

Правила открытия и обслуживания банковского счета юридического лица / индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой, – участника внешнеэкономической деятельности, предназначенного для совершения операций с использованием таможенных карт «Раунд»

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила являются договором присоединения, регулирующим отношения по открытию и ведению ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Банк) банковского счета, предназначенного для совершения операций по уплате Таможенных платежей с использованием Таможенных карт «Раунд» в валюте Российской Федерации (далее – Картсчет / Картсчета) в Банке, а также выпуску и обслуживанию Таможенных карт «Раунд», выпущенных на имя Держателя / Держателей.

Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент заключает с Банком Договор банковского счета, юридического лица / индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой, – участника внешнеэкономической деятельности, предназначенного для совершения операций с использованием таможенных карт «Раунд» (далее – Договор).

1.2. Условия Правил открытия и обслуживания расчетного счета юридического лица / индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой (далее – Правила открытия и обслуживания расчетного счета), а также Правил открытия и обслуживания банковского счета юридического лица / индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой, предназначенного для совершения операций с использованием корпоративных банковских карт (далее – Правила открытия и обслуживания Картсчета), применяются к Картсчету, если иное не предусмотрено положениями настоящих Правил и не вытекает из существа отношений по Картсчету.

1.3. Заключая Договор, Стороны принимают на себя обязательство исполнять в полном объеме требования настоящих Правил.

1.4. В дополнение к основным терминам и определениям, содержащимся в Общих условиях комплексного банковского обслуживания Договора комплексного банковского обслуживания юридического лица / индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой (далее – Договор КБО), Правилах открытия и обслуживания расчетного счета, а также Правилах открытия и обслуживания Картсчета, в настоящих Правилах используются следующие основные понятия и условные обозначения:

Авторизация – разрешение, предоставляемое Банком для проведения Операций. Операции с использованием Карты / реквизитов Карты могут совершаться как с Авторизацией, так и без Авторизации;

Координатор эмиссии – Общество с ограниченной ответственностью «Мультисервисная платежная система», заключившее с Банком договор о предоставлении права на эмиссию и обслуживание таможенных карт. Координатор эмиссии оказывает услуги по персонализации и обслуживанию Карт;

Компрометация – факт несанкционированного доступа к защищаемой информации, а также подозрение на осуществление такого доступа;

Лимит карты – ограничение на общую сумму операций по переводу денежных средств, которые могут быть совершены с использованием Карты. Лимит карты определяется Клиентом на сутки и / или календарный месяц;

Лимит Картсчета – ограничение на общую сумму операций по переводу денежных средств, которые могут быть совершены с использованием Карт, связанных с Картсчетом.

Лимит Картсчета устанавливается Банком и соответствует сумме денежных средств, находящихся на Картсчете и сумме предоставленных Банком Клиенту кредитных средств (лимитов);

Место осуществления переводов – место приема распоряжений об осуществлении перевода денежных средств – место первичного ввода данных с целью совершения перевода денежных средств Клиента в пользу получателя с использованием контрольно-кассовой техники, Банкомата, Платежного терминала, Электронного терминала, веб-сайта, мобильного приложения, предназначенных для совершения переводов денежных средств и составления документов, подтверждающих операции;

Операция – перевод денежных средств в пользу Таможенного органа с Картсчета в целях уплаты Платежей, совершаемый Держателем с использованием Таможенной карты / реквизитов Таможенной карты;

Оператор платежной системы – ООО «Мультисервисная платежная система», определяющий Правила платежной системы, а также выполняющий иные обязанности, предусмотренные Федеральным законом «О национальной платежной системе» и Правилами платежной системы;

Оператор таможенных платежей – юридическое лицо, ответственное за поступление на счет Федерального казначейства и (или) на счет, определенный международным договором государств – членов Таможенного союза, денежных средств, уплаченных с использованием контрольно-кассовой техники, Банкомата, Платежного терминала, Электронного терминала, веб-сайта имеющее действующее соглашение с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области таможенного дела, регулирующее их взаимоотношения в процессе уплаты плательщиками Таможенных платежей или получившее статус оператора таможенных платежей в установленном законодательством порядке. Для целей настоящих Правил ООО «Мультисервисная платежная система» является Оператором Таможенных платежей;

