

ПРАВИЛА ИЗГОТОВЛЕНИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ МИКРОПРОЦЕССОРНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА» В ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила определяют порядок изготовления и обслуживания микропроцессорных банковских карт «Таможенная карта» (далее – Карты) в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» и являются неотъемлемой частью Договора о выпуске и обслуживании Таможенных карт платежной системы «Таможенная карта» (далее – Договор), заключенного между Клиентом и Банком.

1.2. В настоящих Правилах используются следующие определения и термины:

Авторизация – разрешение, предоставляемое Банком для проведения операций с использованием Карты / реквизитов Карты;

Банк – ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»;

Держатель – уполномоченное лицо Клиента, осуществляющее операции с использованием Карты от имени Клиента, имя и фамилия которого указаны на лицевой стороне Карты и образец подписи которого проставлен на оборотной стороне Карты;

Заявление – документ, составленный по форме, установленной Банком и представленный Клиентом в Банк, а именно:

- Заявление на открытие Таможенной карты;
- Заявление на изменение параметров Таможенной карты;

Клиент – юридическое лицо / индивидуальный предприниматель, заключившее с Банком Договор;

Координатор эмиссии – Общество с ограниченной ответственностью «Таможенная карта», заключившее с Банком Договор о предоставлении права на эмиссию и обслуживание Таможенных карт. Координатор эмиссии оказывает услуги по персонализации и обслуживанию Карт;

Лимит расходования денежных средств по Счету – сумма денежных средств на Счете Клиента, в пределах которой Клиент может совершать Операции. В случае предоставления Банком Клиенту денежных средств путем кредитования Счета (далее – Овердрафт) сумма Овердрафта включается в Лимит расходования денежных средств по Счету;

Операция – перевод денежных средств в пользу Таможенного органа со Счета в целях оплаты Таможенных платежей, ;

ПИН-код – персональный идентификационный номер (секретный код) Держателя, являющийся аналогом собственноручной подписи Держателя, используемый при проведении Операций с помощью Электронных терминалов;

Платежная система «Таможенная Карта» (Платежная система) – совокупность организаций, взаимодействующих на основе договора с Координатором эмиссии в целях осуществления переводов денежных средств для оплаты Таможенных платежей с использованием Карт;

Расчетный счет – счет, открытый Клиентом в Банке на основании соответствующего договора банковского счета;

Счет – открываемый в соответствии с Договором банковский счет Клиента, по которому с использованием Карты осуществляются Операции по перечислению Таможенных платежей в пользу Таможенных органов;

Таможенная карта (Карта) – банковская карта, эмитированная Банком и предназначенная для совершения Операций, предусмотренных Договором. Карта является инструментом доступа к Счету КЛИЕНТА, открытому в Банке, и является средством для составления расчетных документов, подлежащих оплате за счет Клиента;

Таможенные платежи – таможенная пошлина, налоги, таможенные сборы, сборы за выдачу лицензий, плата и другие платежи, взимаемые в установленном порядке

Таможенными органами Российской Федерации, а также иные платежи, производимые плательщиками, которые законом не отнесены к Таможенным платежам, но уплачиваются плательщиками с использованием Таможенной карты;

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

Тарифы – тарифы ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на выпуск и обслуживание таможенных карт платежной системы «Таможенная карта» для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – участников внешнеэкономической деятельности;

Удостоверяющий центр (УЦ) – удостоверяющий центр, входящий в перечень удостоверяющих центров, размещенных на сайте Платежной системы: www.customcards.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.

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. Электронный терминал – устройство, позволяющее осуществлять телекоммуникационную связь с Платежной системой для проведения Авторизации, электронный сбор информации об Операциях, совершенных с использованием Карт, а также для составления документов, подтверждающих соответствующие операции.

1.3. В соответствии с настоящими Правилами Банк осуществляет выпуск Карт, Координатором эмиссии которых является ООО «Таможенная карта».

1.4. Настоящие Правила являются неотъемлемой частью Договора и обязательны для исполнения Клиентами и Держателями Карт.

1.5. Порядок обмена электронными документами между Держателем Карты и Платежной системой производится в соответствии с Правилами Платежной системы «Таможенная карта».

2. УСЛОВИЯ ВЫДАЧИ КАРТЫ

2.1. Для выпуска Таможенной карты Клиенту необходимо заключить с Банком Договор, открыть Счет и предоставить Заявление на открытие Таможенной карты.

