

ДОГОВОР № _____
о выпуске и обслуживании банковской Таможенной карты

г. Москва

«__» _____ 201_ г.

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Геобанк», именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании _____, с [одной стороны, и _____, именуемый далее Клиент, в лице _____, действующего на основании _____, с] другой стороны, совместно именуемые Стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем.

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В НАСТОЯЩЕМ ДОГОВОРЕ

1.1. **Платежная система** - платежная система «Мультисервисная платежная система», совокупность организаций, взаимодействующих по Правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств.

1.2. **Оператор Платежной системы** – общество с ограниченной ответственностью «Мультисервисная платежная система».

1.3. **Правила платежной системы** – Правила платежной системы «Мультисервисная платежная система». Правила платежной системы публикуются на официальном сайте Оператора платежной системы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://www.payhd.ru>.

1.4. **Таможенная карта «РАУНД» (Таможенная карта, Карта)** – банковская карта Платежной системы «Мультисервисная платежная система» – эмитированная Банком банковская карта или её реквизиты, используемые для составления расчетных и иных документов к счету Клиента, открытому в Банке, подлежащих оплате за счет Клиента. Карта предназначена для совершения Держателем Таможенных платежей в пределах Лимита Счета.

1.5. **Таможенные платежи** – таможенные пошлины, таможенные сборы, пени, проценты, штрафы, а также иные платежи, уплачиваемые в соответствии с таможенным законодательством Таможенного союза и законодательством Российской Федерации о таможенном деле.

1.6. **Авторизация Таможенной карты** – процедура получения разрешения Оператора Платежной системы на проведение операции с использованием Таможенной карты, в том числе предусматривающая определение достаточности на Счете Клиента денежных средств, необходимых при совершении Таможенных платежей.

1.7. **Держатель Таможенной карты (Держатель)** – физическое лицо, являющееся работником Клиента и/или иным лицом, уполномоченным Клиентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, на имя которого выпущена Таможенная карта, распоряжающееся денежными средствами Клиента, находящимися на Счете, в пределах Лимита Счета.

1.8. **Лимит Счета** – остаток денежных средств на Счете, доступный Клиенту для совершения операций с использованием Таможенных карт.

1.9. **Лимит Карты** – установленное Клиентом ограничение на общую сумму операций, которые могут быть совершены с использованием Карты. Лимит карты может быть установлен на сутки и / или календарный месяц.

1.10. **Счет** – банковский счет, открываемый Клиенту Банком на основании настоящего Договора и предназначенный для отражения операций, совершенных с использованием Таможенных карт, в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

1.11. **Система удаленного доступа** – организационно-техническая система Оператора платежной системы, представляющая возможность удаленной уплаты Таможенных платежей посредством Электронного терминала Клиента.

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

1.13. **Тарифы** – «Тарифы КБ «Геобанк» (ООО) на выпуск и обслуживание таможенных карт» «РАУНД», утвержденные Банком, включающие в себя размеры вознаграждения Банка за операции по Счету с использованием Таможенных карт, а также иные стоимостные величины, применяемые при ведении Счета и совершении операций с использованием Таможенных карт.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Банк в соответствии с условиями настоящего Договора оказывает Клиенту услуги по выпуску Таможенной карты и осуществлению расчетного обслуживания Клиента при проведении операций по уплате Таможенных платежей с использованием Таможенных карт.

Расчеты с использованием Таможенных карт производятся Клиентом за счет денежных средств, находящихся на банковском счете Клиента, который открывается Банком на основании настоящего Договора.

2.2. Услуги, оказываемые Банком в рамках настоящего Договора, оплачиваются Клиентом в соответствии с действующими Тарифами Банка.

2.3. Порядок осуществления операций по Счету, а также порядок пользования Таможенными картами регулируется настоящим Договором, Правилами пользования Таможенной картой (**Приложение № 1** к настоящему Договору), правилами Платежной системы, а также законодательством Российской Федерации.

3. ОТКРЫТИЕ И ВЕДЕНИЕ СЧЕТА. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ РАСЧЕТОВ

3.1. Для осуществления расчетов с использованием Таможенных карт в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, требованиями Банка России и настоящим Договором, Банк открывает Клиенту Счет в валюте Российской Федерации: № _____ (далее – «Счет»)

3.2. Денежные средства, находящиеся на Счете Клиента, могут быть использованы Клиентом для целей:

- осуществления Таможенных платежей;
- осуществления оплаты вознаграждения Банка в соответствии с Тарифами, а также сумм задолженности Клиента перед Банком;
- осуществления перевода остатка денежных средств, находящихся на Счете, в связи с закрытием Счета, на иной банковский счет Клиента, при условии урегулирования расчетов в рамках Таможенной платежной системы.

Денежные средства, находящиеся на Счете Клиента, не могут быть использованы Клиентом для осуществления иных целей, кроме указанных в настоящем пункте.

3.3. Для открытия Счета Клиент передает в Банк заявление на открытие счета по форме, установленной Банком, а также документы, необходимые для открытия Счета и идентификации Клиента, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России и требованиями Банка.

3.4. Зачисление денежных средств на Счет производится путем перечисления денежных средств с других счетов Клиента, открытых в Банке или в других кредитных организациях в валюте Счета в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России и требованиями Банка.

3.5. Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете, с учетом ограничений, предусмотренных требованиями действующего законодательства Российской Федерации, Банка России и настоящего Договора.

3.6. Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете, для осуществления Таможенных платежей в пределах Лимита Счета.

Средства, поступившие на Счет, могут быть использованы Клиентом в соответствии со следующим регламентом:

- после 17 ч. 45 мин. Московского времени текущего рабочего дня - при зачислении средств на Счет до 15-30 часов текущего рабочего дня;
- после 18 ч. 45 мин. Московского времени текущего рабочего дня - при зачислении средств на Счет с 15-30 и до 17-30 часов текущего рабочего дня;
- после 10-00 часов следующего рабочего дня - при зачислении средств на Счет после 17-30 часов текущего рабочего дня.

3.7. При проведении операции с использованием Таможенной карты сумма Лимита Счета уменьшается на сумму операции с учетом комиссии Банка, устанавливаемой в соответствии с Тарифами.

При отмене операции (держатель Карты не подписал счет, подтверждающий проведение операции, либо подпись держателя Карты на Счете, подтверждающем проведение операции, отличается от подписи держателя на Карте) Лимит карты, Лимит счета увеличиваются на сумму отмененной операции с учетом соответствующих комиссий. После того как Оператор платежной системы подтвердил успешное завершение операции, совершенной с использованием Карты, отмена операции/возврат денежных средств не производится.

3.8. Основанием для списания сумм Таможенных платежей Клиента со Счета для дальнейшего их перечисления в пользу получателей платежей являются электронные реестры, полученные Банком от Оператора платежной системы.

При недостаточности денежных средств на Счете, необходимых для оплаты совершенных с использованием Таможенных карт операций, Банк вправе списать денежные средства с любого другого счета Клиента, открытого в Банке, без дополнительного распоряжения Клиента, на что Клиент заранее дает свое согласие (акцепт).

3.9. При наличии на Счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к Счету, списание денежных средств производится Банком в порядке поступления документов на списание (календарная очередность).

При наличии решений уполномоченных органов, препятствующих проведению операций, отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете Клиента, расчетные документы помещаются Банком в картотеку расчетных документов, ожидающих акцепта либо разрешения на проведение операций, не оплаченных в срок.

3.10. Проценты за пользование Банком денежными средствами, находящимися на Счете, не начисляются.