Платежная система – Платежная система «Мультисервисная платежная система», совокупность организаций, взаимодействующих по правилам Платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств;

Платежи (Таможенные платежи) – таможенные пошлины, таможенные сборы, пени, проценты, штрафы, а также иные платежи, уплачиваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Правила платежной системы – разработанные и введенные в действие Оператором платежной системы Правила платежной системы «Мультисервисная платежная система», регулирующие организационное и технологическое взаимодействие между участниками Платежной системы, установление стандартов безопасности и управление рисками. Правила платежной системы являются общедоступными и публикуются на официальном сайте Оператора платежной системы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://www.payhd.ru>;

Сертификат ключа проверки электронной подписи (квалифицированный сертификат) – электронный документ, выданный Удостоверяющим центром и подтверждающий принадлежность ключа проверки электронной подписи Владельцу сертификата ключа проверки электронной подписи. В соответствии с регламентом УЦ выдает только квалифицированные сертификаты ключей проверки электронной подписи;

Система удаленного доступа – организационно-техническая система Оператора платежной системы, представляющая возможность удаленной уплаты Платежей посредством Электронного терминала Клиента;

Таможенная карта (Карта) – микропроцессинговая банковская карта «Таможенная карта «Раунд», эмитированная Банком и предназначенная для проведения операций, предусмотренных настоящим Договором. Карта является инструментом доступа к Картчету Клиента, открытому в Банке, и является средством для составления расчетных документов, подлежащих оплате за счет Клиента;

Таможенные органы – Федеральная таможенная служба, региональные таможенные управления, таможи, таможенные посты, в пользу которых Клиент уплачивает Таможенные платежи;

Тарифный план – тариф за обработку операций, совершенных с использованием Карт, или пакет услуг и тариф за обработку операций, совершенных с использованием Карт, сверх включенного в пакет объема операций;

Удостоверяющий центр (УЦ) – удостоверяющий центр, входящий в перечень удостоверяющих центров, размещенный на сайте Платежной системы: <https://www.payhd.ru>;

Электронная подпись (ЭП) – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию;

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

1.5. Банк открывает Клиенту Картсчет в валюте Российской Федерации и осуществляет его расчетно-кассовое обслуживание в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка, условиями Правил открытия и обслуживания Картсчета, настоящих Правил и Тарифами.

Картсчет открывается при наличии в Банке открытого Клиенту расчетного счета (далее – Счет).

1.6. Использование Карт / реквизитов Карт в целях совершения Операций по Картсчету регулируется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, условиями и правилами Платежной системы, Правилами открытия и обслуживания Картсчета и настоящими Правилами.

1.7. Банк не начисляет и не выплачивает Клиенту проценты на остаток денежных средств, находящихся на Картсчете, а также проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Картсчете.

Кассовое обслуживание Клиента в рамках Договора не осуществляется.

1.8. Для открытия Картсчета и выпуска Таможенных карт Клиент предоставляет в Банк:

- заявление на выпуск и обслуживание Таможенной карты «Раунд» (далее – Заявление на выпуск Карты) по форме Банка;
- реестр переданных в Банк Заявлений по форме Банка;
- заявление об открытии Картсчета;
- иные документы для открытия Картсчета и выпуска Карты, перечень которых установлен Правилами открытия и обслуживания Картсчета.

1.9. Заявление об открытии Картсчета предоставляется в Банк на бумажном носителе в 2 (Двух) экземплярах в порядке, установленном Правилами открытия и обслуживания Картсчета.

Подтверждением принятия Банком заявления на открытие Картсчета Клиента является отметка уполномоченного сотрудника о его принятии Банком с указанием даты приема.

Второй экземпляр заявления, представленного на бумажном носителе, с отметкой Банка об акцепте передается Клиенту и является документом, подтверждающим факт заключения Договора.

