

# ПРАВИЛА ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА И ТАМОЖЕННЫХ КАРТ

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила Банка определяют порядок обслуживания СКС, выдачи и использования таможенных карт.

1.2. В целях настоящих Правил используются следующие термины и определения:

**Авторизация** – процедура проверки Таможенной карты Процессинговым центром с целью получения разрешения Банку для проведения операции с использованием Таможенной карты, прием к исполнению распоряжения Клиента, порождающего обязательство Банка по исполнению представленных документов, составленных с использованием Таможенной карты;

**Аутентификация** – удостоверение правомочности обращения Держателя Карт в Банк для совершения предусмотренных Договором и настоящими Правилами операций. Аутентификация Держателя Карты осуществляется, в том числе, по кодовому слову;

**Банк** – Акционерное общество «МТИ Банк» ;

**Блокировка карты** – установление запрета на проведение расходных операций с использованием Карты;

**Выписка по СКС** – отчет Банка по операциям, проведенным по СКС за определенный период времени и об остатке денежных средств на СКС;

**Держатель карты** – уполномоченное лицо (работник) Клиента, являющееся законным пользователем Таможенной карты, чьи имя и фамилия указаны на лицевой стороне Карты и/или записано в память Карты и образец подписи которого имеется на оборотной стороне Карты;

**Договор** – Договор об открытии счета и обслуживании таможенных карт, заключенный между Банком и Клиентом;

**Клиент** – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации или законодательством иностранного государства, являющееся налоговым резидентом Российской Федерации), которое обратилось в Банк за предоставлением услуги по выпуску и обслуживанию Таможенной карты;

Налоговым резидентом в соответствии с п.п. 1, 8 ст. 246.2 Налогового кодекса Российской Федерации признаются:

- 1) все российские организации;
- 2) иностранные организации в следующих случаях:
  - местом ее управления является РФ;
  - она признается резидентом в силу международного договора;
  - у нее есть обособленные подразделения в России и она самостоятельно признала себя резидентом.

**Неразрешенный овердрафт** – задолженность Клиента перед Банком, возникающая в результате проведения по СКС операций на сумму, превышающую остаток собственных средств Клиента и лимита овердрафта (если между Банком и Клиентом заключен кредитный договор), в том числе сумм, подлежащих списанию Банком с СКС Клиента в соответствии с Тарифами Банка;

**Оператор Платежной системы** – ООО «Таможенная карта», определяющее правила Платежной системы;

**Операция с использованием Карты (Операция)** – операция по оплате таможенных платежей, производимая с использованием Карты или ее реквизитов;

**Папка клиента** – папка, формируемая в Банке и предназначенная для информационного обмена между Банком и Клиентом документами на бумажном

носителе, связанными с обслуживанием Клиента (Выписки по СКС, распоряжения, уведомления, письма, иные документы);

**Персональный идентификационный номер (ПИН-код)** – секретный код выдаваемый Держателю Карты и необходимый для осуществления операций с использованием Карты. ПИН-код передается Держателю Карты упакованным в специальный запечатанный конверт (ПИН-конверт) в момент передачи Карты;

**Платежная система ООО «Таможенная карта» (Платежная система)** – совокупность участников расчетов, осуществляющих эмиссию Таможенных карт и/или проведение операций по приему карт в качестве средства платежа в соответствии с правилами Платежной системы (Банк, участвующие в расчетах кредитные организации, координатор эмиссии и приема Таможенных карт, агенты по распространению Таможенных карт, процессинговый центр и таможенные органы);

**Правила** – настоящие Правила обслуживания счета и таможенных карт. Текст Правил публикуется на сайте Банка в сети Интернет [www.mti-bank.ru](http://www.mti-bank.ru);

**Процессинговый центр** – ООО «Таможенная карта», осуществляющее деятельность по сбору, обработке и рассылке участникам Платежной системы информации по операциям с Таможенными картами;

**Расходный лимит (лимит расходования)** – сумма денежных средств, доступная Держателю карты в течение определенного периода для совершения операций с использованием Карты;

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

**Система ДБО** – автоматизированная компьютерная система, позволяющая Клиенту осуществлять прием электронных документов из Банка и передачу электронных документов в Банк по телекоммуникационным каналам связи. Подключение к Системе ДБО осуществляется на основании отдельного договора;

