

ДОГОВОР № _____
ОБ ОТКРЫТИИ СЧЕТА И ОБСЛУЖИВАНИИ ТАМОЖЕННЫХ КАРТ

г. Москва

«___» _____ 20__ г.

Акционерное общество «МТИ Банк», именуемый в дальнейшем «**Банк**», в лице Председателя Правления Ниязова Асана Натувевича, действующего на основании Устава, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем «**Клиент**», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, совместно именуемые «**Стороны**», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

- 1.1. В соответствии с настоящим Договором Банк оказывает Клиенту услуги по выпуску таможенных карт и осуществлению расчетного обслуживания Клиента при проведении операций по уплате таможенных платежей с использованием таможенных карт.
Расчеты с использованием таможенной карты производятся Клиентом за счет денежных средств, находящихся на специальном банковском счете Клиента, который открывается Банком на основании настоящего Договора.
- 1.2. В целях настоящего Договора используются термины и определения в соответствии с установленными Банком Правилами обслуживания счета и таможенных карт (далее – **Правила**).

2. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ СКС КЛИЕНТА

- 2.1. Для осуществления расчетов с использованием Таможенной карты Банк открывает Клиенту СКС в валюте РФ № _____.
Банк открывает СКС на основании Заявления установленной Банком формы и после предоставления комплекта документов, необходимых для открытия банковских счетов в соответствии с требованиями нормативных актов Российской Федерации и установленными в Банке правилами.
- 2.2. Порядок совершения операций по СКС определяется нормативными актами Российской Федерации, настоящим Договором и Правилами.
- 2.3. Проценты на остаток денежных средств на СКС по условиям настоящего Договора не начисляются.
- 2.4. В целях выполнения своих обязательств по настоящему Договору Клиент обязан поддерживать на СКС денежные средства в размере, достаточном для осуществления расчетов по Таможенной карте и уплаты причитающегося Банку комиссионного вознаграждения. Расходный лимит устанавливается Банком на ежедневной основе из расчета суммы остатка денежных средств на СКС.
Банк осуществляет операции по СКС в пределах Расходного лимита по СКС на начало операционного дня.
При пополнении Клиентом СКС установленный лимит денежных средств изменяется Банком в срок не позднее операционного дня, следующего за днем зачисления денежных средств на СКС.
- 2.5. Списание сумм Таможенных платежей Клиента с СКС для дальнейшего их перечисления в пользу получателей платежей осуществляется Банком без распоряжения Клиента на основании расчетных документов, полученных от Процессингового центра.

Банк

Клиент

При недостаточности денежных средств на СКС, необходимых для оплаты совершенных с использованием Таможенной карты операций, Авторизация которых была проведена Банком, списание сумм Таможенных платежей Клиента осуществляется Банком с Расчетного счета Клиента без распоряжения Клиента. Условие о списании без распоряжения Клиента соответствующим образом изменяет и дополняет условия, заключенных между Банком и Клиентом договоров, на основании которых открыты и обслуживаются счета Клиента.

- 2.6. Распоряжения Держателей Карт на совершение операций с использованием Таможенной карты, в том числе на перевод денежных средств в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также распоряжения этой же и предыдущей очередности списания, установленной законодательством Российской Федерации, принимаются Банком к исполнению только в случае, если на СКС достаточно денежных средств для исполнения соответствующего распоряжения. Очередь не исполненных в срок распоряжений не ведется.
- 2.7. Денежные средства Клиента на СКС застрахованы в порядке, размерах и на условиях, предусмотренных Федеральным законом от 23.12.2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

3. ПОРЯДОК ВЫПУСКА И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ТАМОЖЕННОЙ КАРТЫ

- 3.1. Для выпуска Таможенной карты Клиент предоставляет в Банк Заявление установленной Банком формы.

Готовая Таможенная карта и соответствующий ПИН-конверт передаются Клиенту/Держателю карты не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня подачи заявления Клиентом в Банк при условии наличия на СКС денежных средств, достаточных для оплаты комиссионного вознаграждения, определенного настоящим Договором.

В случае оформления заявления с нарушениями установленного порядка, такое заявление к исполнению не принимается.