2.2. Таможенная карта выпускается для Держателя (ей), указанного (ых) Клиентом в Заявлении на открытие Таможенной карты.

2.3. По Заявлению Клиента Банк выпускает основную и дополнительные Таможенные карты одного типа.

2.4. Все Карты, выпущенные Банком к Счету Клиента, имеют общий Лимит расходования денежных средств по Счету.

2.5. Каждой Карте в индивидуальном порядке присваивается персональный идентификационный номер (ПИН-код), который является аналогом собственноручной подписи при проведении операций по Карте.

2.6. Готовая Таможенная карта и соответствующий ПИН-конверт передаются Держателю не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня подачи в Банк Заявления на открытие Таможенной карты при условии наличия на Счете Клиента денежных средств, достаточных для уплаты комиссионного вознаграждения за выпуск (срочный выпуск) Карты, установленного Тарифами Банка.

3. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КАРТЫ

3.1. Порядок использования Таможенной карты регламентируется действующим

законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Федеральной таможенной службы, настоящими Правилами и Договором.

3.2. Карта является персональной и не подлежит передаче другому лицу.

3.3. При получении Таможенной карты Держатель Карты должен расписаться на оборотной стороне Карты в поле для подписи. Отсутствие или несоответствие подписи на Таможенной карте подписи Держателя является законным основанием отказа в приеме Таможенной карты к обслуживанию и изъятия такой карты из обращения без каких-либо компенсационных выплат со стороны Банка.

3.4. Карта и ПИН-конверт передаются лично Держателю Карты, либо иному лицу, полномочия которого подтверждены доверенностью, оформленной Клиентом по установленной Банком форме.

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

3.6. Уплата Таможенных платежей производится в валюте Счета.

3.7. Держатель Карты вправе совершать Операции с использованием Карты в пределах остатка денежных средств на Счете или Лимита расходования денежных средств по Счету.

Операции осуществляются на таможенных постах с использованием соответствующего Электронного терминала при условии обязательной Авторизации и подтверждения ПИН-кодом, а также посредством программного обеспечения, используемого Клиентом для электронного декларирования в порядке, предусмотренном п. 3.11 настоящих Правил. Банк производит Авторизацию Операций, совершенных с использованием Карты, в пределах остатка денежных средств на Счете или Лимита расходования денежных средств по Счету.

3.8. Каждая Операция, совершенная с использованием Карты, подлежит обязательной процедуре подтверждения ПИН-кодом, за исключением операций, осуществляемых на основании распоряжений Таможенных органов, предъявляемых в случае невыполнения Клиентом своих обязательств при пересечении товаров и транспортных средств через таможенную границу Российской Федерации.

3.9. 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 карты, находящейся на самой Карте, с подписью на платежном документе, сотрудник Таможенного органа имеет безусловное право отказать в совершении Операции. Держатель Карты должен сохранять все документы по Операциям в течение 5 (Пяти) лет после их совершения.

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

3.11. Клиент осуществляет оплату Таможенных платежей посредством проставления квалифицированной электронной подписи Держателя карты на документах, являющихся основанием для оплаты Таможенных платежей, в программном обеспечении, установленном на рабочем месте Клиента и используемом для электронного декларирования. Для получения возможности осуществления оплаты Таможенных платежей посредством проставления квалифицированной электронной подписи Держателя карты Клиент обращается в УЦ с целью получения квалифицированного сертификата на имя Держателя Карты. Не допускается выдача квалифицированного сертификата на имя лица, не являющегося Держателем Карты. Удостоверяющий центр создает для Держателя Карты ЭП, удостоверяет ключ проверки квалифицированным сертификатом, записывает их на

ключевой носитель и выдает ключевой носитель вместе с копией квалифицированного сертификата на бумажном носителе Держателю Карты (или его доверенному лицу)

При получении в УЦ квалифицированного сертификата Клиент предоставляет в Банк:

- квалифицированный сертификат (в электронном виде и на бумажном носителе);
- письмо по форме приложения №1 к настоящим Правилам изготовления и обслуживания микропроцессорных банковских карт «Таможенная карта» в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Письмо).

Банк отказывает в принятии квалифицированного сертификата и Письма в случае, если:

- квалифицированный сертификат выдан на имя лица, не являющегося Держателем Карты;

- квалифицированный сертификат и/или Письмо оформлены с нарушением требований, которые предъявляют к указанным документам Банк/Платежная система.