3.11. Оплата Банку вознаграждения осуществляется в соответствии с Тарифами по факту оказания Банком соответствующих услуг.

Суммы вознаграждения без дополнительного распоряжения Клиента списываются со Счета по распоряжению Банка, на что Клиент заранее дает свое согласие (акцепт).

В случае если общая сумма удержанного Банком вознаграждения за перевод денежных средств, совершенных с использованием Таможенных карт, в течение текущего календарного месяца, окажется меньше минимальной суммы вознаграждения, установленной Тарифами, разница между минимальной суммой и удержанной суммой вознаграждения взыскивается Банком в первый рабочий день месяца, следующего за текущим.

В случае отсутствия или недостаточности на счете денежных средств для оплаты комиссий, предусмотренных Тарифами, действие всех Таможенных карт, выпущенных к счету, приостанавливается (Карты блокируются) до полного погашения задолженности. Разблокирование Карт Банк производит только после уплаты Клиентом сумм всех задолженностей, а также комиссии за разблокировку Карт согласно Тарифам Банка.

4. ПОРЯДОК ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ ТАМОЖЕННОЙ КАРТЫ

4.1. Для выпуска Держателю Таможенной карты Клиент передает в Банк письменное Заявление на предоставление Таможенной карты на каждого Держателя по форме, указанной в **Приложении № 2** к настоящему Договору, а также документы, необходимые для идентификации Держателя в соответствии с требованиями Банка и действующего законодательства Российской Федерации.

4.2. Банк выпускает Таможенную карту на имя Держателя, указанного в Заявлении на предоставление Таможенной карты, после внесения Клиентом на Счет суммы вознаграждения Банка в соответствии с установленными Тарифами.

Карта и конверт с ПИИном могут быть переданы Банком представителю Клиента, уполномоченному соответствующей доверенностью, с возложением на Клиента ответственности за сохранность Карты и конфиденциальность ПИИна.

Количество Держателей Таможенных карт Банком не ограничивается.

К Счету может быть выпущено неограниченное количество Таможенных карт.

4.3. Выпуск/перевыпуск Таможенной карты осуществляется в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты принятия от Клиента соответствующего Заявления и перечисления Клиентом денежных средств на Счет в соответствии с Тарифами. Срочный Выпуск/перевыпуск Таможенной карты осуществляется в течение 3 (Трех) рабочих дней.

4.4. Таможенная карта является собственностью Банка и передается Держателю в пользование. Банк имеет право отказать Клиенту в выпуске или перевыпуске Таможенной карты на имя Держателя без объяснения причин отказа, а в случаях, предусмотренных настоящим Договором, приостановить или прекратить действие Таможенной карты.

4.5. Выпущенные и не востребованные Клиентом Таможенные карты хранятся в Банке в течение 3 (трех) месяцев от даты выпуска Таможенной карты, после чего подлежат уничтожению.

4.6. Таможенная карта выпускается сроком на 1 год. По истечении срока действия Таможенная карта автоматически перевыпускается на новый срок.

В случае отказа от перевыпуска Таможенной карты Клиент до 3 числа текущего календарного месяца представляет Банку заявление на отказ от перевыпуска Таможенной карты, срок действия которой оканчивается в текущем месяце по форме, установленной Банком.

Таможенная карта с новым сроком действия предоставляется Держателю после возврата в Банк Таможенной карты с истекшим сроком действия.

При перевыпуске Карты в связи с окончанием срока ее действия:

- Номер Карты не изменяется;
- ПИИ-код не изменяется;
- ПИИ-конверт не печатается.

4.7. В случаях, определенных Правилами пользования Таможенной картой, Таможенная карта и ПИИ-код могут быть перевыпущены до истечения срока ее действия. Для этого Клиент передает в Банк письменное Заявление на перевыпуск Карты, составленное по форме **Приложения № 3** к настоящему Договору.

4.8. Совершение операций по Счету с использованием Таможенной карты осуществляется исключительно с проведением Авторизации карты с помощью ПИИ-кода.

ПИИ-код является аналогом собственноручной подписи Держателя Таможенной карты.

4.9. Операции с использованием Таможенной карты осуществляются в следующем порядке:

- Клиент (Держатель) идентифицирует себя с использованием Карты и инициирует операцию по переводу денежных средств с использованием Электронного терминала или Системы удаленного доступа;
 - на основании инициированной операции по переводу денежных средств формируется и передается Оператору Платежной системы, запрос разрешения проведения операции по переводу денежных средств;
 - Оператор Платежной системы, осуществляет проверки, необходимые для принятия решения по авторизации проведения операций;
 - в случае положительной авторизации Оператор Платежной системы формирует положительный ответ на запрос разрешения проведения операции по переводу денежных средств;
 - по результатам положительного завершения операции Электронным терминалом, Системой удаленного доступа формируется документ (на бумажном носителе и/или в электронном виде), подтверждающий осуществление операции по переводу денежных средств, что определяет момент наступления безусловности и безотзывности перевода денежных средств.
- 4.10. О совершении операций с использованием Карты Банк уведомляет Клиента электронным сообщением на адрес электронной почты и/или SMS-сообщением на номер мобильного телефона, указанные Клиентом в заявлении на выпуск и обслуживание Карт.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

5.1. Банк обязан:

- 5.1.1. Открыть Клиенту Счет после представления Клиентом в Банк всех необходимых документов, предусмотренных и соответствующих законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России и внутренним документам Банка.
- 5.1.2. Осуществлять обслуживание Счета в порядке и на условиях настоящего Договора, в том числе в соответствии с правилами Платежной системы.
- 5.1.3. Предоставить Держателю или лицу, уполномоченному Клиентом на получение Таможенной карты, оформленную на имя Держателя Таможенную карту в порядке и в сроки, определенные в разделе 4 настоящего Договора.
- 5.1.4. Блокировать Таможенную карту (осуществить действия по приостановлению Авторизации Таможенной карты) в порядке, установленном Платежной системой, и приостановить операции по Счету с использованием данной Таможенной карты в следующих случаях:
- при получении сообщения Держателя (Клиента) об утрате, хищении или незаконном использовании Таможенной карты и/или ПИН-кода. Блокировка Карты производится после идентификации Держателя Карты по кодовому слову, указанному в заявлении Клиента на выпуск Карты. Блокировка Карты по телефонному звонку должна быть письменно подтверждена Клиентом в течение 5 (Пяти) рабочих дней;
 - при осуществлении более трех неправильных попыток набора ПИН-кода;
 - при получении письменного заявления Клиента о приостановлении действия (блокировании) Таможенной карты. Возобновление расчетов с использованием данной Таможенной карты производится Банком не позднее 2 (двух) рабочих дней после передачи Клиентом в Банк соответствующего письменного заявления;
 - при получении уведомления Клиента об увольнении Держателя, прекращении гражданско-правовых отношений с Держателем;
 - при наложении ограничений на распоряжение Клиентом денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
- 5.1.5. При получении от Клиента заявления на закрытие Счета вернуть Клиенту после урегулирования финансовых обязательств между Клиентом и Банком остаток денежных средств на Счете, путем безналичного перечисления по реквизитам, указанным Клиентом в заявлении.
- 5.1.6. Предоставлять выписки по Счету. Выписки направляются Клиенту в электронном виде с использованием Системы дистанционного банковского обслуживания, либо выдаются лицам, заявленным в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента, либо представителям Клиента при предъявлении доверенности, оформленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
- 5.1.7. Проводить операции по Счету в сроки и в порядке, установленные настоящим Договором и в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.
- 5.1.8. Обеспечивать сохранность денежных средств, зачисленных на Счет Клиента.
- 5.1.9. Сохранять тайну банковского Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

5.2. Банк имеет право:

- 5.2.1. Производить проверку сведений, указанных Клиентом в соответствующем заявлении.
- 5.2.2. В одностороннем порядке вводить / изменять / отменять Тарифы, а также вводить / изменять / отменять Приложения к настоящему Договору с обязательным извещением Клиента путем опубликования информации об изменении Тарифов и/или Приложений к настоящему Договору не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до вступления их в силу одним из способов, обеспечивающих возможность ознакомления с этой информацией Клиента, в том числе:
- размещения информации на корпоративном Интернет-сайте Банка www.geobank.ru;

- размещения объявлений на стендах в филиалах, дополнительных офисах и других структурных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов;
- рассылки информационных сообщений по электронной почте;
- иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

Все изменения и дополнения, вносимые Банком в Тарифы и/или Приложения к настоящему Договору, вступают в силу, начиная со дня, следующего за днем истечения срока информирования Клиента об изменении Тарифов.

