срок, установленный Договором, но не более 30 (Тридцать) календарных дней со дня получения таких заявлений.

6.1.5. Направлять по системе связи, согласованной в п. 4.2. Договора, в адрес Клиента выписки по СКС и приложения к ним, подтверждающие списание либо зачисление денежных средств, по мере совершения операций, но не позднее 10.00 часов по московскому времени рабочего дня, следующего за днем совершения операций.

Клиент считает установленные способы передачи выписок и приложений к ним достаточно надежными и не нарушающими право Клиента на неразглашение банковской тайны.

Выписки и приложения к ним, переданные посредством системы связи, указанной в п. 4.2. Договора, признаются Сторонами юридически эквивалентными надлежащим образом оформленным выпискам и приложениям к ним на бумажном носителе и используются для отражения по бухгалтерскому балансу и обеспечения ежедневного равенства остатков и имеют доказательную силу в суде.

Выписка считается подтвержденной, если Клиент не представил НКО свои претензии в письменной форме в течение 10 (Десять) рабочих дней от даты получения выписки.

6.1.6. Передавать оператору платежной системы сведения об остатке на СКС и проведенных по СКС переводах денежных средств, связанных с осуществлением расчетов по операциям, совершенным в рамках платежной системы.

6.1.7. Незамедлительно сообщать оператору платежной системы о невозможности списания денежных средств с СКС на основании Электронного файла платежных поручений в случае его неправильного оформления, в том числе неполного или неточного указания установленных реквизитов либо по причине искажения информации при передаче по телекоммуникационным каналам связи.

6.2. Обязанности Клиента:

6.2.1. До 20 января текущего календарного года подтверждать остаток средств на СКС по состоянию на начало дня 01 января текущего календарного года.

6.2.2. Представлять по требованию НКО документы, связанные с обеспечением исполнения законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иных норм законодательства Российской Федерации и требований Банка России в срок, не превышающий 3 (Три) рабочих дня со дня получения требования.

6.3. Стороны обязуются в кратчайший срок извещать друг друга о реорганизации или ликвидации, внесении дополнений в учредительные документы, об изменении платежных реквизитов, места нахождения или почтового адреса, телефонов, факсов, сообщать иную информацию, влияющую на выполнение сторонами Договора.

В случае непредставления одной из Сторон информации об изменении своих реквизитов отправка сообщений другой Стороной по старому адресу или денежных средств по старым

банковским реквизитам не может рассматриваться в качестве ненадлежащего выполнения обязательств по Договору.

6.4. При внесении изменений в документы, предоставленные Клиентом при открытии СКС, Клиент обязуется предоставить НКО соответствующие новые документы не позднее 7 (Семь) рабочих дней с даты внесения изменений или даты государственной регистрации изменений в случае, если внесенные изменения подлежат государственной регистрации.

При изменении уполномоченных должностных лиц Клиента, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, замене печати Клиента, или внесения иных изменений Клиент обязуется незамедлительно уведомить об этом НКО путем предоставления новой, надлежащим образом оформленной карточки с образцами подписей и оттиска печати Клиента, а также актуальных документов, означенных в Приложении № 1 к Договору, на лиц, указанных в новой карточке с образцами подписей и оттиска печати, если документы ранее не предоставлялись.

6.5. НКО вправе требовать от Клиента представления сведений, справок и иных документов, необходимых для осуществления НКО соблюдения установленных у НКО правил и процедур, связанных с обеспечением исполнения законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

6.6. НКО вправе в одностороннем порядке вносить изменения в действующие Тарифы. Об изменениях Тарифов, НКО предварительно уведомляет Клиента путем их рассылки и/или размещения на Web-сайте НКО в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

6.7. НКО вправе приостановить совершение операций по Счету, за исключением операций по зачислению денежных средств, в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

7. Ответственность Сторон

7.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.2. Убытки, понесенные НКО в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом, в том числе работниками клиента - держателями карт, условий Договора, подлежат безусловному возмещению НКО за счет Клиента.

7.3. НКО не несет ответственности за задержку осуществления операций по Счету в случаях, если эта задержка произошла не по вине НКО.

7.4. Стороны освобождаются от имущественной ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение условий Договора, если оно вызвано факторами непреодолимой силы: чрезвычайными или непреодолимыми обстоятельствами, стихийными бедствиями, военными действиями, актами органов власти.

