

ДОГОВОР № _____ / _____
Специального карточного счета Таможенных карт
(для резидентов)

Санкт - Петербург

“ _____ ” _____ 20__ г.

Акционерное общество “Петербургский социальный коммерческий банк”, именуемое в дальнейшем “Банк”, в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем “Клиент”, в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, далее совместно именуемые “Стороны”, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Определения

1.1. **Клиент** - участник внешнеэкономической деятельности (юридическое лицо или индивидуальный предприниматель), использующий специальный карточный счет (один или несколько), открытый в Банке на основании договора специального карточного счета Таможенных карт, заключивший с Банком договор на выпуск и обслуживание Таможенной карты и осуществляющий расчеты с использованием Карты.

1.2. **Таможенная карта** – микропроцессорная карта, эмитированная Банком, и предназначенная для составления расчетных и иных документов к специальному карточному счету Клиента, открытому в Банке, в целях проведения операций, предусмотренных настоящим Договором.

1.3. **Специальный карточный счет** – банковский счет в валюте Российской Федерации, который Банк открывает Клиенту для проведения расчетов с использованием Таможенных карт.

1.4. **Координатор эмиссии таможенных карт** - юридическое лицо, признанное Федеральной таможенной службой России в качестве оператора таможенных платежей. В качестве координаторов эмиссии таможенных карт по настоящему договору выступают следующие юридические лица:

- Общество с ограниченной ответственностью «Мультисервисная платежная система» - оператор платежной системы «Мультисервисная платежная система», сайт платежной системы - <http://www.payhd.ru/>;

- Общество с ограниченной ответственностью «Таможенная карта» - оператор платежной системы «Таможенная карта», сайт платежной системы - <http://www.customscard.ru/>.

1.5. **Платежная система** - совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления переводов денежных средств.

1.6. **Таможенные платежи** – таможенные пошлины, налоги, таможенные сборы, сборы за выдачу лицензий, пени, проценты, штрафы и другие платежи, взимаемые в установленном порядке таможенными органами Российской Федерации, а также иные платежи, производимые Клиентом, которые законом хотя не отнесены к таможенным платежам, но уплачиваются Клиентом с использованием Карты.

1.7. **Авторизация** - предоставляемое Банком разрешение на проведение операции с использованием Карты и ее реквизитов в пределах Платежного лимита Карты и порождающее обязательство Банка перед международной платежной системой по исполнению представленных Документов (в том числе в электронной форме).

1.8. **Неразрешенная (сверхлимитная) задолженность** - превышение суммы операции, совершенной Клиентом с использованием Таможенной карты, над суммой Платежного лимита Таможенной карты. Неразрешенная (сверхлимитная) задолженность может возникать в результате колебания курсов иностранных валют в промежутки времени, прошедший между Авторизацией и списанием средств со Специального карточного счета, либо в результате совершения операций по Таможенной карте без Авторизации, а также в результате списания комиссий, неучтенных при Авторизации и др.

1.9. **Платежный лимит Карты** - максимальная сумма денежных средств, доступная Клиенту, в пределах которой Банк может выдать разрешение на совершение операции, определяется в валюте Специального карточного счета и устанавливается Банком в соответствии с остатком денежных средств, размещенных на Специальном карточном счете, и/или лимитом Овердрафта (при наличии заключенного между Клиентом и Банком договора о предоставлении овердрафта по банковским картам) за вычетом общей суммы уже авторизованных, но еще не оплаченных Клиентом операций по всем предоставленным в рамках Договора Картам.

2. Предмет договора

2.1. Предметом настоящего Договора является открытие Банком Клиенту банковского счета (далее – Специальный карточный счет) № _____ в целях осуществления расчетного обслуживания Клиента при проведении операций по уплате таможенных платежей с использованием Таможенных карт в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, требованиями Банка России и настоящим Договором.

2.2. Порядок получения и использования Клиентами Банка Таможенных карт и осуществления расчетов с использованием Таможенных карт определяется Договором на выпуск и обслуживание Таможенных карт и настоящим Договором.

3. Порядок открытия и ведения банковского счета клиента.