Положения Правил открытия и обслуживания Картсчета о предоставлении заявления в электронном виде к отношениям Сторон по Договору не применяются.

1.10. Для присвоения Тарифного плана «РАУНД «В» дополнительно к документам, указанным в п. 1.8 Правил, Клиент предоставляет:

- свидетельство о включении Клиента в реестр таможенных представителей, уполномоченных экономических операторов,
- или уведомление и (или) копию приказа Федеральной таможенной службы России о включении Клиента в реестр таможенных представителей, уполномоченных экономических операторов.

1.11. Для осуществления Операций по Картсчету и выпуска Карты Клиент обязуется внести на Картсчет денежные средства в порядке и размере, определенных Тарифами.

1.12. За осуществление Операций, выпуск и обслуживание Карт Банк взимает комиссионное вознаграждение в соответствии с действующими Тарифами. Вознаграждение взимается в валюте Картсчета.

1.13. Таможенная карта является собственностью Банка, которая предоставляется в пользование Клиенту на условиях, определенных настоящими Правилами, и возвращается Клиентом / Держателем в Банк в следующих случаях:

- по истечении срока ее действия;
- в случае отказа Клиента / Держателя от ее использования;
- при расторжении Договора (предоставляется вместе с заявлением на расторжение Договора за 30 (Тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения);
- в случае прекращения трудовых отношений между Клиентом и Держателем;
- в иных случаях, предусмотренных настоящими Правилами.

1.14. Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» поручает Банку в лице его уполномоченных сотрудников и иных лиц, привлекаемых Банком, совершать с персональными данными Держателей, содержащимися в документах, представленных Клиентом в Банк для заключения между Банком и Клиентом Договора, оформления Карт, совершения в рамках настоящих Правил Операций, следующие действия, совершаемые с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, а именно, сведений, отраженных в Заявлении на выпуск Карты, и любых фотографических изображений (в том числе полученных при посещении офиса Банка путем проведения фотосъемки с его согласия) любым не запрещенным законодательством способом по усмотрению Банка.

Настоящим Клиент подтверждает и гарантирует получение от Держателей согласий на обработку и передачу Банку персональных данных.

Банк как лицо, осуществляющее обработку персональных данных по поручению Клиента, не обязан получать согласие Держателей на обработку их персональных данных.

Цель обработки Банком персональных данных Держателей – исполнение Банком обязательств, предусмотренных настоящими Правилами.

Требования к защите обрабатываемых персональных данных, в том числе необходимые правовые, организационные и технические меры по защите персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения и иных неправомерных действий в отношении персональных данных, определяются Банком самостоятельно с учетом требований Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

Согласие на обработку персональных данных Держателей действует в течение 5 (Пяти) лет с даты заключения Договора. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие 5 (Пять) лет при условии отсутствия у Банка сведений о его отзыве. Указанное согласие может быть отозвано путем предоставления в Банк письменного заявления Клиента / Держателя.

2. Порядок предоставления и использования Таможенных карт

2.1. Предоставление Таможенных карт

2.1.1. Заявления на выпуск Карты предоставляются Клиентом по формам Банка на бумажном носителе или с использованием Системы (при наличии технической возможности), если иное не установлено настоящими Правилами.

2.1.2. Таможенная карта является персонифицированным средством платежа, все Операции производятся Держателем лично без передачи права ее использования третьим лицам. Держатель / Клиент обязуется не передавать Карту / реквизиты Карты третьим лицам и несет всю ответственность при совершении данных действий.

2.1.3. Выпуск, активация, блокировка / разблокировка Карты, а также выдача Карты и ПИН-конверта (в случае если Карта выпущена с ПИН-кодом) Держателю / уполномоченному лицу Клиента осуществляется в порядке, установленном Правилами открытия и обслуживания Картсчета, с учетом особенностей, предусмотренных настоящими Правилами.

2.1.4. Положения Правил открытия и обслуживания Картсчета о предоставлении банковских карт моментального выпуска на отношения Сторон по Договору не распространяются.