7.5. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по Договору НКО имеет право списать со Счета без дополнительного распоряжения (согласия), денежные средства, в размере неисполненных обязательств. В случае отсутствия или недостаточности средств на СКС, НКО имеет право списать без дополнительного распоряжения Клиента при соответствующем письменном уведомлении об этом Клиента, денежные средства, в размере неисполненных обязательств находящиеся на иных счетах Клиента, открытых в НКО. Если валюта неисполненного Клиентом обязательства будет отличной от валюты открытого в НКО Счета Клиента, НКО имеет право с немедленным письменным уведомлением об этом Клиента конвертировать по курсу НКО, установленному в соответствии с котировками межбанковского рынка, находящиеся на открытом в НКО Счете Клиента денежные средства в валюту такого неисполненного обязательства с последующим списанием полученной суммы в пользу НКО.

8. Порядок разрешения споров. Срок действия и порядок расторжения Договора

8.1. Споры по настоящему Договору или в связи с ним будут разрешаться на взаимоприемлемой основе путем переговоров.

8.2. При невозможности разрешения споров и разногласий путем переговоров они будут разрешаться в Арбитражном суде г. Москвы в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.3. Договор вступает в силу с даты его подписания.

8.4. Все изменения и дополнения к Договору, требующие согласования между Сторонами, имеют силу только в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями обеих Сторон.

8.5. Договор может быть расторгнут по заявлению Клиента о расторжении Договора и закрытии Счета, подписанному руководителем и главным бухгалтером (иными уполномоченными представителями Клиента) и скрепленному печатью Клиента, а в случае закрытия Счета не по инициативе Клиента в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

8.6. В случае инициирования Клиентом расторжения Договора Клиент обязан передать в НКО все таможенные карты, а также заявление на закрытие Счета в день прекращения действия Договора. С даты получения НКО заявления на закрытие счета, НКО прекращает действие всех карт вне зависимости от того, передал или нет Клиент карты в НКО.

8.7. НКО вправе расторгнуть Договор в следующих случаях:

8.7.1. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счете и операций по этому Счету НКО вправе отказаться от исполнения Договора, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления НКО такого предупреждения, если на счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

8.7.2. НКО вправе расторгнуть Договор в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. Договор считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления НКО Клиенту уведомления о расторжении Договора.

Со дня направления НКО Клиенту уведомления о расторжении Договора до дня, когда Договор считается расторгнутым, НКО не вправе осуществлять операции по Счету Клиента, за исключением операций по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных п. 3 ст. 859 Гражданского кодекса Российской Федерации.

8.7.3. По требованию НКО Договор может быть расторгнут судом в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

8.8. В случае инициирования НКО расторжения Договора Клиент обязан в течение 5 (Пять) рабочих дней со дня получения уведомления передать в НКО все таможенные карты, а также заявление на закрытие в день прекращения действия Договора. По истечении 5 (Пять) рабочих дней со дня направления Клиенту уведомления о намерении расторгнуть Договор НКО прекращает действие всех карт вне зависимости от того, передал или нет Клиент карты в НКО.

8.9. С момента закрытия Счета НКО прекращает принимать к исполнению платежные документы Клиента, а также перестает зачислять на Счет поступающие денежные средства и возвращает их отправителю не позднее следующего за днем поступления средств рабочего дня.

8.10. Денежные средства, находящиеся на Счете, перечисляются по реквизитам, указанным в заявлении на закрытие Счета, до истечения 7 (Семь) рабочих дней после получения такого заявления Клиента. Перечисление денежных средств осуществляется за счет Клиента в соответствии с Тарифами.

9. Заключительные положения

- 9.1. Стороны обязуются обеспечивать конфиденциальность банковской, коммерческой, технической информации, информации о персональных данных и иной информации, связанной с реализацией настоящего Договора.
- 9.2. Стороны примут все необходимые меры для того, чтобы предотвратить разглашение получаемой информации в рамках настоящего Договора. Информация может быть предоставлена третьим лицам только в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.
- 9.3. Все изменения и дополнения к Договору, требующие согласования между Сторонами, имеют силу только в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями обеих Сторон.
- 9.4. Договор составлен на русском языке в двух подлинных экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.
- 9.5. Все приложения, упомянутые в Договоре, являются его неотъемлемой частью.

10. Адреса и реквизиты Сторон

НКО:

Адрес: 125252, г. Москва, проезд
Березовой рощи, д. 12
К/с №30103810845250000696 в
Главном управлении Центрального банка
Российской Федерации по Центральному
федеральному округу г. Москва,
БИК 044525696
ИНН/КПП 7708019724 / 771401001

Клиент:

За НКО:
Председатель Правления

/В.Л. Шаренда/

Главный бухгалтер

/С.А. Бадмаева/

М.П.