В случае несогласия Клиента с изменениями Тарифов и/или Приложений к настоящему Договору Клиент имеет право расторгнуть настоящий Договор в соответствии с порядком, установленным разделом 10 настоящего Договора.

5.2.3. Отказать Клиенту в выпуске, перевыпуске Таможенной карты и/или разблокировании Таможенной карты по своему усмотрению и без указания причин. Отказать Клиенту (Держателю) в выдаче не востребовавшей Клиентом (Держателем) Таможенной карты по истечении 3 (трех) месяцев с даты получения от Клиента соответствующего заявления на выпуск / перевыпуск Таможенной карты.

5.2.4. Списывать по распоряжению Банка, на что Клиент заранее дает свое согласие (акцепт), денежные средства со Счета в оплату:

- суммы Таможенных платежей, совершенных с использованием Карт;
- вознаграждений Банку в соответствии с Тарифами;
- задолженности Клиента перед Банком, возникшей из других обязательств Клиента;
- сумм, ошибочно зачисленных на Счет;
- расчетных документов, полученных Банком в порядке расчетов по инкассо, а также в других случаях, предусмотренных действующим законодательством.

5.2.5. Без дополнительного распоряжения Клиента списывать расчетным документом Банка денежные средства с любого другого счета Клиента в Банке, в случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете для оплаты операций, проведенных с использованием Таможенной карты, и операций, указанных в п. 5.2.4. настоящего Договора.

В случае каких-либо противоречий между положениями и условиями договоров банковского счета и настоящего Договора, касающихся списания без распоряжения Клиента денежных средств со счетов Клиента, открытых в Банке, положения и условия настоящего Договора имеют преимущественную силу.

5.2.6. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на счетах Клиента в Банке для оплаты операций, указанных в п.п. 3.8, 5.2.5 настоящего Договора, действие всех Таможенных карт, выпущенных к счету, приостанавливается (карты блокируются) до полного погашения задолженности, Разблокирование Карт Банк производит только после уплаты Клиентом сумм всех задолженностей, а также комиссии за разблокировку Карт согласно Тарифам.

5.2.7. Блокировать действие Таможенной карты или всех Таможенных карт, выпущенных для осуществления операций по Счету, дать распоряжение об изъятии Таможенной карты (Таможенных карт) и принимать для этого все необходимые меры:

- в случае неисполнения Клиентом (Держателем) обязательств, предусмотренных настоящим Договором;
- в случае совершения Клиентом операции с Таможенной картой, противоречащей законодательству Российской Федерации.

5.2.8. Осуществлять контрольные функции, возложенные на него законодательством Российской Федерации и Банка России.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

6.1. Клиент обязан:

6.1.1. Предоставлять Банку все необходимые документы для открытия Счета и выпуска Таможенных карт в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Банком, а также документы, необходимые Банку для осуществления контрольных функций, возложенных на него законодательством Российской Федерации.

6.1.2. Обеспечить получение согласия на обработку (включая автоматизированную обработку) данных физических лиц, на чье имя будут выпускаться Карты.

6.1.3. Осуществлять расходование средств по Счету только в пределах Лимита Счета, в том числе с учетом ограничений, установленных настоящим Договором.

6.1.4. Ознакомить Держателя с Правилами пользования Таможенной картой (Приложение № 1 к настоящему Договору).

6.1.5. Контролировать правильность отражения операций и остаток денежных средств по Счету путем ежедневного (по рабочим дням) получения выписки по Счету в офисе Банка или с использованием Системы дистанционного банковского обслуживания.

6.1.6. Предоставлять в Банк документы и сведения, в порядке и случаях, установленных законодательством Российской Федерации и Банком России.

6.1.7. В случае утраты Таможенной карты и (или) ее использования без согласия Держателя Клиент обязан незамедлительно после обнаружения факта утраты Таможенной карты и (или) ее использования без

согласия, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции уведомить об этом:

6.1.7.1. Оператора Платежной системы по телефону: **8-800-550-10-20 (круглосуточно)**;

6.1.7.2. Банк по телефону: **(495) 221-33-41 вн. 47-43 (в рабочее время)**.

По факту устного заявления Держателя осуществляются действия по блокированию Таможенной карты на уровне отказа в Авторизации.

В течение 5 (пяти) рабочих дней от даты устного уведомления Банка о необходимости блокирования действия Таможенной карты Клиент обязан представить в Банк письменное заявление о блокировке Таможенной карты.

6.1.8. Возвратить Таможенные карты (Таможенную карту) в Банк:

- после истечения срока действия Таможенных карт (Таможенной карты);
- в случае получения одной из Сторон уведомления о расторжении настоящего Договора;
- в случае передачи Банку уведомления об увольнении Держателя, прекращении гражданско-правовых отношений с Держателем.

6.1.9. Обеспечить сохранность документов по операциям, совершенным с использованием Таможенной карты, в течение 60 (шестидесяти) календарных дней от даты их совершения и предоставлять указанные документы Банку по его требованию для урегулирования спорных вопросов.

6.1.10. Оплачивать Банку вознаграждение в соответствии с Тарифами.

6.1.11. Письменно уведомить Банк по форме, установленной Банком, об изменении реквизитов Клиента и об изменении в сведениях, указанных в соответствующих заявлениях, в том числе об изменении реквизитов Держателей с представлением подтверждающих данные изменения документов, в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты такого изменения.

Осуществить перевыпуск всех имеющихся Таможенных карт путем предоставления в Банк заявления на перевыпуск Таможенной карты при изменении наименования Клиента.

Осуществить перевыпуск Таможенной карты путем предоставления в Банк заявления на перевыпуск Таможенной карты при изменении **фамилии, имени, отчества** Держателя.

6.1.12. Сообщать Банку в письменной форме о суммах, ошибочно зачисленных на Счет Клиента, в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней от даты получения соответствующей выписки по Счету.

6.2. Клиент имеет право:

6.2.1. Осуществлять операции по Счету в соответствии с настоящим Договором и действующим законодательством Российской Федерации с учетом ограничений, установленных настоящим Договором и действующим законодательством Российской Федерации.

6.2.2. Определять Держателя Таможенной карты, имеющего право на распоряжение денежными средствами, размещенными на Счете, с использованием Таможенной карты, из числа работников организации и/или иных лиц, уполномоченных Клиентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.2.3. Приостановить или прекратить действие Таможенной карты либо всех Таможенных карт, выпущенных Банком для осуществления операций по Счету, путем передачи в Банк соответствующего заявления.