2.1.5. Срок действия Карты составляет 2 (Два) года с даты ее выпуска. Срок действия Карты истекает в 00:00 часов первого дня, следующего за последним днем месяца года, указанного на лицевой стороне Карты. Карта с истекшим сроком действия должна быть возвращена в Банк.

2.1.6. По окончании срока действия Карта автоматически перевыпускается на новый срок при условии наличия на Картсчете денежных средств в размере, достаточном для списания комиссионного вознаграждения, предусмотренного Договором.

Клиент вправе не позднее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до окончания срока действия Карты в письменной форме известить Банк о своем намерении прекратить ее дальнейшее использование.

При неполучении указанного уведомления Клиента в установленный срок Карта перевыпускается на новый срок.

Карты с истекшим сроком действия должны быть возвращены Клиентом в Банк.

2.1.7. При перевыпуске Карт в связи с окончанием срока действия:

- номер Карты не изменяется;
- ПИН-код не изменяется;
- ПИН-конверт не распечатывается.

2.2. Использование Таможенных карт

2.2.1. Использование Таможенных карт осуществляется в порядке, установленном Правилами открытия и обслуживания Картсчета, с учетом особенностей предусмотренных настоящими Правилами и Правилами платежной системы.

2.2.2. Пополнение Картсчета осуществляется путем перечисления денежных средств с банковского счета Клиента, открытого в Банке или иной кредитной организации, на основании распоряжения Клиента. Пополнение Картсчета Карты иным способом не допускается. Поступление денежных средств на Картсчет от третьих лиц не допускается.

2.2.3. Выдача наличных денежных средств с Картсчета не производится.

2.2.4. Банк осуществляет Операции по Картсчету в пределах установленных Лимита Картсчета и Лимита карты.

2.2.5. Банк не исполняет распоряжения Клиента, переданные в Банк без использования Карт /реквизитов Карт, за исключением распоряжений, целью которых является перевод денежных средств на иной счет Клиента при расторжении Договора и закрытии Картсчета.

2.2.6. Спорные ситуации, связанные с Операциями, совершенными с использованием реквизитов Карты без применения Карты, разрешаются Клиентом самостоятельно.

2.2.7 ПИН-код должен храниться в тайне, возможность получения информации о нем третьими лицами должна быть исключена. Если информация о ПИН-коде или реквизитах Таможенной карты стала доступна третьим лицам, Держатель должен немедленно сообщить об этом в Банк по телефонам, указанным на официальном сайте Банка или на обороте Карты. Для дальнейшего использования Таможенной карты Клиенту необходимо предоставить в Банк заявление на перевыпуск Карты по форме Банка.

2.2.8. Банк вправе приостановить обслуживание Карт Клиента в следующих случаях:

– при отсутствии на Картсчете денежных средств в размере, достаточном для уплаты Таможенных платежей и комиссионного вознаграждения Банка, установленного Тарифами в соответствии с Договором, в течение срока, превышающего 5 (Пять) рабочих дней;

– при нарушении Клиентом условий Договора.

В случае приостановления обслуживания Карт Клиент Банк блокирует все Карты Клиента, с использованием которых Клиент осуществляет Операции по Счету.

Возобновление обслуживания Карт осуществляется Банком в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня, в который Клиент устранил обстоятельства, указанные в настоящем пункте Договора.

2.3. Настоящим Клиент подтверждает ознакомление и согласие с Тарифами и настоящими Правилами.

3. Порядок проведения Операций с использованием Таможенных карт

3.1. *Общие положения о проведении Операций с использованием Таможенных карт*

3.1.1. Операции с использованием Таможенной карты осуществляются в порядке, установленном Правилами открытия и обслуживания Картсчета, с учетом особенностей предусмотренных настоящими Правилами и Правилами платежной системы.

3.1.2. Таможенная карта может использоваться только для осуществления Таможенных платежей. Уплата Таможенных платежей посредством Таможенной карты осуществляется на условиях и согласно порядку, установленному приказом ГТК России от 03.08.2001 № 757 «О совершенствовании системы уплаты таможенных платежей».

3.1.3. Уплата Таможенных платежей производится в валюте Картсчета.