**Специальный карточный счет (СКС)** – банковский счет Клиента, открытый в Банке в соответствии с Договором об открытии счета и обслуживании таможенных карт (перечисление таможенных платежей в пользу таможенных органов РФ, иные платежи, производимые Клиентом в пользу участников Платежной системы);

**Таможенная карта (Карта)** – эмитированная Банком банковская карта, посредством использования которой производятся таможенные платежи (электронное средство платежа);

**Таможенные платежи** – таможенная пошлина, налоги, таможенные сборы, сборы за выдачу лицензий и другие платежи, взимаемые в установленном порядке таможенными органами Российской Федерации с участников внешнеэкономической деятельности в соответствии с таможенным законодательством;

**Тарифы** – установленный Банком Перечень тарифов комиссионного вознаграждения по операциям с таможенными картами;

**Уведомление** – сообщение Банка, подтверждающее исполнение распоряжения Клиента/Держателя Карты на проведение операции по СКС с использованием Таможенной карты;

**Удостоверяющий центр (УЦ)** – аккредитованный удостоверяющий центр, входящий в список доверенных Удостоверяющих центров Федеральной таможенной службы, информация о котором размещена на сайте Платежной системы по адресу: [www.customscard.ru](http://www.customscard.ru), осуществляющие в том числе функции по созданию и выдаче сертификатов ключей проверки электронных подписей;

**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 или документ на бумажном носителе, 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** – программные и/или аппаратно-программные устройства, предназначенные для совершения операций с использованием Карт, без возможности приема (выдачи) наличных денежных средств, а также платежные терминалы и банкоматы.

1.3. Настоящие Правила являются обязательными для исполнения Клиентами и Держателями таможенных карт.

1.4. Для выпуска Таможенной карты Клиенту необходимо заключить с Банком Договор, открыть специальный карточный счет для проведения расчетов с использованием Таможенной карты и представить в Банк заполненное заявление по установленной Банком форме.

1.5. Карта является инструментом доступа к СКС Клиента и средством для составления расчетных документов, подлежащих оплате за счет Клиента.

1.6. Банк осуществляет выпуск Таможенных карт в соответствии с категориями, указанными в Тарифах Банка.

1.7. За выпуск и обслуживание таможенных карт, осуществление расчетно-кассового обслуживания Клиента и оказание иных, предусмотренных Договором и настоящими Правилами услуг, Банк взимает комиссионное вознаграждение в соответствии с действующими Тарифами Банка.

1.8. Банк и Клиент признают юридическую значимость документов, сформированных Платежной системой при расчетах с использованием Карт.

## **2. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ СКС**

2.1. Клиент обязан не допускать возникновения Неразрешенного овердрафта по СКС. Датой возникновения Неразрешенного овердрафта является дата, в которую общая сумма проведенных по СКС операций превысила остаток денежных средств на СКС и лимита овердрафта (если между Банком и Клиентом заключен кредитный договор).

2.2. Об образовании задолженности Банк уведомляет Клиента. Неразрешенный овердрафт должен быть погашен Клиентом не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты его возникновения. Со дня, следующего за днем истечения данного срока на сумму Неразрешенного овердрафта начисляются проценты в размере тройной ставки рефинансирования Банка России, действующей на дату образования задолженности.

2.3. Погашение Неразрешенного овердрафта и начисленных на его сумму процентов осуществляется по мере поступления денежных средств на СКС. Все поступающие на СКС денежные средства направляются на погашение Неразрешенного овердрафта и начисленных на его сумму процентов.

Клиент поручает Банку списывать без распоряжения Клиента с любых банковских счетов Клиента в Банке суммы Неразрешенного овердрафта и/или начисленных процентов.

2.4. В случае если перечисленная на СКС или иная, направляемая в счет погашения Неразрешенного овердрафта, сумма недостаточна для погашения Неразрешенного овердрафта, начисленных процентов и/или причитающейся задолженности Клиента в полном объеме, то поступившая сумма направляется:

- в первую очередь – на оплату издержек Банка по получению исполнения,
- во вторую очередь – на оплату начисленных процентов,