6.2.4. Получать информацию о проведенных по Счету операциях и состоянии Счета в порядке, установленном настоящим Договором и Правилами пользования Таможенной картой.

6.2.5. Обратиться в Банк с просьбой о возобновлении расчетов с использованием определенной Таможенной карты (в случае приостановления действия Таможенной карты в течение срока ее действия) путем передачи в Банк соответствующего заявления.

6.2.6. Изменить тарифный план Таможенной карты путем передачи в Банк соответствующего заявления на изменение тарифного плана Таможенной карты (в соответствии с Тарифами) не позднее 25 числа календарного месяца.

7. ПРЕДЪЯВЛЕНИЕ ПРЕТЕНЗИЙ И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

7.1. Для рассмотрения спорных ситуаций, Клиент передает в Банк письменную претензию с указанием информации о спорной операции.

К претензии прикладываются документы по операциям, совершенным с использованием Таможенных карт, которые были оформлены при совершении данной операции, подтверждающие обоснованность доводов, заявленных в претензии.

7.2. Банк проводит расследование обстоятельств совершения операции в сроки, оговоренные правилами Таможенной платежной системы, и обязуется в течение 30 (тридцати) календарных дней от даты получения претензии от Клиента дать на нее мотивированный ответ в письменном виде.

7.3. Все споры и разногласия между Банком и Клиентом по поводу исполнения Договора решаются путем переговоров.

7.4. В случае невозможности урегулирования споров и разногласий путем переговоров, спор должен быть передан в Арбитражный суд г. Москвы, для его рассмотрения в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

8.1. Сторона, не исполнившая или ненадлежащим образом исполнившая обязательство по настоящему Договору, несет ответственность, если не докажет, что надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств (форс-мажор).

В этом случае исполнение обязательств по настоящему Договору приостанавливается на время действия указанных обстоятельств.

8.2. После прекращения обстоятельств непреодолимой силы, Сторона, в отношении которой возникли указанные обстоятельства, обязана незамедлительно письменно уведомить об этом другую Сторону.

8.3. Если указанные обстоятельства продолжаются более 30 (тридцати) календарных дней, то Стороны вправе расторгнуть настоящий Договор, для чего производят взаиморасчеты по настоящему Договору в соответствии с разделом 10 настоящего Договора.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

9.1. Стороны несут ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств по настоящему Договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9.2. Клиент несет ответственность за операции, совершенные с использованием всех Таможенных карт, выпущенных для осуществления расчетов по Счету, в соответствии с настоящим Договором.

9.3. Клиент несет ответственность за своевременное и полное письменное уведомление Банка об обстоятельствах, имеющих значение для исполнения настоящего Договора, в том числе об изменении ранее сообщенных Банку сведений.

В случае несвоевременного или неполного уведомления Банка об обстоятельствах, указанных в настоящем пункте, Клиент несет ответственность за возможные отрицательные последствия данных обстоятельств.

9.4. Клиент несет ответственность перед Банком за операции, совершенные с использованием утраченной Таможенной карты, если она не была заблокирована Банком по причине непоступления соответствующего письменного заявления от Клиента.

9.5. Банк не несет ответственности в случае отказа соответствующей таможни принять Таможенную карту для проведения расчетов и иных операций с ее использованием.

9.6. Банк не несет ответственности за несвоевременное осуществление расчетов по Счету Клиента, если операции по корреспондентскому счету Банка задерживаются в результате действий / бездействий Банка России, его подразделений, Таможенной платежной системы, банков – корреспондентов и иных третьих лиц, обеспечивающих совершение операций с использованием Таможенных карт.

9.7. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом вследствие совершения операции с использованием Карты неуполномоченными лицами, если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором Банк не мог установить факт использования Карты указанными лицами.

10. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

10.1. Клиент вправе в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть настоящий Договор, предоставив заявление на закрытие Счета в Банк не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до даты расторжения настоящего Договора, и урегулировав взаимные финансовые обязательства по настоящему Договору.

10.2. При получении Банком письменного уведомления Клиента о расторжении Договора Банк блокирует действие всех Таможенных карт, выпущенных к Счету Клиента.

10.3. Срок урегулирования финансовых обязательств между Банком и Клиентом составляет 10 (десять) календарных дней от даты прекращения действия всех Таможенных карт, выпущенных к Счету.

10.4. При расторжении настоящего Договора плата за годовое обслуживание Счета, внесенная Клиентом ранее в соответствии с Тарифами, Банком не возвращается.

10.5. Банк имеет право в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения настоящего Договора в отношении Счета Клиента в случае отсутствия в течение 2 (двух) лет денежных средств на Счете и операций по этому Счету. Договор считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком Клиенту соответствующего уведомления, если в течение данного срока на Счет не поступили денежные средства.

10.6. Прекращение действия Договора является основанием для закрытия Счета Клиента.

11. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

11.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания Сторонами и действует в течение неопределенного срока.

11.2. Все изменения и дополнения к настоящему Договору оформляются в письменной форме за подписью уполномоченных лиц Клиента, за исключением случаев, установленных в п. 5.2.2 настоящего Договора. Все предусмотренные Договором заявления и уведомления направляются Клиентом в Банк в письменном виде за подписью уполномоченных лиц Клиента, включенных в действующую к Счету Карточку с образцами подписей и оттиска печати Клиента, с приложением оттиска печати Клиента.

11.3. В случае изменения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, затрагивающих условия настоящего Договора, положения Договора и его Приложений действуют в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

11.4. Настоящий Договор составлен на русском языке в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

12. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И ПЛАТЕЖНЫЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

БАНК:

Общество с ограниченной ответственностью
коммерческий банк «Геобанк»

Адрес: 123557, г. Москва,
Электрический переулок, д. 3\10, стр. 1
Тел. (495) 221-33-41

кор/счет 30101810500000000733 в Отделении № 4
Московского ГТУ Банка России

БИК 044579733
ИНН 1102008681
КПП 775001001

М.П.

КЛИЕНТ:

[Наименование:] [_____]
[_____]

[Адрес:] [_____]
[_____]
[_____]

[Банк: _____]
[кор/счет _____]
[_____]

[р/с _____]
[БИК _____]
[ИНН _____]
[_____]
[_____]

_____ / _____ / _____

М.П.

]

ПРАВИЛА ПОЛЬЗОВАНИЯ ТАМОЖЕННОЙ КАРТОЙ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Таможенная карта является собственностью Банка и передается Держателю во временное пользование.
- 1.2. Право пользования Таможенной картой принадлежит исключительно Держателю. Передача Таможенной карты третьим лицам запрещена.
- 1.3. Держатель распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете, в целях, связанных с осуществлением Таможенных платежей только с использованием Таможенной карты.
- 1.4. Денежные средства, находящиеся на Счете Клиента, не могут быть использованы Держателем для осуществления иных целей, кроме указанных в п. 1.3. настоящих Правил.
- 1.5. При получении Таможенной карты Держатель должен поставить собственноручную подпись на специальной полосе для подписи, расположенной на оборотной стороне Таможенной карты.
- 1.6. В целях идентификации Держателя при проведении операций с использованием Таможенной карты Держателю одновременно с Таможенной картой предоставляется персональный идентификационный номер (далее – ПИН - код). ПИН - код является аналогом собственноручной подписи Держателя и должен быть недоступен третьим лицам. Держателю карты запрещается сообщать ПИН-код третьим лицам, записывать его на карте или хранить вместе с картой.
- 1.7. Таможенная карта выпускается сроком на 1 год. Окончанием срока действия Таможенной карты считается последний день календарного месяца, указанного на лицевой стороне Таможенной карты.
- 1.8. Держатель распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете, в пределах Лимита Счета и Лимита Карты, с учетом ограничений на проведение расходных операций по Карте, указанных в Договоре.
- 1.9. Держатель ни при каких обстоятельствах не вправе передавать карту третьим лицам, за исключением инспекторов таможи при осуществлении последними действий, направленных на осуществление Таможенных платежей с использованием Таможенной карты в соответствии с порядком осуществления операций с использованием Таможенной карты, установленным законодательством Российской Федерации.
- 1.10. Держатель обязан сохранять документы по операциям, совершенным с использованием Таможенной карты (в том числе счета, полученные от таможи при осуществлении Таможенного платежа с использованием Таможенной карты) с целью урегулирования спорных вопросов по указанным операциям.
- 1.11. Держатель обязан соблюдать порядок осуществления операций с использованием Таможенной карты, установленный Договором и законодательством Российской Федерации.