3.1.4. Держатель Карты вправе совершать Операции с использованием Карты в пределах Лимита Картсчета и Лимита Карты.

При совершении перевода с использованием Карты Клиент идентифицирует себя с использованием Карты. Для совершения перевода Клиент использует Места осуществления перевода и инициирует операцию по переводу денежных средств.

3.1.5. Операции осуществляются Держателями при условии Авторизации либо без Авторизации. В случае совершения Операции без запроса Авторизации все полученные от третьих лиц требования о списании денежных средств с Картсчета подлежат безусловному исполнению Клиентом.

3.1.6. Операции осуществляются на таможенных постах с использованием соответствующего Электронного терминала, Банкомата, Платежного терминала при

условии обязательной Авторизации и подтверждения ПИН-кодом, а также посредством Системы удаленного доступа Оператора платежной системы, в порядке, предусмотренном п. 3.4 настоящих Правил. Банк производит Авторизацию Операций, совершенных с использованием Карты, в пределах Лимита карты и Лимита Картсчета.

3.1.7. Операции по Картсчету, совершенные с использованием Карт, осуществляются Банком на основании расчетных документов, полученных от Координатора эмиссии.

3.1.8. Клиент несет ответственность за совершенные Держателями действия и Операции и обязан возместить ущерб, причиненный Банку Держателями Таможенных карт.

В случае несоблюдения Клиентом настоящих Правил и /или условий Договора Банк вправе заблокировать Таможенную карту и /или потребовать ее немедленного возврата в Банк в соответствии с условиями, установленными Договором.

3.1.9. Клиент подтверждает, что до заключения Договора Клиент и Держатель проинформированы Банком об условиях использования Карты, в частности, о любых ограничениях способов и мест использования, случаях повышенного риска использования Карты.

3.2. Проведение операций по уплате платежей с использованием Карты через Электронные терминалы

3.2.1. При проведении Операций с использованием Карт в Электронных терминалах Операционным центром проверяются параметры, необходимые для принятия решения по Авторизации операций.

3.2.2. В момент совершения Операции с использованием Карты Держатель должен поставить подпись на платежном документе, сформированном Электронным терминалом (далее – платежный документ), удостоверившись в сумме фактической оплаты. Подписывать платежный документ, в котором не указана сумма совершенной Операции, Держатель не имеет права. Сотрудник Таможенного органа, принимающий Таможенную карту к оплате, проверяет идентичность подписи Держателя Карты на платежном документе с образцом подписи на Таможенной карте. В случае несовпадения образца подписи Держателя, находящейся на самой Карте, с подписью на платежном документе, сотрудник Таможенного органа имеет безусловное право отказать в совершении Операции. Держатель должен сохранять все документы по Операциям в течение 5 (Пяти) лет после их совершения.

3.2.3. Подтверждением успешного завершения операции является формирование Электронным терминалом чека. С момента формирования Электронным терминалом указанного документа перевод денежных средств получает статус безотзывного и операция не может быть отменена.

3.3. Проведение операций по уплате платежей через Банкомат, Платежный терминал

3.3.1. При проведении операций по переводу денежных средств с использованием Банкомата, Платежного терминала Операционным центром проверяются параметры, необходимые для принятия решения по авторизации операций.

3.3.2. Успешное проведение операции по уплате платежей с использованием Банкомата, Платежного терминала завершается формированием Банкоматом, Платежным терминалом чека. С момента формирования Банкоматом, Платежным терминалом указанного документа перевод денежных средств получает статус безотзывного и операция не может быть отменена.

3.4. Проведение операций по уплате платежей с использованием Карты через Систему удаленного доступа

3.4.1. Услуги Системы удаленного доступа предоставляются Оператором платежной системы.

3.4.2. Система удаленного доступа к сервисам, предоставляемым Оператором платежной системы, позволяет обмениваться электронными документами между Оператором Таможенных платежей и Клиентом, осуществлять уплату таможенных платежей, получать информацию и выполнять иные действия в зависимости от полномочий выбранной роли.