- 3.2. Порядок использования Таможенной карты определяется нормативными актами Российской Федерации, Правилами и настоящим Договором.
- 3.3. Клиент проинформирован и осознает, что совершение операций с использованием Карт связано с повышенным риском и обязуется предпринимать все доступные меры для минимизации возможных потерь вследствие несанкционированного доступа к СКС.
- 3.4. Клиент несет ответственность за операции, совершенные Держателем Карты с использованием Таможенных карт, а также за действия Держателя Карты, если они повлекли неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору.
- 3.5. Клиент обязуется соблюдать сам и обеспечить соблюдение Держателями Карт установленных Банком Правил.
- 3.6. Использование Клиентом Карты может быть приостановлено или прекращено Банком на основании полученного от Клиента уведомления или по инициативе Банка при нарушении Клиентом порядка использования Карты в соответствии с **Правилами**.

В случае выявления Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, Банк приостанавливает использование Клиентом Карты и исполнение распоряжения на срок не более двух рабочих дней со дня ее выявления.

При этом, Банк незамедлительно по телефону, электронной почте или иным доступным способом:

- уведомляет Клиента о приостановлении использования Карты и исполнения распоряжения о совершении указанной операции с указанием причины;
- запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения;
- напоминает о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.

При получении от Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения Банк незамедлительно возобновляет использование Клиентом Карты и исполнение распоряжения. При неполучении от Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения Банк

возобновляет использование Клиентом Карты и исполнение распоряжения по истечении двух рабочих дней после дня выявления операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.

В случае получения Банком от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на СКС Клиента, Банк приостанавливает на срок до пяти рабочих дней со дня получения указанного уведомления зачисление денежных средств на СКС Клиента в сумме перевода денежных средств.

При этом, Банк незамедлительно по телефону, электронной почте или иным доступным способом:

- уведомляет Клиента о приостановлении зачисления денежных средств на СКС Клиента;
- запрашивает у Клиента документы, подтверждающие обоснованность получения переведенных денежных средств.

При получении от Клиента документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществляет зачисление денежных средств на СКС Клиента средств. При неполучении от Клиента документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществляет возврат денежных средств, обслуживающему плательщика, не позднее двух рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока.

При приостановлении или прекращении использования Клиентом Карты в случаях, предусмотренных **Правилами**, Банк в день такого приостановления или прекращения предоставляет Клиенту информацию о приостановлении или прекращении использования Карты, с указанием причины такого приостановления или прекращения.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Клиент обязан:

- 4.1.1. соблюдать требования нормативных актов Российской Федерации, положения настоящего Договора и Правил.
- 4.1.2. использовать Таможенную карту только для осуществления таможенных и иных платежей, производимых в пользу участников Платежной системы.
- 4.1.3. оплачивать услуги Банка, оказанные Клиенту по настоящему Договору.
- 4.1.4. обеспечивать наличие на СКС остатка денежных средств в размере, достаточном для осуществления Таможенных платежей и уплаты причитающегося Банку комиссионного вознаграждения, и оплачивать суммы всех операций с использованием Таможенной карты, Авторизация которых была проведена.
- 4.1.5. направлять в Банк до 15 января текущего года подтверждение итогового сальдо по СКС Клиента по итогам прошлого года (на 01 января текущего года). Итоговое сальдо по СКС считается подтвержденным, если Клиент не предоставит свои возражения до 16 января текущего года.
- 4.1.6. осуществлять контроль за расходом средств с СКС Держателями Таможенной карты. Клиент самостоятельно определяет порядок отчетности Держателями Карты за средства, израсходованные с СКС.
- 4.1.7. хранить документы по операциям, совершенным с использованием Таможенной карты.
- 4.1.8. вернуть Таможенную карту (Карты) в Банк в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты наступления одного из следующих событий:
 - истечения срока действия Карты;
 - предоставления в Банк заявления о перевыпуске или досрочном прекращении срока действия Карты;
 - получения письменного требования Банка о возврате Карты;
 - обнаружения Карты, ранее заявленной утраченной.