2. ПЕРЕВЫПУСК ТАМОЖЕННОЙ КАРТЫ

- 2.1. Держатель обязан незамедлительно информировать о факте утраты/повреждения, изъятия Таможенной карты в соответствующей таможене, а также о факте неправомерного ее использования:
 - 2.1.1. Оператора Платежной системы по телефону: **8-800-550-10-20 (круглосуточно)**;
 - 2.1.2. Банк по телефонам: **(495) 221-33-41 вн. 47-43 (в рабочее время)**.
- 2.2. Если Таможенная карта, ранее объявленная утраченной в соответствии с письменным заявлением Клиента, будет найдена, Клиент обязан вернуть ее в Банк. Использование данной Таможенной карты в дальнейшем запрещается.
- 2.3. Таможенная карта может быть перевыпущена в случае утраты/повреждения Таможенной карты до истечения срока ее действия, повреждения, блокирования микропроцессора или рассекречивания (компрометации) ПИН - кода, изменения фамилии, имени, отчества Держателя Таможенной карты, а также в иных случаях по усмотрению Клиента. Для этого Клиент должен передать в Банк заявление на перевыпуск Таможенной карты, составленное по форме, установленной Банком.

В случае изменения у Клиента наименования, перевыпуску подлежат все Таможенные карты, выпущенные к Счету Клиента.
- 2.4. Перевыпуск Таможенной карты до истечения срока её действия оплачивается Клиентом в соответствии с Тарифами.
 - 2.4.1. При перевыпуске Таможенной карты, в случае утери, кражи Таможенной карты, рассекречивания (компрометации) ПИН-кода, номер Таможенной карты и ПИН-код изменяются.

Номер Таможенной карты и ПИН-код не изменяются при перевыпуске Таможенной карты, в случаях:

 - изменения наименования Клиента;
 - изменения фамилии, имени, отчества Держателя Таможенной карты();
 - порчи или по иным причинам, препятствующим дальнейшему использованию Таможенной карты;
 - автоматического перевыпуска Таможенной карты по истечении срока действия.
 - 2.4.2. Таможенная карта перевыпускается с новым сроком действия вне зависимости от причины перевыпуска.

3. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ТАМОЖЕННОЙ КАРТЫ В ТЕРМИНАЛАХ ТАМОЖНИ

3.1. При совершении операций с использованием Таможенной карты в таможенных осуществляется следующий алгоритм действий:

3.1.1. Таможенная карта помещается инспектором таможни в считывающее устройство терминала;

3.1.2. Держатель Таможенной карты вводит с помощью выносного устройства электронного терминала ПИН-код;

3.1.3. В случае правильного набора Держателем Таможенной карты ПИН-кода процессинговый центр Оператора Платежной системы осуществляет действия по Авторизации Таможенной карты;

3.1.4. При получении таможенной положительного ответа процессингового центра на авторизационный запрос таможни, терминал таможни распечатывает счет установленной законодательством формы;

3.1.5. Держатель карты расписывается на одном экземпляре счета;

3.1.6. При совпадении подписи Держателя Таможенной карты на счете с образцом подписи на Таможенной карте инспектор таможни подтверждает произведенную операцию и на двух неподписанных Держателем экземплярах счета делает запись «Оплачено», которую закрепляет номерной печатью и подписывает (с расшифровкой Ф.И.О.);

3.1.7. Один из двух экземпляров неподписанного Держателем счета инспектор передает Держателю карты.

3.2. При неверном введении Держателем Таможенной карты ПИН-кода, отрицательном ответе процессингового центра на авторизационный запрос, несовпадении подписи на счете с подписью на Таможенной карте Таможенный платеж не осуществляется.

3.3. Таможня, принимающая Таможенную карту к обслуживанию, обязана требовать предъявления Держателем Таможенной карты паспорта или иного документа, удостоверяющего личность Держателя Таможенной карты.

3.4. Банк не несет ответственности в случае отказа таможни принять Таможенную карту для проведения операций с ее использованием.

4. МЕРЫ БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ ОБРАЩЕНИИ С ТАМОЖЕННОЙ КАРТОЙ

4.1. Держатель Таможенной карты обязан:

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

5. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ КЛИЕНТА, ДЕРЖАТЕЛЯ

5.1. Информационное обслуживание Клиента, Держателя предусматривает возможность по телефону:

- Блокировать Таможенную карту;
- Получать информацию относительно Лимита Счета Таможенной карты и сведений об операциях, совершенных с использованием Таможенных карт.

5.2. Информационное обслуживание Клиента и Держателя осуществляется в случае идентификации по кодовому слову.

Держатель, которому Клиент предоставил информацию о кодовом слове, вправе в рамках информационного обслуживания осуществлять действия, указанные в п. 5.1 настоящих Правил.

Ограничение прав Держателя в рамках информационного обслуживания не предусмотрено.

5.3. О совершении операций с использованием Таможенной карты Банк уведомляет Клиента перечисленными ниже способами:

- Сообщением на адрес электронной почты;
- SMS-сообщением на мобильный телефон.

Способ уведомления Клиент указывает в заявлении на оформление Таможенной карты.

Уведомления отправляются по операциям, совершенным с использованием Таможенной карты, включая операции отмены (в случае отказа Держателя карты подписать счет), проведение которых подтверждено Оператором Платежной системы.

Кроме указанных выше случаев, уведомления отправляются:

- При подключении / отключении услуги рассылки уведомлений;
- При блокировке / разблокировке Таможенной карты.

5.4. Уведомления об операциях, совершенных с использованием Таможенных карт, отправляются в течение 10 (Десяти) минут с момента проведения операции. Для одной Таможенной карты может быть указан только один номер телефона/адрес электронной почты. Один номер телефона/адрес электронной почты может быть указан при подключении нескольких карт к услуге рассылки уведомлений.

5.5. Уведомления об операциях, совершенных с использованием Таможенных карт, отправляются один раз.

5.6. Банк не несет ответственности за неполучение Клиентом уведомления в случае, если неполучение связано со сбоями в работе провайдеров Internet или сотовой связи.

БАНК	КЛИЕНТ
_____ Должность и Ф.И.О. Уполномоченного лица	_____ Должности и Ф.И.О. Уполномоченных лиц
_____ Подпись М.П.	_____ Подпись М.П.