3.4.3. Для получения доступа уполномоченного лица Клиента к Системе удаленного доступа Клиент предоставляет в Банк Письмо на делегирование полномочий «Администратор» по форме Банка (далее – Письмо).

3.4.4. В случае изменения информации, указанной в Письме, а также при отключении доступа к Системе удаленного доступа, Клиент предоставляет в Банк соответствующее уведомление / заявление для целей направления новой информации Оператору платежной системы.

3.4.5. Порядок использования услуг через Систему удаленного доступа описан в Регламенте предоставления доступа к Многопользовательской системе, размещенном на сайте www.payhd.ru.

3.4.6. При проведении Операций по уплате платежей с использованием Системы удаленного доступа ответственность за распоряжение денежными средствами несет Клиент.

3.4.7. После того как Операционный центр, функции которого выполняет Оператор платежной системы, подтвердил успешное завершение Операции, совершенной с использованием Карты, операция не может быть отменена.

3.4.8. Подтверждением успешного завершения Операции является формирование Системой удаленного доступа соответствующего сообщения и электронного документа (чека). С момента формирования указанного документа перевод денежных средств получает статус безотзывного.

3.4.9. При проведении Операций с использованием веб-сайта и мобильного приложения, предназначенных для совершения переводов денежных средств, составляются в электронном виде документы, подтверждающие совершение Операции.

4. Права и обязанности Сторон

4.1. Клиент обязан:

4.1.1. Выполнять требования законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Федеральной таможенной службы России, а также положения настоящего Договора, регламентирующие режим Картсчета и устанавливающие порядок осуществления расчетов с использованием Карт.

4.1.2. Использовать Карту только для осуществления Таможенных платежей.

4.1.3. Оплачивать услуги Банка, оказанные Клиенту по Договору.

4.1.4. Обеспечивать наличие на Картсчете остатка денежных средств в размере, достаточном для осуществления Таможенных платежей и уплаты причитающегося Банку комиссионного вознаграждения.

4.1.5. Совершать Операции с использованием Карты в пределах расходного лимита по Картсчету.

4.1.6. Осуществлять контроль за расходованием средств с Картсчета Держателями. Клиент самостоятельно определяет порядок отчетности Держателями за расходование денежных средств, списанных с Картсчета по Операциям.

4.1.7. Самостоятельно осуществлять урегулирование своих взаимоотношений с Таможенными органами по уплате Таможенных платежей.

4.1.8. Выполнять иные обязательства, предусмотренные настоящими Правилами, Правилами платежной системы, Правилами открытия и обслуживания Картсчета,

Правилами открытия и обслуживания Картсчета и действующим законодательством Российской Федерации.

4.2. Клиент вправе:

4.2.1. Осуществлять Операции в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Договором;

4.2.2. Самостоятельно выбирать Тарифный план.

4.2.3. Изменять Тарифный план путем предоставления в Банк Заявления на изменение Тарифного плана по форме Банка. Действие нового Тарифного плана начинается с первого числа месяца, следующего за изменением.

4.2.4. Осуществлять посредством Банка взаимодействие с Оператором платежной системы для целей подключения Системы удаленного доступа.

4.2.5. Осуществлять иные права, предусмотренные настоящими Правилами, Правилами открытия и обслуживания Картсчета, Правилами открытия и обслуживания расчетного счета и действующим законодательством Российской Федерации.

4.3. Банк обязуется:

4.3.1. Открыть Клиенту Картсчет, выдать Карту и осуществлять расчетное обслуживание Клиента в порядке, определенном Договором.

4.3.2. Выполнять иные обязательства, предусмотренные настоящими Правилами, Правилами платежной системы, Правилами открытия и обслуживания Картсчета, Правилами открытия и обслуживания расчетного счета и действующим законодательством Российской Федерации.

4.4. Банк вправе:

4.4.1. В одностороннем порядке (без заключения с Клиентом дополнительного соглашения к Договору) изменять Тарифы Банка, график обслуживания с предварительным уведомлением Клиента за 5 (Пять) календарных дней до введения соответствующих изменений путем размещения соответствующей информации на специальных стендах в помещениях Банка, на официальном сайте Банка или иным способом, установленным Банком.