- 4.1.9. незамедлительно информировать Банк в письменной форме об изменении данных сообщенных Клиентом при заключении настоящего Договора (изменении наименования, почтового адреса, номеров телефонов, и факсов и др.), а также личных данных Держателя Карты, указанных в заявлении о выпуске Карты.
Все риски, возникшие в результате непредставления или несвоевременного предоставления в Банк измененной информации, возлагаются на Клиента.
- 4.1.10. самостоятельно регулировать свои взаимоотношения с таможенными и налоговыми органами по уплате таможенных платежей.
- 4.1.11. ежегодно получать в Банке подтверждение остатков по СКС.
- 4.1.12. выполнять иные обязательства, предусмотренные Правилами, настоящим Договором и нормативными актами Российской Федерации.
- 4.1.13. при осуществлении операций к выгоде третьего лица, в том числе на основании договора поручения, комиссии, доверительного управления, агентского договора и аналогичных, предоставить Банку информацию о выгодоприобретателе в виде Анкеты по форме Банка в течение 7 (семи) рабочих дней со дня проведения указанных операций.
- 4.1.14. предоставлять Банку надлежаще оформленные документы, необходимые для открытия СКС и выпуска Карты в соответствии с требованиями нормативных актов Российской Федерации, правилами Банка и настоящим Договором.
- 4.1.15. предоставить в Банк документы, необходимые в соответствии с нормативными актами Российской Федерации и правилами Банка для осуществления операций по СКС, а также документы, необходимые Банку для выполнения контрольных функций, возложенных на него.
- 4.1.16. предоставлять в Банк запрашиваемую Банком информацию и документы по операциям, проведенным по СКС, в течение 7 (Семи) рабочих дней со дня подачи запроса.
- 4.1.17. нести ответственность за операции, совершенные с использованием Таможенных карт, согласно настоящему Договору и Правилам.
- 4.1.18. в случае обнаружения утраты или факта использования Карты без согласия Клиента (Держателя Карты), незамедлительно обратиться в Банк с заявлением о Блокировке карты и/или о несогласии с Операцией, в порядке, установленном настоящим Договором и Правилами.
- 4.1.19. ознакомить Держателей Карт с условиями настоящего Договора и Правилами, а также обеспечить их выполнение Держателями Карт.
- 4.1.20. не допускать совершения операций, противоречащих Правилам.
- 4.1.21. не допускать образования Неразрешенного овердрафта.
- 4.1.22. получать Уведомления, переданные Банком согласно настоящему Договору, не позднее рабочего дня, следующего за днем отражения операции по СКС.

4.2. **Клиент вправе:**

- 4.2.1. в порядке, установленном в настоящем Договоре, направлять в Банк заявления о перевыпуске, досрочном прекращении действия Карты, блокировке и разблокировке Таможенной карты.
- 4.2.2. заявить в Банк о Блокировке одной Карты, нескольких или всех Карт, выпущенных в соответствии с настоящим Договором, с указанием причины блокировки.
- 4.2.3. предоставить заявление о несогласии по проведенным Банком расчетам в порядке, установленном настоящим Договором и Правилами.
- 4.2.4. выполнять иные действия, предусмотренные Правилами, настоящим Договором и нормативными актами Российской Федерации.

4.3. **Банк обязан:**

- 4.3.1. открыть Клиенту СКС и осуществлять расчетное обслуживание Клиента в порядке, определенном в настоящем Договоре и Правилах.

- 4.3.2. по требованию Клиента сформировать отчет о движении денежных средств по СКС за отчетный календарный месяц.
- 4.3.3. обеспечивать немедленную блокировку Таможенной карты при получении от Клиента/Держателя Карты сообщения об утрате Карты и/или использования Карты без согласия Клиента (Держателя Карты).
- 4.3.4. предоставлять Клиенту Уведомления в соответствии с Правилами и настоящим Договором.
- 4.3.5. при обращении Клиента/Держателя Карты в Банк осуществить Блокировку Карты,
- 4.3.6. своевременно и в полном объеме зачислять и списывать денежные средства со СКС Клиента в порядке, предусмотренном нормативными актами Российской Федерации и настоящим Договором.
- 4.3.7. выполнять иные обязательства, предусмотренные настоящим Договором и нормативными актами Российской Федерации.