ЗАЯВЛЕНИЕ на оформление Таможенной карты

наименование организации

ИНН _____ КПП _____ ОКПО _____

в соответствии с Договором № _____ «о выпуске и обслуживании банковской Таможенной карты» от
«__» _____ 201__ г., заключенным с КБ «Геобанк» (ООО), просит Вас рассмотреть вопрос о выдаче Таможенной
карты «РАУНД» для распоряжения денежными средствами, находящимися на открытом в КБ «Геобанк» (ООО)
Счете № _____ следующему

Держателю:

Фамилия Имя и Отчество _____

Фамилия Имя (печатными буквами), совпадающее с написанием в общегражданском паспорте (кириллица, не более
26 знаков)

дата рождения «__» _____ г. место рождения _____ пол М Ж

Гражданство _____ Реквизиты документа, удостоверяющего личность _____
наименование документа,

серия и номер документа, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ, код подразделения (при наличии)

адрес регистрации по месту жительства _____

адрес фактического пребывания на территории Российской Федерации _____

почтовый адрес _____

адрес электронной почты _____

домашний телефон _____ мобильный телефон _____ служебный телефон _____

должность в организации _____

Кодовое слово (для идентификации Держателя) _____

Наименование организации _____

Образец подписи Держателя Карты _____ удостоверяю.

подпись _____ *фамилия имя отчество* _____

Просим осуществить срочный выпуск Таможенной карты

О совершении операций с использованием Таможенной карты просим уведомлять:

- электронным сообщением на адрес электронной почты _____
- SMS-сообщением на номер мобильного телефона _____

Настоящим _____
(фамилия, имя, отчество Держателя)

дает согласие КБ «Геобанк» (ООО) и ООО «Мультисервисная платежная система» на обработку своих персональных данных, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств, т.е. совершение, следующих действий: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, блокирование, уничтожение, а также право на передачу такой информации третьим лицам в случаях, установленных законодательством и договорами с участием субъекта персональных данных. Подписывая настоящее заявление Держатель подтверждает, что ознакомлен с Правилами пользования Таможенной картой и обязуется в полном объеме исполнять их требования.

Подпись Держателя: _____
подпись _____ *ФИО* _____

Руководитель организации _____
подпись _____ *ФИО* _____

Главный бухгалтер _____
подпись _____ *ФИО* _____

М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА

Наименование подразделения КБ «Геобанк» (ООО) _____

Подписи сверены с имеющимися образцами. Дата приема заявления «__» _____ 201__ г.

Уполномоченный сотрудник: _____ / _____ /
подпись _____ *Фамилия И. О.* _____

За Банк _____ / _____ _____ «__» _____ 201__ г.
подпись _____ *Фамилия И.О.* _____

М.П.

РАСПИСКА В ПОЛУЧЕНИИ КАРТЫ И КОНВЕРТА С ПИН – КОДОМ

Карту № _____ и конверт с ПИН - кодом к ней получил.

_____ «__» _____ 20__ г.
подпись Держателя карты _____ *расшифровка подписи* _____

ЗАЯВЛЕНИЕ на перевыпуск Таможенной карты

наименование организации

в соответствии с Договором № _____ «о выпуске и обслуживании банковской Таможенной карты» от
«__» _____ 201_г., заключенным с КБ «Геобанк» (ООО), просит Вас

взамен Таможенной карты №
категории _____ изготовить новую Таможенную карту той же категории с новым сроком действия
в связи с:

- утерей Таможенной карты;
- кражей Таможенной карты;
- компрометацией Таможенной карты, рассекречиванием ПИН-кода;
- блокировкой микропроцессора Таможенной карты;
- повреждением Таможенной карты (*без перевыпуска ПИН-кода*);
- сменой фамилии Держателя _____ на фамилию _____ (*без перевыпуска ПИН-кода*)
новая фамилия в латинской транскрипции
- сменой имени Держателя _____ на имя _____ (*без перевыпуска ПИН-кода*)
новое имя в латинской транскрипции
- сменой справочных данных Держателя в соответствии с прилагаемым «Заявлением на изменение
справочных данных Держателя» (*без перевыпуска ПИН-кода*);
- сменой справочных данных организации в соответствии с прилагаемым «Заявлением на изменение
справочных данных Клиента» (*без перевыпуска ПИН-кода*);
- сменой реквизитов документа, удостоверяющего личность Держателя (*без перевыпуска ПИН-кода*).
Реквизиты нового документа, удостоверяющего личность: _____
- другая причина _____

и списать соответствующее вознаграждение КБ «Геобанк» (ООО) в размере,
установленном Тарифами Банка, со Счета №
открытого для осуществления операций с использованием вышеуказанной Таможенной карты.

Просим осуществить срочный перевыпуск Таможенной карты

Подписи уполномоченных лиц Клиента

Руководитель _____ / _____ /
ФИО *МП*

Главный бухгалтер _____ / _____ /
ФИО

Дата «__» _____ 20__ г.

ОТМЕТКИ БАНКА

Карта № **сдана /не сдана** (*нужное подчеркнуть*)
Заявление принято _____ Работник Банка _____
ФИО
наименование подразделения Банка

Подпись _____ Дата «__» _____ 20__ г.

РАСПИСКА В ПОЛУЧЕНИИ КАРТЫ И КОНВЕРТА С ПИН-КОДОМ

Карту № и конверт с ПИН-кодом к ней получил.
«__» _____ 20__ г.
подпись Держателя карты *расшифровка подписи*
или иного лица, уполномоченного Клиентом

Работник банка, выдавший карту _____ /
ФИО

Подпись _____ Дата «__» _____ 20__ г.

**Правила предоставления услуги обмена электронными документами
при уплате Таможенных платежей с использованием
Системы удаленного доступа «ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ»**

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Пользователь Системы удаленного доступа (далее - Пользователь) – Пользователь Системы удаленного доступа (Пользователь) – сотрудник и/или физическое лицо уполномоченное Клиентом и являющееся владельцем сертификата ключа проверки электронной подписи (далее – СКП ЭП), выданного УЦ.

УЦ – удостоверяющий центр (ФГУП «РОСТЭК» и/ или ГНИВЦ ФТС России).

Система удаленного доступа (далее – Система) - организационно-техническая система Оператора Платежной системы (ООО «Мультисервисная платежная система»), представляющая собой совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения, реализующая обмен электронными документами между Оператором Платежной системы, Банком и Клиентом/Пользователем при уплате Таможенных платежей с использованием электронной подписи (далее – ЭП) на основе Регламента УЦ, и размещенная в том числе на официальном сайте Оператора платежной системы.

Лимит счета – сумма денежных средств, в пределах которой возможно проведение операций по расчетному счету Клиента (доступных для проведения операций с использованием Таможенной карты).

Информационный сервис – предоставление Клиенту посредством Системы возможности получения актуальной и достоверной информации о Лимите расчетного счета, дополнительной информации, предусмотренной настоящими Правилами, а также сервисных и других операциях, доступных в Системе.

Платежный сервис – предоставление Клиенту посредством Системы возможности совершения операций по оплате таможенных платежей, в размере Лимита счета Клиента, в соответствии с условиями Договора о выпуске и обслуживании банковской Таможенной карты, заключенного между Банком и Клиентом, и подтвержденных с помощью ЭП и Разового секретного пароля.

Электронный документ (далее - ЭД) – документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме, а ее неизменность и авторство удостоверены с использованием ЭП на основе Регламента УЦ и Разового секретного пароля.

Разовый секретный пароль – уникальный набор символов, предоставляемый Пользователю на номер мобильного телефона в виде SMS-сообщения по запросу Пользователя для возможности совершения операции.