3.1. Открытие счета Клиенту производится на основании заявления, бланк которого выдается Банком после представления Клиентом документов, подтверждающих его правовой статус, и других документов, необходимых в соответствии с требованиями законодательства и Банка для открытия соответствующего счета. В случаях установленных законодательством и требованиями Банка, документы должны быть надлежащим образом заверены.

3.2. Порядок совершения операций по Специальному карточному счету определяется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Договором.

3.3. Денежные средства, находящиеся на Специальном карточном счете Клиента, могут быть использованы Клиентом для осуществления:

- таможенных платежей;
- оплаты вознаграждения Банка в соответствии с Тарифами;
- возврата ошибочно перечисленных на Специальный карточный счет и/или не востребовавшихся денежных средств для проведения таможенных платежей за третьих лиц на основании заявления Клиента на его расчетный счет, открытый в Банке;
- перевода остатка денежных средств, находящихся на Специальном карточном счете, в связи с закрытием Специального карточного счета на основании заявления Клиента при условии урегулирования расчетов в рамках Платежной системы.

Денежные средства, находящиеся на Специальном карточном счете Клиента, не могут быть использованы Клиентом для осуществления иных платежей, кроме указанных в настоящем пункте Договора, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.4. Расчеты с использованием Таможенной карты производятся Клиентом в пределах расходного лимита по Специальному карточному счету Клиента, установленного Банком с учетом категории Таможенной карты, выбранной Клиентом. В случае возникновения задолженности по Специальному карточному счету Клиент обязан погасить сумму неразрешенной (сверхлимитной) задолженности в порядке, предусмотренном настоящим Договором и действующим законодательством Российской Федерации.

3.5. При недостаточности денежных средств на Специальном карточном счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в очередности, установленной законодательством Российской Федерации.

3.6. Обслуживание Клиента производится в установленное Банком операционное время.

3.7. Банк вправе изменять режим обслуживания, уведомляя Клиента путем помещения объявления в Банке, на сайте Банка или путем рассылки информационных писем по системе «Мобильный банк ПСКБ» (в случае использования Клиентом данной системы) не менее чем за 3 (Три) дня до даты изменения режима.

3.8. Зачисление денежных средств на Специальный карточный счет производится не позднее рабочего дня Банка, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа при условии соблюдения требований, предъявляемых к оформлению платежных документов.

3.9. Списание сумм Таможенных платежей со Специального карточного счета Клиента для дальнейшего их перечисления в пользу получателей таможенных платежей осуществляется Банком без дополнительного распоряжения Клиента на основании электронных документов, полученных от Координатора эмиссии таможенных карт.

3.10. Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Специальном карточном счете, с учетом ограничений, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, требованиями Банка России и настоящего Договора.

3.11. Если дата совершения операции по Специальному карточному счету приходится на день, являющийся нерабочим для Банка или его Банка-корреспондента, операция должна быть проведена на следующий рабочий день соответственно Банка или Банка-корреспондента.

3.12. За оказание услуг по настоящему Договору Банк взимает с Клиента комиссионное вознаграждение в соответствии с действующими Тарифами. Настоящим Клиент предоставляет Банку право списывать без дополнительного распоряжения со Специального карточного счета, а также, в случае недостаточности на Специальном карточном счете денежных средств для покрытия задолженности Клиента, со всех иных счетов Клиента, открытых и открываемых в будущем в Банке, следующие суммы денежных средств:

- сумм комиссионных вознаграждений, установленных действующими Тарифами Банка;

- сумм всех авторизованных операций, совершенных с использованием Таможенной карты;
- сумм, ошибочно зачисленных на Специальный карточный счет;
- сумм неустойки, пени, штрафов.

3.13. Телекоммуникационные, почтовые и другие расходы, возникшие в связи с проведением расчетов с использованием Таможенной карты, оплачиваются Клиентом по их фактической стоимости дополнительно к ставкам вознаграждения Банка, установленным Тарифами Банка. Указанные расходы списываются Банком со Специального карточного счета или расчетных счетов Клиента в Банке без дополнительного распоряжения Клиента.