4.4. Банк вправе:

- 4.4.1. в одностороннем порядке вносить изменения в настоящий Договор с обязательным уведомлением об этом Клиента согласно п. 8.4 настоящего Договора.
- 4.4.2. в одностороннем порядке изменять Правила, Тарифы. Об изменении Правил, Тарифов Банк уведомляет Клиента/Держателя Карты не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до даты вступления в силу этих изменений. Уведомление об изменениях осуществляется любым доступным для Банка способом:
 - размещение Тарифов / Правил на сайте Банка в сети Интернет www.mti-bank.ru,
 - Размещение Тарифов / Правил на информационных стендах в офисах Банка,
 - информационная рассылка с использованием Систему ДБО.
- 4.4.3. отказать Клиенту в выпуске, замене, перевыпуске Таможенной карты.
- 4.4.4. заблокировать Таможенную карту или потребовать возврата Карты в случаях предусмотренных настоящим Договором и/или Правилами.
- 4.4.5. отказать от исполнения обязательств по настоящему Договору в случае нарушения (невыполнения) Клиентом условий настоящего Договора и/или Правил.
- 4.4.6. осуществлять иные права, предусмотренные настоящим Договором, Правилами и нормативными актами Российской Федерации.
- 4.4.7. при необходимости запрашивать у Клиента/Держателя Карты документы, соответствующие характеру использования Карты и/или операции, совершенной с использованием Карты.
- 4.4.8. передать полученную информацию об использовании Карты без согласия Клиента/Держателя Карты третьим лицам для проведения расследования.
- 4.4.9. не возмещать Клиенту суммы операций, оспариваемых Клиентом, в случае если операции были совершены вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом/Держателем Карты порядка использования Карты в соответствии с условиями настоящего Договора и/или Правил.
- 4.4.10. без распоряжения Клиента списывать суммы операций, совершенных без согласия Клиента и возмещенных Банком, при выявлении неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом/Держателем Карты порядка использования Карты в соответствии с условиями настоящего Договора и/или Правил.

5. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ ПО ДОГОВОРУ

- 5.1. За выпуск Таможенной карты и осуществление расчетного обслуживания Клиента Банк взимает комиссионное вознаграждение в соответствии с действующими Тарифами Банка. Комиссионное вознаграждение за оказание услуги по обработке Операций по СКС уплачивается начиная с даты первой Операции.
- 5.2. Клиент предоставляет Банку право списывать с СКС без распоряжения Клиента:
 - суммы комиссионного вознаграждения, установленного действующими Тарифами Банка;

- суммы всех операций, совершенных с использованием Таможенной карты, авторизация которых была проведена Банком;
- ошибочно зачисленные на СКС суммы.

Суммы комиссионного вознаграждения списываются Банком самостоятельно с СКС Клиента без распоряжения Клиента в день совершения операции или получения Банком документов о совершении операции, если иное не предусмотрено Тарифами.

5.3. При недостаточности денежных средств на СКС, необходимых для оплаты совершенных с использованием Таможенной карты операций, авторизация которых была проведена Банком, уплаты комиссионного вознаграждения и погашения Неразрешенного овердрафта Клиента по настоящему Договору, Клиент предоставляет Банку право списывать соответствующие суммы с Расчетного счета, а также с иных банковских счетов, открытых в Банке, без распоряжения Клиента.

5.4. Применительно к расчетным документам, требующим акцепта Клиента, норма, указанная в п.п. 5.2 – 5.3 настоящего Договора, рассматривается как заранее данный Клиентом акцепт на полное или частичное списание Банком денежных средств в счет оплаты соответствующих сумм/задолженности по настоящему Договору.

Условия о списании без распоряжения Клиента соответствующим образом изменяет и дополняет условия заключенным между Банком и Клиентом договоров, на основании которых открыты и обслуживаются счета Клиента.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Сторона, не исполнившая или ненадлежащим образом исполнившая обязательства по настоящему Договору, несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.2. При неисполнении (ненадлежащем исполнении) обязательства по уплате комиссионного вознаграждения, предусмотренного Тарифами, Банку вправе потребовать уплаты Клиентом неустойки в размере 0,2% от неуплаченной суммы за каждый день просрочки.

6.3. В случае утраты или не возврата Таможенной карты в Банк, Банк вправе взыскать с Клиента штраф в размере, установленном действующими Тарифами Банка.

6.4. Банк не несет ответственность за неисполнение обязательств по настоящему Договору в случае, если такое неисполнение вызвано возникновением обстоятельств непреодолимой силы. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся такие события как забастовки и военные действия; наводнения, пожары, землетрясения и другие стихийные бедствия; действия и решения федеральных, государственных или муниципальных органов, в т.ч. судебных, правоохранительных и налоговых органов, а также судебных приставов – исполнителей; преступные действия третьих лиц, а также любые другие обстоятельства, находящиеся за пределами разумного контроля Банка.