Компрометация Разового секретного пароля, Пароля, – утрата Клиентом уверенности в том, что Разовый секретный пароль и/или Пароль не может быть использован третьими лицами.

Номер мобильного телефона – номер мобильного телефона Клиента, предоставленный Пользователю оператором сотовой связи, указанный Клиентом в заявлении о подключении услуги Системы удаленного доступа и используемый для отправки Пользователю Разового секретного пароля для подтверждения платежа и первого входа в Систему.

Логин – уникальная для каждого Пользователя последовательность символов, состоящая из латинских букв и цифр, позволяющая однозначно идентифицировать Пользователя в Системе.

Пароль – секретная последовательность символов, которая известна только Пользователю. Пароль позволяет убедиться в том, что обратившееся лицо действительно является владельцем представленного Логина. Первоначальный Пароль высылается Пользователю SMS-сообщением и меняется им при первом входе в Систему

Call-Центр – подразделение ООО «Мультисервисная платежная система», осуществляющее круглосуточное обслуживание Клиентов/Пользователей по телефону, в том числе указанному на официальном сайте Оператора платежной системы.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Услуга Система удаленного доступа предоставляется Оператором платежной системы.
- 1.2. При использовании платежных опций услуги Система удаленного доступа, Клиенту необходимо наличие ключа ЭП и СКП ЭП, полученных в УЦ ФГУП «РОСТЭК» или УЦ ГНИВЦ ФТС России для уполномоченных сотрудников.
- 1.3. Основанием для предоставления услуги Система удаленного доступа является подключение Клиента к Системе путем оформления заявления установленной формы, содержащего информацию, необходимую для регистрации Клиента в Системе (далее - регистрационная информация Клиента). Форма заявления определена Приложением № 1 к настоящим Правилам.
- 1.4. Прием заявлений Клиентов и передача регистрационной информации Клиента для работы в Системе осуществляется Банком:

- Клиент, подающий заявление о подключении к Системе, идентифицируется Ответственным сотрудником Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- Совместно с регистрационной информацией Клиента уполномоченный сотрудник Клиента передает в Банк СКП ЭП (в виде электронного документа в формате Base64) и копию СКП ЭП на бумажном носителе.
- Регистрационная информация и предъявляемые Клиентом СКП ЭП передаются Банком Оператору платежной системы в электронном виде в рамках информационного обмена для осуществления регистрации Пользователя в Системе.
- Оператор платежной системы осуществляет регистрацию Пользователя в Системе:
- При регистрации Пользователя в Системе Оператор платежной системы верифицирует СКП ЭП уполномоченного лица Клиентом с использованием СКП ЭП уполномоченного лица УЦ. В случае отрицательных результатов проверки Оператор платежной системы отказывает в регистрации Пользователя, о чём сообщает в Банк по установленным каналам связи.
- После успешной регистрации Пользователя в Системе Оператор платежной системы сообщает Банку об успешной регистрации Пользователя. Сообщение направляется в электронном виде в рамках информационного обмена.
- Оператор платежной системы передает в Банк запечатанный конверт с указанием Клиента, Пользователя и номера карты, содержащий Логин Пользователя. Если Логин выпущен на Пользователя с ролью «Контролер», то вместо номера карты на конверте указывается номер расчетного счета Клиента в Банке.
- Банк передает Пользователю полученный от Оператора платежной системы конверт с Логинем.
- При первоначальном входе в Систему Пользователь использует Логин, Пароль получает на указанный в заявлении на подключение к Системе номер мобильного телефона SMS-сообщением. После первоначального успешного входа в Систему Пользователь должен сменить Пароль.
- В случае изменения любых регистрационных данных, указанных в заявлении при подключении к Системе, а также СКП ЭП, Клиенту необходимо незамедлительно сообщить об этом в Банк, предоставив в Банк заявление по форме Банка. При изменении СКП ЭП, Клиент должен дополнительно передать в Банк новый СКП ЭП (в виде электронного документа в формате Base64) и копию СКП ЭП на бумажном носителе. Изменения передаются Банком Оператору платежной системы для внесения изменений регистрационных данных не позднее следующего рабочего дня, с момента предоставления в Банк заявления Клиента об изменениях в электронном виде в рамках информационного обмена.
- Все операции по оплате с использованием Системы проводятся Пользователем только при использовании ЭП, указанной в заявлении на предоставление услуг с использованием Системы удаленного доступа «ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ» и применении Разового секретного пароля, пересылаемых Пользователю на указанный при заполнении заявления номер мобильного телефона путем SMS сообщений. При авторизации платежа Оператор Платежной системы, в том числе, проверяет корректность ЭП. В случае отрицательных результатов проверки ЭП, Оператор платежной системы отказывает в проведении платежа.

1.5. В Системе признаются и принимаются электронные документы и информация в электронной форме, подписанные в установленном порядке ЭП, в отношении которой СКП ЭП и ключ ЭП выдан УЦ ФГУП «РОСТЭК» или УЦ ГНИВЦ ФТС России.

1.6. Электронные документы и информация в электронном виде в Системе, подписанные ЭП признаются равнозначными аналогичным документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью.

1.7. Разовые секретные пароли предназначены только для работы с Системой через сеть Интернет и не могут быть использованы для других целей.

1.8. Отключение Пользователя от Системы осуществляется по письменному заявлению Клиента о прекращении обслуживания. Информация об отключении Клиента передается Банком Оператору платежной системы в электронном виде в рамках информационного обмена.

2. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ УСЛУГ ЧЕРЕЗ СИСТЕМУ УДАЛЕННОГО ДОСТУПА

2.1. Оператор платежной системы предоставляет Клиенту услуги с использованием «Системы удаленного доступа» при наличии технической возможности.

2.2. Оператор платежной системы имеет право в одностороннем порядке изменять набор услуг, оказываемых Клиенту/Пользователю через Систему.

2.3. Использование Системы осуществляется Клиентом в соответствии со следующими ролями:

- «Контролер»,
- «Клиент».

2.4. При помощи Системы пользователи с ролью «Контролер» могут:

- осуществлять просмотр общей и детализированной информации по операциям, совершенным по всем Картам, выпущенным к расчетному счету, к которому подключается услуга;
- осуществлять печать выводимой информации на бумажный носитель;