4.4.2. Отказать Клиенту в выпуске, замене, перевыпуске Карты.

4.4.3. Заблокировать Карту или потребовать возврата Карты в случаях, предусмотренных Договором.

4.4.4. Приостановить действие Договора и произвести блокировку и/или приостановку действия Карт (ы) в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом условий Договора.

4.4.5. Списывать с Картсчета без дополнительного распоряжения Клиента:

– суммы операций, совершенных с использованием Карт (ы);

– суммы комиссий Банка и штрафных неустоек в соответствии с Тарифами;

– суммы, ошибочно зачисленные на Счет;

– суммы, направленные в погашение перерасхода денежных средств при проведении Операций с использованием Карт (ы);

– суммы фактически произведенных Банком расходов, связанных с обслуживанием Карт (ы), в том числе в случаях использования Карт (ы) Клиентом с нарушением порядка, установленного законодательством Российской Федерации и Договором.

4.4.6. Списывать с Картсчета без дополнительных распоряжений Клиента денежные средства в оплату распоряжений Таможенных органов, предъявляемых в случае невыполнения Клиентом своих обязательств при пересечении товаров и транспортных средств через таможенную границу Российской Федерации.

Настоящим Клиент подтверждает право Банка на осуществление списания денежных средств с Картсчета по распоряжениям Таможенных органов.

4.4.7. В случае отсутствия либо недостаточности денежных средств на Картсчете для совершения операций, перечисленных в п. 4.4.5 Договора, а также для оплаты совершенных с использованием Карты Операций, Авторизация которых была проведена Банком, списывать без дополнительных распоряжений Клиента недостающие денежные средства с иных счетов Клиента, открытых в Банке или других банках. При этом Клиент обязан предоставить Банку копию дополнительного соглашения к договору банковского Картсчета, заключенного между Клиентом и соответствующим банком, о предоставлении Банку права предъявлять расчетные документы для осуществления списания денежных средств в исполнение обязательств Клиента по Договору. При необходимости списания денежных средств в иностранной валюте Клиент поручает Банку произвести за счет Клиента продажу иностранной валюты, находящейся на его Картсчетах в иностранной валюте, открытых в Банке, по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций, с последующим зачислением денежных средств на Картсчет для их последующего списания в счет погашения задолженности по Договору.

4.4.8. В одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила. Банк извещает Клиента о внесении изменений в настоящие Правила путем размещения соответствующей информации на информационных стендах в офисах Банка, а также на сайте Банка в сети Интернет (по адресу: www.mkb.ru) не менее чем за 5 (Пять) календарных дней до введения в действие новых Правил.

4.4.9. Осуществлять иные права, предусмотренные настоящими Правилами, Правилами платежной системы, Правилами открытия и обслуживания Картсчета, Правилами открытия и обслуживания расчетного счета и действующим законодательством Российской Федерации.

4.5. Держатель обязуется:

4.5.1. Не допускать передачу третьим лицам и неправомерное использование третьими лицами Карты, ПИН-кода или реквизитов Карты.

4.5.2. Хранить в тайне от третьих лиц кодовое слово, Карту, реквизиты Карты и ПИН-код.

4.5.3. Не использовать Карту с нарушением законодательства Российской Федерации и настоящих Правил.

4.5.4. Принимать все меры по предотвращению компрометации Карты.

4.5.5. Письменно информировать Банк / Клиента об изменении любых сведений (о Держателе) не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты внесения таких изменений с предоставлением в Банк соответствующего вопросника по форме Банка и документов, подтверждающих изменения сведений (если изменения подтверждаются документально).

4.5.6. Выполнять иные обязательства, предусмотренные настоящими Правилами, Правилами платежной системы, Правилами открытия и обслуживания Картсчета, и действующим законодательством Российской Федерации.

4.6. Держатель имеет право:

4.6.1. Совершать Операции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также настоящими Правилами.

4.6.2. Получать информацию об остатке Платежного лимита на Картсчете.