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

При не возврате Таможенной карты по требованию Банка Клиент несет полную ответственность за все операции, совершенные с использованием Карты до дня окончания срока ее действия.

6.6. Клиент несет ответственность:

- по операциям, подтвержденным вводом ПИН-кода,
- за неправомерное использование Карты и все возникшие в связи с этим убытки, имевшие место с согласия Клиента/Держателя Карты, по халатности Клиента/Держателя Карты либо вследствие нарушения Клиентом/Держателем Карты требований Банка по использованию Карт,
- в случае утраты Карты по операциям, совершенным с использованием Таможенной Карты, до момента получения Банком уведомления об утрате Карты и ее Блокировке,

- в случае утраты Карты по операциям, совершенным с использованием Таможенной Карты, если заявления о несогласии с операцией поступило в Банк позднее установленного срока.
- 6.7. Стороны обязуются сохранять конфиденциальность информации, полученной в рамках настоящего Договора, в том числе не раскрывать эту информацию третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 6.8. В случае нарушения Клиентом условий настоящего Договора и/или Правил Банк вправе заблокировать Таможенную карту и потребовать ее немедленного возврата в Банк.
- 6.9. Банк не несет ответственность за:
- Операции, совершенные с использованием Таможенной Карты до момента блокировки Карты Процессинговым центром в случае утраты Карты или неправомерного ее использования, досрочного прекращения действия Карты и в иных случаях, предусмотренных настоящим Договором;
 - несанкционированное использование Таможенной карты;
 - за совершенные с использованием Таможенной карты Операции в случаях допущения таможенным органом неточностей при оформлении операций, а также при возникновении разногласий между Держателем Карты и таможенным органом, в том числе при отмене операции Держателем Карты или отказ таможенного органа в приеме Карты.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

- 7.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания Сторонами.
- 7.2. Настоящий Договор может быть досрочно расторгнут по письменному соглашению Сторон. При прекращении действия настоящего Договора Клиент обязан произвести окончательные расчеты по Договору и вернуть в Банк все выданные Таможенные карты. Возврат Карты (Карт) осуществляется Клиентом в день подписания Сторонами соглашения о прекращении действия настоящего Договора. При не возврате Клиентом Таможенной Карты (Карт) в установленный срок при досрочном расторжении настоящего Договора Банк производит блокировку всех выданных Клиенту Таможенных Карт.
- 7.3. Банк вправе расторгнуть настоящий Договор в одностороннем внесудебном порядке путем направления (вручения) Клиенту соответствующего уведомления за 30 календарных дней до даты прекращения действия настоящего Договора.
- 7.4. Окончание срока действия настоящего Договора не освобождает Стороны от ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Договору, если таковые имели место до окончания срока действия Договора.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 8.1. По вопросам открытия и ведения СКС, выпуска и обслуживания Таможенных карт, не урегулированным настоящим Договором, Стороны руководствуются действующими Правилами, установленными Банком, а также правилами Платежной системы и нормативными актами Российской Федерации.
- 8.2. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.
- 8.3. Все изменения и дополнения к настоящему Договору вступают в силу с момента придания им простой письменной формы, проставления подписи уполномоченных лиц, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.
- 8.4. Если изменения в настоящий Договор вносятся Банком в одностороннем порядке, то об изменении условий настоящего Договора Банк предварительно уведомляет Клиента не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до введения в действие соответствующих

изменений. Банк информирует Клиента об изменении условий настоящего Договора путем вручения Клиенту соответствующего извещения либо путем направления с использованием Системы ДБО, либо путем направления по почте заказным письмом.

8.5. Подписанием настоящего Договора Клиент подтверждает, что с Правилами и Тарифами Банка ознакомлен.

9. РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

АО «МТИ Банк»

ОГРН 1077711000080

ИНН 7750004175 / КПП 770601001

Место нахождения:

119049, г. Москва, ул. Мытная, д. 1,

стр.1, эт.2, пом.І

Тел.: (495) 739-88-42; (495) 739-88-00

факс: (499) 238-04-14

Расчеты в рублях:

БИК 044525273

К/С 30101810545250000273 в ГУ Банка России по

Центральному федеральному округу

Клиент:

должность

должность

подпись

подпись

Ф.И.О.

Ф.И.О.

М.П.

М.П.

Банк

Клиент