- в третью очередь – в счет погашения основной суммы Неразрешенного овердрафта.
- 2.5. Очередность погашения задолженности Клиента может быть изменена Банком в одностороннем порядке. Банк отражает на СКС сумму операции, совершенной с использованием Карты, не позднее рабочего дня следующего за днем получения подтверждения операции из Платежной системы (может отличаться от даты Авторизации).
- 2.6. Перечисление остатка денежных средств по СКС, в том числе при закрытии СКС, осуществляется Банком за вычетом суммы причитающегося Банку комиссионного вознаграждения.
- 2.7. Банк подтверждает исполнение распоряжений Клиента/Держателей карт путем передачи Клиенту Уведомления на следующий рабочий день после исполнения распоряжения (отражения операции по СКС) любым из следующих способов:
  - путем отправки Выписки по СКС с использованием Системы ДБО, об использовании которой между Клиентом и Банком заключено соответствующее соглашение. Уведомление считается полученным Клиентом по истечении 3 (Трех) часов с момента его отправки Банком. При возникновении у Клиента препятствий к использованию Системы ДБО, Клиент надлежащим образом информирует об этом Банк, и после получения соответствующего уведомления от Клиента Банк передает Клиенту Уведомления путем размещения Выписки по СКС в Папке клиента,
  - путем помещения Выписки по СКС в Папку клиента. Датой получения Клиентом Уведомления считается дата помещения Банком Выписки по СКС в Папку клиента, которой является дата формирования Банком Выписки по СКС.
- 2.8. Банк не несет ответственности за отсутствие у Клиента возможности получить Уведомление либо несвоевременное получение Клиентом Уведомления по независящим от Банка причинам.
- 2.9. Стороны признают, что обязанность Банка по уведомлению Клиента, установленная Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и Положением Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», считается исполненной Банком с момента направления Клиенту Уведомления в порядке и сроки, указанные в Договоре и настоящих Правилах.
- 3. 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. Банк выпускает Таможенную карту на основании заявления Клиента по установленной Банком форме. Держатель карты должен предъявить документ, удостоверяющий личность.

3.2. Таможенная карта выпускается для основного Держателя карты и имеет индивидуальный лимит расходования денежных средств по СКС. По заявлению Клиента дополнительно к основной Карте могут выпускаться Дополнительные Карты, которые имеют единый с основной Картой лимит расходования денежных средств по СКС. Дополнительные Карты могут быть выпущены в неограниченном количестве. Основные и дополнительные Карты выпускаются как Карты одной категории.

3.3. Таможенная карта действительна в течение 2 (Двух) лет. Срок действия Карты истекает в 24:00 часа последнего дня месяца года, указанного на лицевой стороне Карты.

По окончании срока действия Таможенная карта перевыпускается на основании заявления Клиента по установленной Банком форме.

3.4. При получении Таможенной карты Держатель Карты должен расписаться в расписке в получении карты и на оборотной стороне Карты в поле для подписи. Карта и ПИН-конверт передаются лично Держателю Карты либо иному лицу, полномочия которого подтверждены доверенностью.

3.5. Порядок использования Таможенной карты регламентируется нормативными актами Российской Федерации, настоящими Правилами и Договором.

3.6. Использование Карты Держателем карты означает, что он ознакомился и обязуется соблюдать требования Банка, изложенные в настоящих Правилах.

3.7. Таможенная карта является персональной и ее передача в пользование другим лицам запрещена. В случае передачи Держателем Карты в пользование третьему лицу либо в случае разглашения Держателем Карты/Клиентом реквизитов Карты/ПИН-кода, а также при совершении операции с введением ПИН-кода, все израсходованные суммы по операциям, совершенным с использованием Таможенной карты, будут отнесены на счет Клиента в безусловном порядке.

3.8. Таможенная карта может использоваться только для осуществления Таможенных платежей. Уплата Таможенных платежей посредством Таможенной карты осуществляется на условиях и согласно порядку, установленному Приказом Государственного таможенного комитета Российской Федерации №757 от 03.08.2001 «О совершенствовании системы уплаты таможенных платежей». Уплата Таможенных платежей производится в валюте СКС. Операции осуществляются с использованием Электронных терминалов при условии обязательной Авторизации и ввода ПИН-кода, сервиса удаленной оплаты, а также через Личный кабинет в соответствии с разделом 5 настоящих Правил и требованиями Платежной системы.

Банк производит Авторизацию Таможенной карты в пределах Расходного лимита, установленного в порядке, предусмотренном Договором и настоящими Правилами.

3.9. При совершении Операций с использованием Таможенной карты Держатель Карты должен обращать особое внимание на проводимую Авторизацию. Операцию следует проводить только в том случае, если Держатель Карты уверен в ее безопасном совершении.

3.10. Банк доводит уведомление о положительных/отрицательных результатах проведения Авторизации до сведения Держателя Карты путем предоставления чека, отображения информации на экране Электронного терминала, отправления сообщения в соответствии с разделом 4 настоящих Правил и/или любым другим способом.