За Клиента:

/ /

Главный бухгалтер

/ /

М.П.

**ЗАЯВЛЕНИЕ
НА ОТКРЫТИЕ СЧЕТА ДЛЯ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ТАМОЖЕННЫХ
КАРТ**

в Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью), НКО «МКС» (ООО)

Наименование Клиента (полное)

Просим открыть счет для расчетов с использованием таможенных карт в валюте Российской Федерации.

Генеральный директор _____ / _____ /

Главный бухгалтер _____ / _____ /

___ _____ 20__ г.

М.П.

ОТМЕТКИ НКО «МКС» (ООО)

Распоряжение НКО «МКС» (ООО) на открытие счета
Документы на оформление открытия счета проверены

Работник Юридической службы _____ / _____ /

Работник СФМ _____ / _____ /

Разрешаю открыть счет для расчетов с использованием таможенных карт в рублях

(наименование владельца счета)

в соответствии с Договором на предоставление резиденту Российской Федерации в пользование таможенных карт № _____ от _____ 20__ г.

Председатель Правления
НКО «МКС» (ООО) _____ / _____ / _____ 20__ г.

Открыт счет для расчетов с использованием таможенных карт №: _____

Главный бухгалтер _____ / _____ / _____ 20__ г.

Правила использования таможенной карты

1. Порядок проведения операций

- 1.1. Посредством таможенной карты таможенные платежи можно осуществлять в любом таможенном органе на территории Российской Федерации 24 часа в сутки 7 дней в неделю. Таможенное оформление возможно одновременно на нескольких таможах, без предварительного планирования.
Также таможенные платежи можно оплачивать удаленно через платежный терминал, установленный в офисе Клиента.
- 1.2. Таможенная карта позволяет произвести мгновенную оплату таможенных платежей одновременно с подачей декларации, а также в случае необходимости (например, корректировка таможенной стоимости), не прерывая процесса таможенного оформления, позволяет осуществлять доплату недостающей суммы.
- 1.3. Онлайн-оплата таможенных платежей в момент подачи электронной декларации позволяет проводить все таможенные платежи удаленно в процессе подачи электронной декларации. Информация о платеже мгновенно поступит в информационную систему ФТС России. По результату оплаты декларант получает юридически значимый документ, подписанный электронной подписью и содержащий все реквизиты платежа.
- 1.4. Таможенная карта предназначена для совершения таможенных и иных платежей, взимаемых таможенными органами Российской Федерации.
- 1.5. Указанные операции совершаются через устройства приема платежей. Держатель карты обязан предварительно уведомить сотрудника таможенного органа о типе предстоящей операции.
- 1.6. Таможенная карта является инструментом доступа к Счету Клиента, открытому в НКО, и средством для составления расчетных документов, подлежащих оплате за счет Клиента.
- 1.7. Для осуществления платежа с таможенной карты декларант (держатель карты) передает таможенный документ и таможенную карту инспектору, допущенному к работе с терминалом, для осуществления оплаты.
- 1.8. Инспектор помещает таможенную карту в считывающее устройство терминала. Держатель карты вводит с помощью выносного устройства электронного терминала персональный код.
- 1.9. В случае трехкратного неверного введения держателем карты персонального кода таможенная карта в качестве средства проведения оплаты не принимается.
- 1.10. Инспектор возвращает таможенный документ и таможенную карту декларанту (держателю карты).
- 1.11. В случае правильного набора держателем карты персонального кода инспектор набирает на терминале сумму таможенных платежей, подлежащую уплате по таможенному документу, и ИНН плательщика.
- 1.12. В случае отказа процессингового центра в авторизации таможенной карты инспектор возвращает таможенный документ и таможенную карту ее держателю с отказом в проведении платежа.
- 1.13. При получении положительного ответа процессингового центра на авторизационный запрос терминал распечатывает счет.
- 1.14. Держатель карты расписывается на одном экземпляре счета. После этого инспектор проверяет идентичность подписи держателя карты на счете с образцом подписи на таможенной карте.
- 1.15. В случае несовпадения образца подписи держателя карты, находящейся на самой карте, с подписью на счете или отказа держателя карты подписать один экземпляр счета

инспектор возвращает таможенную карту и таможенный документ плательщику с отказом в проведении платежа.