4. Права и обязанности сторон при исполнении договора

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. Открыть Клиенту Специальный карточный счет в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором;

4.1.2. Своевременно выполнять операции по Специальному карточному счету Клиента, осуществляя их в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, действующими Тарифами Банка и настоящим Договором;

4.1.3. При получении от Клиента заявления на закрытие Специального карточного счета после урегулирования финансовых обязательств между Клиентом и Банком перечислить остаток денежных средств на Специальном карточном счете, путем безналичного перечисления по реквизитам, указанным Клиентом в заявлении;

4.1.4. По требованию Клиента предоставлять выписки по Специальному карточному счету Клиента на следующий рабочий день после совершения операций по счету;

4.1.5. По заявлению Клиента предоставлять информацию и документы о состоянии Специального карточного счета и проведенных по нему операциях;

4.1.6. Предоставлять выписки и приложения к ним по Специальному карточному счету в электронном виде, при условии использования Клиентом системы «Мобильный банк ПСКБ». Выписки и иные документы 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;

4.1.7. Сохранять банковскую тайну по операциям, производимым по Специальному карточному счету Клиента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

4.1.8. Без дополнительного распоряжения Клиента осуществлять списание сумм Таможенных платежей со Специального карточного счета для перечисления их в пользу получателей таможенных платежей на основании электронного файла, поступающего в Банк от Координатора эмиссии таможенных карт.

4.1.9. По заявлению Клиента перечислять ошибочно перечисленные и/или невостребованные денежные средства для проведения таможенных платежей за третьих лиц со Специального карточного счета на расчетный счет Клиента, открытый в Банке.

4.2. Банк вправе:

4.2.1. Банк оставляет за собой право изменять Тарифы в одностороннем порядке. Информация об изменении Тарифов Банка доводится до сведения Клиента путем размещения на информационных стендах Банка или путем рассылки уведомлений через систему «Мобильный банк ПСКБ» не менее чем за 5 (Пять) рабочих дней до вступления изменений в силу.

4.2.2. В одностороннем порядке вводить индивидуальные тарифы и/или изменять размеры действующих тарифов за осуществление операций по счету Клиента, в том числе в случае не выполнения Клиентом п. 4.3.2. настоящего договора.

4.2.3. Банк вправе без дополнительного распоряжения Клиента списывать со Специального карточного счета суммы комиссий Банка, суммы задолженности, предусмотренные настоящим договором и Тарифами Банка, действующими на момент проведения операций. В случае недостатка средств на Специальном карточном счете для полного покрытия задолженности и/или отказа Клиента в добровольном порядке погасить задолженность, Банк вправе взыскать задолженность в судебном порядке.

4.2.4. В случае если денежные обязательства Клиента перед Банком выражены в иностранной валюте списание со Специального карточного счета суммы, эквивалентной сумме задолженности Клиента, в счет погашения денежных обязательств последнего производится Банком по курсу Банка России на день списания.

4.2.5. В случае обнаружения Банком факта ошибочного зачисления денежных средств на Специальный карточный счет Клиента самостоятельно списывать без дополнительных распоряжений Клиента со Специального карточного счета Клиента такие денежные средства с уведомлением Клиента об этом в тот же день.

4.3. Клиент обязуется

4.3.1. Предоставить Банку все необходимые документы для открытия Специального карточного счета 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.

4.3.2. Представлять по требованию Банка в сроки, предусмотренные действующим законодательством, а в отдельных случаях в сроки, установленные Банком, документы, являющиеся основанием совершаемой операции или содержащие сведения об указанной операции, а также документы, необходимые для документального фиксирования Банком информации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая документы бухгалтерского учета и отчетности.

4.3.4. Выполнять требования законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также положения настоящего Договора, регламентирующие режим Специального карточного счета и устанавливающие порядок расчетов с использованием Таможенных карт.

4.3.5. Обеспечивать наличие остатка денежных средств на Специальном карточном счете Клиента, достаточного для осуществления Таможенных платежей, уплаты причитающегося Банку комиссионного вознаграждения, и оплачивать суммы всех операций с использованием Таможенной карты, Авторизация которых была проведена.