3.11. Банк не несет ответственности за:

- Операции, совершенные до момента блокировки Карты Процессинговым центром в случае утраты Карты или рассекречивания ПИН-кода, досрочного прекращения действия Карты и в иных случаях, предусмотренных Договором и/или настоящими Правилами,

- несанкционированное использование Таможенной карты,

- за проведенные 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.

3.12. Клиент несет ответственность за совершенные Держателями Карт действия и Операции и обязан возместить ущерб, причиненный Банку Держателями Карт.

В случае нарушения Держателями Карт настоящих Правил и/или условий Договора Банк вправе заблокировать Карту и потребовать ее немедленного возврата в Банк.

3.13. Держатель Карты/Клиент обязан сохранять все документы, связанные с операциями, совершенными с использованием Таможенной карты, в течение 6 (Шести)

месяцев с даты совершения операции и предъявлять их Банку по требованию Банка или при возникновении спорных вопросов.

3.14. Клиент обязан 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.

3.15. Таможенная карта может быть перевыпущена на основании письменного заявления Клиента в следующих случаях:

3.15.1. Кражи или утери Таможенной карты. Перевыпуск Таможенной карты осуществляется в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения Банком заявления Клиента. Перевыпуск Карты осуществляется за счет Клиента;

3.15.2. Нарушения работоспособности Таможенной карты. Перевыпуск Карты в связи с нарушением ее работоспособности осуществляется в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня передачи Карты Банку. Перевыпуск Карты осуществляется за счет Клиента, кроме случая, когда нарушение работоспособности Карты вызвано браком Карты;

3.15.3. Окончания срока действия Карты.

3.16. Действие выданной Таможенной карты может быть прекращено досрочно на основании письменного заявления Клиента в случае увольнения Держателя Карты, лишения его прав пользования Картой и иных случаях.

3.17. В течение установленного срока действия Таможенная карта может быть заблокирована Банком в следующих случаях:

- на основании заявления Клиента, принятого Банком в соответствии с настоящими Правилами и/или условиями Договора,
- при отсутствии на СКС денежных средств, достаточных для оплаты платежей в соответствии с настоящими Правилами/Договором в течение срока, превышающего 5 (Пять) рабочих дней,
- при осуществлении более трех неправильных попыток набора ПИН-кода,
- при нарушении Клиентом/Держателем карты условий настоящих Правил/Договора.
- выявления операций, имеющих сомнительный характер и возможную связь с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма согласно Федеральному закону от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма».

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

3.18. В случае утери ПИН-кода Карта подлежит перепинированию. Перепинирование осуществляется в течение 6 (Шести) рабочих дней с даты получения Банком соответствующего заявления и Карты.

3.19. Клиент имеет право изменить категорию Карт. Для смены категории Карт Клиент предоставляет в Банк заявление по установленной Банком форме. Изменение категории Карт осуществляется в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения Банком заявления, но не ранее первого числа месяца, следующего за месяцем получения Банком заявления.

3.20. Клиент имеет право осуществлять оплату таможенных платежей с помощью сервиса удаленной оплаты. Сервис удаленной оплаты есть во всех программах электронного декларирования. 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);
- заявку на использование электронной подписи для совершения операций по карте (на бумажном носителе)

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

- квалифицированный сертификат выдан на имя лица, не являющегося Держателем Карты;
- квалифицированный сертификат и/или заявка 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 сослаться в случае судебного спора.

3.21. 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. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ ИНФОРМАЦИОННОГО СЕРВИСА

4.1. Клиент вправе воспользоваться услугой предоставления информации о совершении операций по Карте/СКС по телекоммуникационным каналам связи (далее – Услуга) на номер телефона и/или на адрес электронной почты.

Услуга на номер телефона является доступной для абонентов операторов связи сетей GSM.

4.2. Услуга предоставляется посредством отправления на номер телефона и/или на адрес электронной почты сообщения, содержащего следующую информацию:

- об операции, совершенной с использованием Карты: реквизиты таможенного органа, код валюты, сумма в валюте операции, сумма операции в валюте СКС, последние 8 цифр номера Карты, доступный Расходный лимит в валюте СКС после проведения операции, дата и время операции;
- о пополнение/списании: тип операции (PAYMENT – пополнение, ДЕБЕТ – списание), код валюты, сумма в валюте операции, сумма операции в валюте СКС, последние 8 цифр номера Карты, доступный Расходный лимит в валюте СКС после проведения операции, дата и время операции.