Банк не несет ответственности за риски, возникающие в связи с совершением Клиентом Операций по оплате Таможенных платежей посредством проставления квалифицированной электронной подписи на документах, являющихся основанием для оплаты Таможенных платежей, в программном обеспечении, находящимся на рабочем месте Клиента и используемым для электронного декларирования. Все риски, возникающие в связи с использованием указанного программного обеспечения, Клиент несет самостоятельно.

Клиент предупрежден и согласен с тем, что проставление квалифицированной электронной подписи на документах, являющихся основанием для оплаты Таможенных платежей, в программном обеспечении, находящегося на рабочем месте Клиента и используемого для электронного декларирования, является достаточным для Банка доказательством волеизъявления Клиента совершить Операцию по оплате Таможенных платежей, на что Стороны могут ссылаться в случае судебного спора.

3.12. 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.

3.13. Держатель Карты обязан соблюдать перечисленные ниже правила хранения Карты:

- не допускать механического воздействия на Карту;
- не допускать загрязнения Карты;
- не оставлять Карту вблизи источников открытого огня;
- не подвергать Карту длительному воздействию прямых солнечных лучей;
- не класть Карту рядом с приборами, излучение и / или магнитные поля которых могут исказить информацию, хранимую в микропроцессоре Карты;
- не хранить Карту вместе с металлическими предметами.

3.14. Банк прекращает обслуживание Карт в случае прекращения участия Банка в Платежной системе.

4. СРОК ДЕЙСТВИЯ КАРТЫ

4.1. Срок действия Карты 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.

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

4.3. Клиент вправе не позднее чем за 30 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.

4.4. Таможенная карта может быть досрочно перевыпущена на основании письменного Заявления Клиента в случаях:

- кражи или утери Карты / ПИН-кода;
- нарушения работоспособности Карты;
- изменения данных Клиента (наименование, ИНН, КПП и ОКПО) и / или данных Держателя Карты (фамилия, имя, отчество, дата рождения и документ, удостоверяющий личность).

4.5. Перевыпуск Карты осуществляется в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения Банком Заявления Клиента.

4.6. Действие выданной Таможенной карты может быть прекращено досрочно на основании Заявления на блокировку Карты, предоставленного Клиентом в случае увольнения Держателя Карты, лишения его прав пользования Картой и иных случаях в соответствии с Договором. При досрочном прекращении действия Таможенной карты Карта должна быть возвращена Клиентом в Банк.

4.7. Клиент обязан вернуть Карту (ы) в БАНК в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты наступления одного из следующих событий:

- истечение срока действия Карты;
- предоставление в Банк Заявления о перевыпуске или досрочном прекращении срока действия Карты;
- получение письменного требования Банка о возврате Карты;
- обнаружение Карты, ранее объявленной утраченной;
- прекращения участия Банка в Платежной системе.

4.8. Банк вправе отказать Клиенту в выпуске, замене, перевыпуске Карты без объяснения причин.

5. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ УСЛУГИ ИНФОРМАЦИОННОГО СЕРВИСА

5.1. Банк предоставляет Клиентам услугу по предоставлению информации о совершенных операциях по Карте (ам) / Счету по телекоммуникационным каналам связи на номер (а) мобильного (ых) телефона (ов) и / или на адрес электронной почты, указанный Клиентом.

5.2. Услуга предоставляется посредством отправления на номер телефона и / или на адрес электронной почты сообщения, содержащего следующую информацию о проведенной Операции по Карте / Счету:

- идентификатор Электронного терминала;
- вид Операции;
- сумма Операции,
- дата и время Операции;
- неполный номер Карты;
- код валюты Операции,
- код Авторизации;
- наименование Таможенного органа (при наличии);
- наименование Банка;
- сумма комиссии (при наличии);
- доступный Лимит расходования денежных средств по Счету в валюте Счета после проведения Операции.

5.3. Регистрация Клиента и подключение к услуге по предоставлению информации о совершенных Операциях осуществляются на основании Заявления, оформленного по форме Банка.

5.4. Банк осуществляет подключение к услуге в течение 12 (двенадцати) рабочих дней со дня получения Заявления при условии наличия у Клиента выпущенной Карты и наличия

на Счете денежных средств в сумме, достаточной для уплаты комиссионного вознаграждения за подключение к услуге в соответствии с действующими Тарифами.