4.6.3. Осуществлять иные права, предусмотренные настоящими Правилами, Правилами платежной системы, Правилами открытия и обслуживания Картсчета и действующим законодательством Российской Федерации.

5. Заключительные положения

5.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящим Правилам, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами, Правилами открытия и обслуживания Картсчета.

5.2. Договор вступает в силу с момента его заключения и действует в течение неограниченного срока.

5.3. Стороны договорились о том, что Договор расторгается в соответствии с п. 1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации без оформления каких-либо дополнительных соглашений к Договору в случае утраты ООО «Мультисервисная платежная система» статуса Оператора Таможенных платежей и в случае прекращения участия Банка в Платежной системе, независимо от причин, которые послужили основанием для прекращения такого участия.

5.4. Банк при расторжении Договора в одностороннем порядке направляет Клиенту письменное уведомление (путем направления Почтой России, вручения уполномоченному представителю Клиента с подтверждением о получении, иным способом, подтверждающим получение Клиентом уведомления) о расторжении Договора не менее чем за 60 (Шестьдесят) календарных дней до предполагаемой даты расторжения.

При намерении расторгнуть Договор Банк вправе заблокировать использование Карт и требовать их возврата Клиентом.

5.5. Договор может быть расторгнут по инициативе Клиента в любое время в случае несогласия с внесенными в настоящие Правила изменениями / дополнениями, а также по иным основаниям.

5.6. Для расторжения Договора / закрытия Картсчета Клиент представляет в Банк заявление по форме, установленной Банком, на бумажном носителе с одновременным возвратом Карт не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора.

При получении от Клиента заявления о расторжении Банк блокирует действие всех Карт, выпущенных к Картсчету, для совершения новых Операций не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Банком от Клиента заявления о расторжении.

Стороны признают, что Договор расторгается по истечении 30 (Тридцати) календарных дней с даты предоставления заявления и возврата Банку Карт / блокировки Карт (в случае их утраты Клиентом / компрометации) в порядке, предусмотренном настоящим пунктом.

5.7. Остаток денежных средств, находящихся на Картсчете, по указанию Клиента перечисляется на счет, указанный в заявлении, не позднее 7 (Семи) календарных дней после даты расторжения Договора, при исполнении Клиентом требований, установленных в п. 5.6 настоящих Правил.

5.8. Стороны признают, что в случае расторжения Договора обязательства Клиента по суммам, указанным в п. 4.4.5 настоящих Правил, в отношении Операций, совершенных в период действия Договора, сохраняются.

При этом Банк имеет право:

– списать суммы, предусмотренные настоящим пунктом, полностью или частично без дополнительного распоряжения Клиента с любого счета Клиента, открытого в Банке. Настоящим Клиент без какого-либо дополнительного распоряжения предоставляет Банку право списывать денежные средства в погашение задолженности по суммам, предусмотренным настоящим пунктом, с любого счета Клиента, открытого в Банке;

– направить Клиенту уведомление с требованием осуществить перевод денежных средств в погашение задолженности по суммам, предусмотренным настоящим пунктом.

Настоящим Клиент обязуется при получении данного уведомления от Банка осуществить перевод денежных средств в срок и согласно платежным инструкциям Банка, указанным в данном уведомлении.

5.9. В случае отсутствия денежных средств на Картсчете и прекращения действия всех Карт Договор считается расторгнутым, Картсчет закрывается.

5.10. В случае закрытия всех расчетных счетов Клиента Клиент обязуется одновременно расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном пп. 5.6–5.7 настоящих Правил.

5.11. Все споры, возникающие в ходе исполнения Сторонами обязательств по Договору, будут решаться Сторонами в Арбитражном суде г. Москвы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.12. Во всем, что не предусмотрено настоящими Правилами, Стороны руководствуются положениями действующего законодательства Российской Федерации.

5.13. Если в течение срока действия Договора его отдельные положения перестанут соответствовать вновь принятым законодательным и нормативным актам, то они автоматически утрачивают свою силу и применяются положения новых нормативных документов.