По факту совершения операции формируется дополнительное сообщение, которое направляется только на адрес электронной почты, содержащее следующую информацию: дата и время совершения операции, первый и последние цифры номера Карты, сумма в валюте операции, номер Электронного терминала, номер чека, документ основания, его номер и дата, код таможенного органа, разбивка операции по

видам платежей. Отправление сообщения и дополнительного сообщения по факту совершения одной операции тарифицируются как отправление единого (одного) сообщения.

- 4.3. Регистрация и подключение Клиента к Услуге осуществляется на основании Заявления установленной Банком формы, подписанного Клиентом/Держателем Карты.
- 4.4. Банк осуществляет подключение Клиента к Услуге в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения Заявления при условии наличия у Клиента выпущенной Карты и наличия на СКС Клиента денежных средств в сумме, достаточной для оплаты комиссионного вознаграждения за подключение в соответствии с Тарифами.
- 4.5. Услуга предоставляется с учетом следующих условий:
  - для одной Таможенной карты может быть указан только один номер телефона и/или адрес электронной почты;
  - один номер телефона и/или адрес электронной почты может быть указан при подключении нескольких Карт к Услуге.
- 4.6. За подключение и предоставление услуги информационного сервиса Банк взимает комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами.
- 4.7. Изменение номера телефона и/или адреса электронной почты, на который уже осуществляется отправка сообщений и/или дополнительных сообщений, производится путем предоставления Клиентом Заявления установленной Банком формы с указанием нового номера телефона и/или адреса электронной почты.
- 4.8. В случае недоступности телефона в течение трех календарных дней попытки доставить сообщение прекращаются. Сообщение и дополнительное сообщение на адрес электронной почты направляется только один раз. В случае ошибочного адреса электронной почты, недоступности сервера, к которому подключен получатель сообщений и т.п., повторная отправка сообщения и дополнительного сообщения не производится.
- 4.9. Вне зависимости от состояния телефона (выключен, находится вне зоны действия сети оператора связи, отключен по факту неоплаты услуг оператора связи, переполнен буфер телефона, иное) или состояния адреса электронной почты (адрес указан неверно, сервер недоступен, иное) сообщение и дополнительное сообщение считается отправленным. Вознаграждение за отставку сообщения подлежит оплате.
- 4.10. Банк не несет ответственности за конфиденциальность информации, содержащейся в передаваемых сообщениях и дополнительных сообщениях. Клиент осознает и принимает на себя все риски, связанные с возможным получением данных сведений третьими лицами. В силу особенностей используемых каналов связи Клиент отказывается от каких-либо претензий Банку в случае, если направленные сведения стали известны третьим лицам.
- 4.11. Отключение Клиента от Услуги производится в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня предоставления Заявления установленной Банком формы, подписанного Клиентом/Держателем Карты.
- 4.12. В случае перевыпуска в связи с окончанием срока действия Карты, подключенной к Услуге, действие последней продлевается, при отсутствии заявления на отключение.

## **5. ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ**

- 5.3. На сайте Платежной системы [www.customscard.ru](http://www.customscard.ru) доступен Личный кабинет. С помощью Личного кабинета Клиент/Держатель карты получает доступ к архиву переводов, совершенных с использованием Карт, а также вправе воспользоваться иным функционалом Личного кабинета, заявленного Платежной системой. Инструкции по подключению и работе с Личным кабинетом размещены на сайте Платежной системы.

- 5.4. Для получения доступа к Личному кабинету необходимо подключиться к Услуге и запросить логин и пароль, которые будут направлены Платежной системой на номер телефона/адрес электронной почты.
- 5.5. Операции, совершенные через Личный кабинет, считаются совершенными Держателем карты с использованием Карты.