- осуществлять сохранение выводимой информации в электронном виде;
 - изменять пароль доступа к Системе.
- 2.5. При помощи Системы пользователи с ролью «Клиент» могут:
- осуществлять оплату таможенных платежей.
- Операции при этом совершаются с Карты, выбранной в интерфейсе Системы в качестве средства оплаты. Для оплаты могут быть использованы все Карты, выпущенные на держателя Карты к одному расчетному счету в Банке.
- осуществлять просмотр общей и детализированной информации по операциям, совершенным по всем Картам, выпущенным на Держателя, к одному Счету, к которому подключена услуга;
 - осуществлять печать выводимой информации на бумажный носитель;
 - осуществлять сохранение выводимой информации в электронном виде;
 - изменять Пароль к Системе.
- 2.6. Если пользователю требуется возможности, перечисленные в п. п. 2.4 и 2.5, то Банк направляет Оператору платежной системы два заявления в электронном виде в рамках информационного обмена. В первом заявлении Банк указывает для Клиента роль «Контролер», а во втором - роль «Клиент».
- 2.7. Для отправки Пользователю Разовых секретных паролей в Системе используется номер мобильного телефона Пользователя, указанный в заявлении.
- 2.8. Клиент имеет право обратиться в Банк для получения письменного подтверждений о совершенных операциях по расчетному счету.
- 2.9. Клиент самостоятельно осуществляет контроль исполнения Банком поручений.
- 2.10. В случае утраты Логина Пользователя или Пароля, возникновения риска их незаконного использования, а также компрометации или подозрения на компрометацию Логина или Пароля, Клиент/Пользователь обязан незамедлительно обратиться в Call-Центр Оператора платежной системы и приостановить использование Логина и Пароля. При идентификации Пользователя по кодовому слову, Пользователю высылается Пароль на номер телефона, указанный в заявлении на подключение услуги.
- 2.11. В случае компрометации или возникновения риска незаконного использования ключа ЭП, Клиент обязан незамедлительно обратиться в УЦ ФГУП «РОСТЭК» или УЦ ГНИВЦ ФТС России, в зависимости от используемого ключа ЭП.
- 2.12. Клиент/Пользователь несет ответственность за сохранение в тайне Логина и Пароля, а так же за использование Логина и Пароля лицами, не имеющими права доступа к Логину и Паролю. В случае использования Логина и Пароля, переданного Клиентом/Пользователем третьим лицам, ответственность за произведенные в Системе действия (операции) с использованием Логина и Пароля несет Клиент/Пользователь.
- 2.13. Для корректной работы с Системой Пользователь должен использовать Internet Explorer версии не ниже 8.0.
- 2.14. Клиент передает распоряжения на осуществление перевода денежных средств через Систему, осознавая, что сеть Интернет не является безопасным каналом связи, и несет все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности, возникающие вследствие использования такого канала связи.
- 2.15. Банк и Оператор платежной системы не несут ответственности за последствия операций по расчетному счету Клиента, произведенных на основании электронных документов (ЭД), подписанных корректными электронными подписями с использованием Разового секретного пароля, в случае использования Логина и Пароля третьими лицами.

3. ПРИЗНАНИЕ ЭП

- 3.1. Получение Оператором платежной системы электронного документа, подписанного корректной ЭП Клиента, юридически эквивалентно получению идентичного по смыслу и содержанию документа на бумажном носителе, оформленного в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и подписанного собственноручной подписью этого же Клиента.
- 3.2. Электронные документы, подписанные корректной ЭП Клиента, являются основанием для совершения операций от имени Клиента и влекут такие же правовые последствия, как и идентичные по смыслу и содержанию документы на бумажном носителе, подписанные собственноручной подписью этого же Клиента.
- 3.3. Операции, совершенные путем обмена электронными документами, подписанными ЭП, удовлетворяют требованию совершения операции в простой письменной форме в случаях, предусмотренных гражданским законодательством, и влекут юридические последствия, аналогичные последствиям выполнения операций, совершаемых с физическим присутствием лица (взаимном присутствии лиц), совершающего (совершающих) операцию.
- 3.4. В случаях, когда электронный документ подписан ЭП нескольких лиц, каждая ЭП подтверждает авторство и достоверность только содержательной части электронного документа и не подтверждает корректности других ЭП, заверяющих этот электронный документ.

3.5. Операции или иные действия, совершенные на основании электронных документов, подписанных ЭП, не могут быть оспорены на том основании, что эти действия не подтверждаются документами, составленными на бумажном носителе.

3.6. ЭП обладает следующими свойствами, позволяющими обеспечивать подтверждение авторства, целостности и неизменности электронных документов:

- создание корректной ЭП электронного документа невозможно без знания соответствующего секретного ключа;
- при любом изменении электронного документа его ЭП, сформированная до внесения изменений, становится некорректной;
- знание информации, которая содержится в электронных документах, ЭП и открытых ключах, не приводит к компрометации секретных ключей.

3.7. Присоединение Клиента к настоящим Правилам и Регламенту предоставления ООО «Мультисервисная платежная система» услуг с использованием Системы удаленного доступа «ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ» является основанием для пользования услугами с использованием Системы удаленного доступа «ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ».

3.8. На Банк возлагается обязанность по ознакомлению и присоединению Клиента к настоящему Регламенту путем подписания Клиентом заявления по форме Приложения 1 к настоящему Регламенту.

4. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ

4.1. Call-Центр предоставляет круглосуточное обслуживание Клиента/Пользователей по телефону 8-800-550-10-20.

4.2. При обращении в Call-Центр Пользователь идентифицируется по кодовому слову (указывается Клиентом в заявлении на выпуск Карты). Кроме того, с целью идентификации Call-Центр вправе запросить у Клиента дополнительную информацию (фамилию, имя, отчество). При этом запись телефонного разговора с Клиентом/Пользователем признается надлежащим доказательством факта обращения Пользователя в Call-Центр.

4.3. Клиент/Пользователь передает информацию по линиям телефонной связи (включая мобильные и иные виды телефонной связи), осознавая, что линии телефонной связи не являются безопасным каналом передачи информации, и несет все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности, возникающие вследствие использования такого канала.

5. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРНЫХ СИТУАЦИЙ

5.1. В случае возникновения спорных или конфликтных ситуаций, Клиент обращается в Банк для их разрешения. Если спорная ситуация связана с работой Системы, Банк передает информацию Оператору платежной системы для проведения расследования. Оператор платежной системы в течение 30 (Тридцати) календарных дней передает Банку результаты расследования. Оператор платежной системы вправе запросить дополнительную информацию по инциденту.

БАНК	КЛИЕНТ
_____ Должность и Ф.И.О. Уполномоченного лица	_____ Должности и Ф.И.О. Уполномоченных лиц
_____ Подпись	_____ Подпись
М.П.	М.П.

**Форма Заявления на предоставление услуг с использованием
Системы удаленного доступа «ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ»**

_____ (полное наименование организации (Клиента), включая организационно-правовую форму)

в лице _____, _____
(должность) (фамилия, имя, отчество)

действующего на основании _____

Просит предоставить услугу с использованием Системы удаленного доступа «ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ» и возможность использовать электронную подпись при совершении операций с использованием Системы удаленного доступа «ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ».

_____ (фамилия, имя, отчество пользователя (держателя карты)) – (далее – «Пользователь услуги»)

_____ (серия и номер паспорта пользователя (держателя карты), кем и когда выдан)

в соответствии с указанными в настоящем заявлении идентификационными данными:

Наименование организации (Клиент)	
Фамилия Пользователя услуги	
Имя Пользователя услуги	
Отчество Пользователя услуги	
Дата рождения	
Тип документа	
Номер документа	
Серия документа	
Номер счета Клиента	
Роль («Клиент»/«контролер»)	
Действие (подключение/отключение/изменение)	
Номер мобильного телефона	

Настоящим _____
(фамилия, имя, отчество Пользователя услуги)

дает согласие КБ «Геобанк» (ООО) и ООО «Мультисервисная платежная система» на обработку своих персональных данных, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств, т.е. совершение, следующих действий: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, блокирование, уничтожение, а также право на передачу такой информации третьим лицам в случаях, установленных законодательством и договорами с участием Субъекта персональных данных.

Подписывая настоящее заявление Клиент/Пользователь услуги подтверждает, что ознакомлен с Регламентом предоставления ООО «Мультисервисная платежная система» услуг с использованием Системы удаленного доступа «ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ» и обязуется в полном объеме исполнять требования и правила установленные в Системе.

Подпись Пользователя: _____ / _____ /

« ____ » _____ 20__ г.

(Должность руководителя Клиента)

МП

(Подпись)

(Ф.И.О.)

« ____ » _____ 20__ г.

Заявление и СКП ЭП в виде электронного документа в формате Base64

принято: « ____ » _____ 20__ г.

Должность _____ (_____)