5.5. Услуга предоставляется по Картам, номера которых указаны в Заявлении Клиента.

6. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ПРЕТЕНЗИЙ ПО СОВЕРШЕННЫМ ОПЕРАЦИЯМ

6.1. До 10 числа каждого календарного месяца Банк предоставляет Клиенту выписку, отражающую движение денежных средств по Счету за последний истекший календарный месяц (далее – Выписка).

6.2. При наличии у Клиента возражений по Операциям, указанным в Выписке и других банковских документах, Клиент вправе предъявить в Банк претензию в письменном виде в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты получения Выписки, в которой отражена оспариваемая Операция по Счету, но не позднее 20 (Двадцати) календарных дней с момента проведения Операции. К претензии прикладываются документы по Операциям, которые были оформлены при совершении данной Операции, подтверждающие обоснованность доводов, заявленных в претензии.

6.3. Банк осуществляет рассмотрение претензий Клиентов в срок не более 40 (Сорока) дней с момента поступления письменной претензии Клиента в Банк.

По истечении указанного срока Банк письменно уведомляет Клиента о результатах рассмотрения претензии.

6.4. В случае несогласия с совершенной Операцией Клиент вправе оспаривать такую Операцию в течение 45 (Сорока пяти) дней с даты ее совершения. По истечении указанного срока Операция считается подтвержденной и оспариванию не подлежит.

7. ВОПРОСЫ БЕЗОПАСНОСТИ

7.1. Карта является персональной и не подлежит передаче другому лицу. Держатель Карты не вправе сообщать номер своего ПИН-кода другим лицам.

Держатель Карты обязан хранить Карту и ПИН-код в безопасном месте, не наносить ПИН-код на Карту и не хранить ПИН-код вместе с Картой.

7.2. При проведении операций с использованием Карты Держатель Карты должен требовать совершения Операции в своем присутствии и соблюдения конфиденциальности при вводе ПИН-кода.

7.3. При использовании Карты возможно совершение не более трех неправильных попыток набора ПИН-кода. После третьей ошибочной попытки ввода ПИН-кода чип Карты автоматически блокируется и ее использование становится невозможным.

Разблокировка заблокированной Карты осуществляется на основании письменного Заявления Клиента в течение 6 (Шести) рабочих дней со дня передачи Клиентом заблокированной Карты в Банк.

7.4. В случае утраты Карты, рассекречивания ПИН-кода, получения информации о возможном несанкционированном использовании Карты и в иных случаях, предусмотренных Договором, Держатель Карты для принятия мер по блокировке Карты обязан незамедлительно известить об этом:

Банк по телефону (495) 797-4211; (495) 797-4241 (круглосуточно) или
Координатора эмиссии по телефону +7(495) 232-37-23 (круглосуточно).

Блокировка Карты на основании телефонного звонка Держателя Карты осуществляется только при условии идентификации Держателя по кодовому слову, указанному в Заявлении Клиента на выпуск Таможенной карты.

7.5. Блокировка Карты по телефонному звонку должна быть подтверждена Клиентом в течение 2 (Двух) рабочих дней путем подачи письменного уведомления в Банк.

7.6. Убыток, нанесенный Банку вследствие использования Карты с нарушением порядка, установленного законодательством Российской Федерации, Договором

и настоящими Правилами, взыскивается с Клиента.

8. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ УСЛУГИ КЛИЕНТСКОЙ ПОДДЕРЖКИ

8.1. Услуга клиентской поддержки предоставляется Клиенту:

Банком по телефону (495) 797-4211; (495) 797-4241 (круглосуточно);

Координатором эмиссии по телефону +7(495) 232-37-23 (круглосуточно).

8.2. Ответы на вопросы Держателей Карт осуществляются после идентификации Держателя Карты по кодовому слову, указанному в Заявлении Клиента на открытие Таможенной карты.

**В ПАО «МОСКОВСКИЙ
КРЕДИТНЫЙ БАНК»**

_____ (полное наименование Клиента)
просит Банк подключить услугу 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. уполномоченного представителя владельца (полностью, как указано в
квалифицированном сертификате) _____;
- Наименование удостоверяющего центра, выдавшего квалифицированный сертификат
_____;

Подтверждаем, что уполномоченный представитель владельца квалифицированного
сертификата является Держателем Карты.

===== только для бумажного носителя =====

(Должность)

(Подпись)

(Расшифровка подписи)

М.П.

« ____ » _____ 20__ г.