- 1.16. При этом инспектор одновременно с возвратом перечисленных документов нажимает на терминале соответствующую клавишу отмены операции по осуществлению оплаты таможенных платежей.
- 1.17. Все три экземпляра распечатанного счета уничтожаются инспектором в присутствии держателя карты.
- 1.18. В случае совпадения подписи держателя карты на счете с образцом подписи на таможенной карте - инспектор подтверждает произведенный платеж нажатием соответствующей клавиши на терминале.
- 1.19. В экземпляр счета с подписью держателя карты инспектор вносит данные, удостоверяющие личность держателя карты, которые заверяет личной номерной печатью и подписывает (с расшифровкой). Данный экземпляр счета передается инспектором в отдел таможенных платежей таможни.
- 1.20. На двух неподписанных экземплярах счета инспектор делает запись «ОПЛАЧЕНО», которую заверяет личной номерной печатью и подписывает (с расшифровкой).
- 1.21. Один экземпляр не подписанного держателем карты счета инспектор передает декларанту (держателю карты), второй - инспектор приобщает к таможенному документу, внося в него номер и дату счета.
- 1.22. После завершения каждой успешной операции на терминале инспектор осуществляет выгрузку информации о совершенной сделке из терминала в процессинговый центр. При этом терминал распечатывает чек, подтверждающий успешное завершение проведенной операции.
- 1.23. После того как чек распечатан, инспектор возвращает таможенную карту держателю карты (декларанту).

2. Порядок обеспечения безопасности расчетов

- 2.1. Безопасность расчетов обеспечивается посредством следующего: таможенные платежи осуществляются на счета таможенных органов в Федеральном Казначействе, уплата каких-либо иных платежей блокируется, таким образом, денежные средства участника ВЭД, находящиеся на счете в НКО, не могут быть использованы не по назначению. Даже в случае утери таможенной карты постороннее лицо не сможет использовать денежные средства в личных целях.

3. Общие рекомендации, направленные на обеспечение безопасности при совершении держателем операций с использованием таможенной карты

- 3.1. Никогда не сообщайте ПИН третьим лицам, в том числе родственникам, знакомым, работникам организации, инспекторам и лицам, помогающим в использовании таможенной карты.
- 3.2. ПИН необходимо запомнить или в случае, если это является затруднительным, хранить его отдельно от таможенной карты в неявном виде и недоступном для третьих лиц, в том числе родственников, работников организации, месте.
- 3.3. Никогда ни при каких обстоятельствах не передавайте таможенную карту для использования третьим лицам, в том числе родственникам. Только физическое лицо - держатель карты имеет право использовать таможенную карту.
- 3.4. При получении таможенной карты распишитесь на ее оборотной стороне в месте, предназначенном для подписи держателя таможенной карты, если это предусмотрено. Это снизит риск использования таможенной карты без согласия держателя в случае ее утраты.
- 3.5. Будьте внимательны к условиям хранения и использования таможенной карты. Не подвергайте таможенную карту механическим, температурным и электромагнитным воздействиям, а также избегайте попадания на нее влаги. Таможенную карту нельзя хранить рядом с мобильным телефоном, бытовой и офисной техникой.

- 3.6. Телефон круглосуточной технической поддержки указан на оборотной стороне таможенной карты. Также необходимо всегда иметь при себе контактные телефоны НКО и номер таможенной карты на других носителях информации: в записной книжке, мобильном телефоне и/или других носителях информации, но не рядом с записью о ПИН.
- 3.7. При получении просьбы, в том числе со стороны работника НКО, сообщить персональные данные или информацию о таможенной карте (в том числе ПИН) не сообщайте их. Позвоните в НКО и сообщите о данном факте.
- 3.8. Не рекомендуется отвечать на электронные письма, в которых от имени НКО предлагается предоставить персональные данные. Не следуйте по «ссылкам», указанным в письмах (включая ссылки на сайт НКО), т.к. они могут вести на сайты-двойники.
- 3.9. В целях информационного взаимодействия с НКО рекомендуется использовать только реквизиты средств связи (мобильных и стационарных телефонов, факсов, интерактивных web-сайтов/порталов, обычной и электронной почты и пр.), которые указаны в документах, полученных непосредственно в НКО.
- 3.10. Помните, что в случае раскрытия ПИН, персональных данных, утраты таможенной карты существует риск совершения неправомерных действий с денежными средствами на счете СКС со стороны третьих лиц.
- 3.11. В случае если имеются предположения о раскрытии ПИН, персональных данных, позволяющих совершить неправомерные действия с денежными средствами на СКС, а также если таможенная карта была утрачена, необходимо немедленно обратиться в НКО и следовать указаниям работника НКО. До момента обращения в НКО держатель несет риск, связанный с несанкционированным списанием денежных средств с СКС. Как правило, согласно условиям договора с НКО денежные средства, списанные с СКС в результате несанкционированного использования таможенной карты до момента уведомления об этом НКО, не возмещаются.
- 3.12. Требуйте проведения операций с таможенной картой только в Вашем присутствии. Это необходимо в целях снижения риска неправомерного получения Ваших персональных данных, указанных на таможенной карте.
- 3.13. При использовании таможенной карты для оплаты таможенных платежей инспектор может потребовать от держателя предоставить паспорт, подписать чек или ввести ПИН. Перед набором ПИН следует убедиться в том, что люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогут его увидеть. Перед тем как подписать чек, в обязательном порядке проверьте сумму, указанную на чеке.
- 3.14. В случае если при попытке оплаты таможенной картой имела место «неуспешная» операция, следует сохранить один экземпляр выданного терминалом чека для последующей проверки на отсутствие указанной операции в выписке по СКС.