## **6. ТРЕБОВАНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ И БЛОКИРОВКА ТАМОЖЕННОЙ КАРТЫ**

- 6.3. Держатель Карты не вправе сообщать номер своего ПИН-кода другим лицам.
- 6.4. Держатель Карты обязан хранить Карту и ПИН-код в безопасном месте, не наносить номер ПИН-кода на Карту и не хранить ПИН-код вместе с Картой.
- 6.5. При проведении Операций Держатель Карты обязан требовать её проведения в своем присутствии и соблюдения конфиденциальности при вводе ПИН-кода.
- 6.6. При использовании Карты возможно совершение не более трех неправильных попыток набора ПИН-кода. После третьей ошибочной попытки ввода ПИН-кода Карта автоматически блокируется и ее использование становится невозможным. Разблокировка Карты производится на основании письменного заявления Клиента/Держателя карты и при условии предоставления в Банк заблокированной Карты.
- 6.7. В случае обнаружения утраты или факта использования Карты без согласия Держателя карты, Держатель Карты обязан незамедлительно обратиться в Банк с заявлением о Блокировке Карты и/или о несогласии с операцией в порядке, установленном разделом 7 настоящих Правил.
- 6.8. Устное заявление Держателя о Блокировке Карты принимается по телефонам, указанным в разделе 8 настоящих Правил, при успешной Аутентификации Держателя Карты. Держатель Карты подтверждает устное заявление о Блокировке Карты, переданное по телефону, путем подачи письменного заявления в кратчайшие сроки, но не позднее рабочего дня, следующего за днем обращения по телефону.
- 6.9. Использование Карты, ранее заявленной как утерянной или украденной, запрещено. При обнаружении данной Карты Держатель Карты должен незамедлительно сообщить об этом в Банк.

## **7. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ПРЕТЕНЗИЙ ПО СОВЕРШЕННЫМ ОПЕРАЦИЯМ**

- 7.1. В случае обнаружения факта использования Карты без согласия Держателя карты/Клиента, Держатель карты/Клиент обязан незамедлительно, но не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Клиентом Уведомления:
  - обратиться в Банк с письменным заявлением о несогласии с Операцией,
  - заблокировать Карту, с использованием которой совершена Операция без согласия Держателя карты. Данная Карта разблокировке не подлежит.До завершения рассмотрения заявления Клиента/Держателя карты ранее списанные суммы не зачисляются на СКС. Операции, по которым не поступило требуемое заявление в течение установленного срока, оспариванию не подлежат.
- 7.2. Заявление Клиента/Держателя Карты о несогласии с Операцией должно быть оформлено по установленной Банком форме.
- 7.3. Клиент может самостоятельно оформить и передать в Банк заявление о несогласии с Операцией, отраженной на СКС (с приложением заявления Держателя Карты по установленной Банком форме).
- 7.4. Письменное заявление Держателя Карты о несогласии с Операцией, совершенной с использованием Карты, должно быть заверено Клиентом.

- 7.5. Вместе с заявлением Держатель Карты/Клиент возвращает в Банк Карту, с использованием которой совершены оспариваемые операции (при ее наличии).
- 7.6. Банк рассматривает заявление Держателя карты/Клиента, оформленное надлежащим образом, и уведомляет Клиента/Держателя карты о результатах его рассмотрения, в том числе письменно (по требованию Клиента/Держателя карты), в течение 60 (Шестидесяти) календарных дней со дня получения письменного заявления.
- 7.7. При несогласии Клиента с результатами рассмотрения заявления о несогласии с Операцией Клиент вправе обратиться в Арбитражный суд г. Москвы для рассмотрения спора в судебном порядке.
- 7.8. Банк не принимает к рассмотрению заявления о несогласии с Операцией в следующих случаях:
  - если заявление предоставлено не по установленном Банком форме,
  - если заявление поступило в Банк позднее срока, указанного в п. 7.1 настоящих Правил,
  - если в заявлении отсутствует обоснование причины несогласия с Операцией.

## **8. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КЛИЕНТСКОЙ ПОДДЕРЖКИ**

- 8.1. Банк осуществляет информационную поддержку Клиентов по вопросам получения и использования Таможенных карт, а также о действующих Тарифах Банка по телефону (495) 739-88-42, (495) 739-88-00
- 8.2. Немедленную Блокировку Карты по обращению Держателя Карты осуществляет Процессинговый центр по телефону 8 (800) 100-73-97 (круглосуточно).
- 8.3. Процессинговым центром оказывается услуга клиентской поддержки, которая включает в себя ответы на вопросы Держателей по телефону 8(800) 100-73-97 (круглосуточно). Ответ на вопросы Держателей Карт в отношении текущего Расходного лимита, последних пополнений СКС, движений по СКС и т.д. не производится в случае, если Держателем Карты не пройдена Аутентификация.

## **9. КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

АО «МТИ Банк»

Телефоны: (495) 739-88-42, (495) 739-88-00

Адрес: 119049, г. Москва, ул. Мытная, д. 1, стр.1, эт.2, пом. I