ЗАЯВЛЕНИЕ на выпуск таможенной карты

(Заполняется печатными буквами)

Просим оформить карту «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА»

Отметьте карту Клиента для оплаты таможенных платежей:

<input type="checkbox"/>	Карта Клиента для оплаты таможенных платежей
--------------------------	--

(отметить знаком "X" требуемое)

<input type="checkbox"/>	Категория карты
<input type="checkbox"/>	Срочное открытие карты

Информация о Клиенте

Полное наименование Клиента

Наименование на карте (не более 26 знаков)

Юридический адрес Клиента (укажите индекс)

Почтовый адрес Клиента (укажите индекс)

ИНН

--

КПП

--

Код ОКПО

--

Информация о счетах Клиента в НКО «МКС» (ООО) (если есть)

№ счета	
---------	--

Информация о специальном счете для расчетов с использованием таможенных карт в НКО «МКС» (ООО)

№ счета	
---------	--

Информация о держателе основной карты

Фамилия и имя на карте (не более 26 знаков)

Фамилия

Имя

Отчество

Должность

Дата рождения

Место рождения

Телефоны (раб.)

(дом.)

Адрес прописки (укажите индекс)

Адрес проживания (укажите индекс) (если отличается от адреса прописки)

Девичья фамилия матери (кодированное слово)

Паспорт гражданина РФ

--	--

Выдан (кем, когда, код подразделения.)

Обработка персональных данных

Я выражаю свое согласие на обработку НКО «МКС» (ООО) как оператором персональных данных (наименование и адрес оператора указаны в настоящем Заявлении) персональных данных, содержащихся в настоящем Заявлении, в порядке и на условиях, определенных Федеральным законом от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных». Целью обработки персональных данных является заключение НКО «МКС» (ООО) с Клиентом Договора на предоставление резиденту РФ в пользование таможенных карт, а также информирование Клиента об оказываемых НКО «МКС» (ООО) услугах. Согласие дается до истечения сроков хранения соответствующей информации или документов, содержащих вышеуказанную информацию, определяемых в соответствии с законодательством, после чего может быть отозвано путем направления мною письменного уведомления НКО «МКС» (ООО) не менее чем за 3 (три) месяца до момента отзыва согласия.

Подпись держателя основной карты

С условиями получения карты, Правилами использования, Тарифами НКО «МКС» (ООО) ознакомлен и обязуюсь неукоснительно их выполнять. Я предоставляю НКО «МКС» (ООО) право проверить информацию, представленную в данном Заявлении.

Подпись держателя основной карты

Дата заполнения « » _____ 20 __ г.

Информация о держателе дополнительной карты

Фамилия и имя на карте (не более 26 знаков)

Фамилия

Имя

Отчество

Должность

Дата рождения

Место рождения

Телефоны (раб.)

(дом.)

Адрес прописки (укажите индекс)

Адрес проживания (укажите индекс) (если отличается от адреса прописки)

Девичья фамилия матери (кодированное слово)

Паспорт гражданина РФ

--	--

Выдан (кем, когда, код подразделения.)

Обработка персональных данных

Я выражаю свое согласие на обработку НКО «МКС» (ООО) как оператором персональных данных (наименование и адрес оператора указаны в настоящем Заявлении) персональных данных, содержащихся в настоящем Заявлении, в порядке и на условиях, определенных Федеральным законом от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных». Целью обработки персональных данных является заключение НКО «МКС» (ООО) с Клиентом Договора на предоставление резиденту РФ в пользование таможенных карт, а также информирование Клиента об оказываемых НКО «МКС» (ООО) услугах. Согласие дается до истечения сроков хранения соответствующей информации или документов, содержащих вышеуказанную информацию, определяемых в соответствии с законодательством, после чего может быть отозвано путем направления мною письменного уведомления НКО «МКС» (ООО) не менее чем за 3 (три) месяца до момента отзыва согласия.

Подпись держателя дополнительной карты

С условиями получения карты, Правилами использования, Тарифами ознакомлен и обязуюсь неукоснительно их выполнять. Я предоставляю НКО «МКС» (ООО) право проверить информацию, представленную в данном Заявлении.

Подпись держателя дополнительной карты

Дата заполнения « » _____ 20 __ г.

Подпись держателя дополнительной карты

Дата заполнения « » _____ 20 __ г.

Подписи руководителей Клиента

Настоящим заверяем, что информация, представленная в заявлении, верна, с условиями получения карты, Правилами использования карты и Тарифами ознакомлены и обязуемся неукоснительно их выполнять. Мы предоставляем НКО «МКС» (ООО) право проверить информацию, представленную в данном Заявлении, а также информацию о финансовом положении и кредитную историю Клиента. Клиент берет на себя полную ответственность по всем операциям с картой.

Руководитель Клиента (Ф.И.О., подпись)

Главный бухгалтер Клиента (Ф.И.О., подпись)

Дата « » _____ 20 __ г.

Информация о приеме Заявления

Заявление принял:

Подпись работника НКО «МКС» (ООО), принявшего Заявление

Дата

Информация о выдаче карт

Подпись работника НКО «МКС» (ООО), выдавшего карту

Дата

Карту и ПИН получил:

Подпись Держателя уполномоченного работника Клиента, получившего основную карту

Дата

Подпись Держателя уполномоченного работника Клиента, получившего основную карту

Дата

Карту и ПИН получил:

Подпись Держателя уполномоченного работника Клиента, получившего дополнительную карту

Дата

Выдана основная карта №:

Срок действия

--	--

Месяц

Год

Выдана дополнительная карта №:

Срок действия

--	--

Месяц

Год

Образец доверенности на право получения уполномоченным представителем Клиента готовых карт, ПИН-конвертов и других материалов по картам.

ДОВЕРЕННОСТЬ № _____

« ____ » _____ 20__ г.

(полное наименование Клиента)

в лице _____,
(наименование должности лица, уполномоченного в соответствии с уставом выдавать доверенности, и его Ф.И.О.)
действующего на основании устава, (далее – доверитель) доверяет

(полностью Ф.И.О. лица, которому выдается доверенность)

паспорт серии _____, № _____, выдан _____, зарегистрирован по адресу _____, (далее – поверенный) получение карт, изготовленных на основании Заявлений доверителя, ПИН-конвертов к картам, изготовленным на основании Заявлений доверителя, других материалов по Картам, изготовленным на основании Заявлений доверителя, передача/получение расчетных и иных документов по Счету Клиента.

Срок действия доверенности _____

_____/_____/_____
(подпись и расшифровка подписи поверенного)

Подпись поверенного удостоверяю

_____/_____/_____
(подпись и расшифровка подписи лица, уполномоченного в соответствии с уставом выдавать доверенности)

ЗАЯВКА

на подключение к услуге предоставления информации по телекоммуникационным каналам связи на номер телефона и /или адрес электронной почты

(полное наименование Клиента)

просит НКО «МКС» (ООО) осуществить подключение организации к услуге предоставления информации о совершении операций по Картам по телекоммуникационным каналам связи на:

номер телефона _____

и/или

адрес электронной почты _____.

(должность)

(подпись)

(расшифровка подписи)

ЗАЯВКА

на использование электронной подписи для совершения операций по карте

(полное наименование Клиента)
просит НКО «МКС» (ООО) обеспечить возможность совершения операций по карте
№ _____ с использованием квалифицированной электронной
подписи.

- Квалифицированный сертификат № _____;
- Наименование владельца _____ квалифицированного сертификата
_____ (как указано
в квалифицированном сертификате);
- ИНН владельца квалифицированного сертификата _____;
- ОГРН владельца квалифицированного сертификата _____;
- Ф.И.О. полностью уполномоченного представителя владельца
_____ (как указано в
квалифицированном сертификате);
- Наименование удостоверяющего центра, выдавшего квалифицированный
сертификат _____.

(должность)

(подпись)

(расшифровка подписи)