4.3.6. Оплачивать услуги Банка по настоящему Договору в соответствии с Тарифами. Клиент также подтверждает, что на установленные пунктами 3.12, 3.13, 4.2.3, 4.2.5, 6.2 настоящего договора права Банка, Клиент дает согласие, которое является акцептом Клиента любых требований Банка на списание денежных средств со счета Клиента в соответствии с настоящим договором (заранее данный акцепт).

4.3.7. Извещать Банк в письменной форме о ликвидации, реорганизации, банкротстве, изменении наименования, местонахождения, почтового адреса и контактного телефона, состава лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом, оттиска печати, изменении состава участников и иных сведений, необходимых Банку для надлежащего выполнения им обязательств по настоящему Договору, с предоставлением оригиналов и/или заверенных в установленном порядке копий подтверждающих документов в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты изменения. Если лицо, имеющее право распоряжаться Специальным карточным счетом, не менялось, Клиент обязан не позднее дня истечения срока действия его полномочий (срока, на который был избран/назначен исполнительный орган юридического лица; срока действия доверенности и т.п.) предоставить в Банк документы, подтверждающие продление полномочий указанного лица (органа).

4.3.8. Самостоятельно регулировать свои взаимоотношения с таможенными и налоговыми органами по уплате Таможенных платежей.

4.3.9. Осуществлять контроль за расходованием средств со Специального карточного счета.

4.3.10. Не позднее 20 января текущего календарного года предоставлять Банку письменное подтверждение остатка денежных средств на Специальном карточном счете по состоянию на 01 января текущего года. При неполучении подтверждения от Клиента и/или отсутствия возражений до 20 января текущего года, остаток денежных средств на Специальном карточном счете по состоянию на 01 января текущего года считается подтвержденным Клиентом.

4.3.11. Не допускать образования неразрешенной (сверхлимитной) задолженности по БСКК. В случае просрочки погашения неразрешенной (сверхлимитной) задолженности и, если это предусмотрено Тарифами Банка, Клиент обязан уплатить штраф (пени) за каждый день просрочки, начисленные на сумму неразрешенной (сверхлимитной) задолженности в размере, определенном Тарифами Банка.

4.3.12 По запросу Банка предоставить в письменном виде следующую информацию (с приложением подтверждающих документов):

- информацию о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах в случаях, установленных законодательством Российской Федерации;
- документы, необходимые для выполнения Банком функций агента валютного контроля;
- иные документы и сведения, необходимость в которых возникла в связи с изменением нормативно-правовых актов, регулирующих порядок и условия открытия и ведения банковских счетов.

4.4. Клиент вправе:

4.4.1. Осуществлять операции по Специальному карточному счету в соответствии с настоящим Договором и действующим законодательством Российской Федерации.

4.4.2. Проводить расчетные Операции с использованием Таможенной карты в круглосуточном режиме.

4.4.3. Получать информацию о проведенных по Специальному карточному счету операциях и состоянии Специального карточного счета в порядке, установленном настоящим Договором.

4.4.4. Предоставлять в Банк Заявление о переводе ошибочно перечисленных и/или невостребованных денежных средств для проведения таможенных платежей за третьих лиц со Специального карточного счета на расчетный счет Клиента, открытый в Банке.

5. Проценты по остаткам на Специальном карточном счете

5.1. Проценты на остатки денежных средств, находящиеся на Специальном карточном счете Клиента, не начисляются.

6. Оплата услуг и возмещение расходов Банка

6.1. За услуги по открытию, обслуживанию Специального карточного счета и совершению операций с денежными средствами Клиента Банк взимает вознаграждение в соответствии с Тарифами, действующими в Банке, а также в соответствии с договорами (соглашениями), заключенными между Банком и Клиентом. Действующие Тарифы доводятся до сведения Клиента путем размещения их текста в помещениях Банка, на сайте Банка или путем рассылки информационных писем по системе «Мобильный банк ПСКБ» в случае использования Клиентом данной системы.

6.2. Клиент предоставляет право Банку осуществлять списание денежных средств со Специального карточного счета Клиента без его дополнительного распоряжения при взимании сумм, причитающихся Банку от Клиента в соответствии с пунктом 6.1. настоящего договора, а также сумм, которые Клиент обязан уплатить Банку в соответствии с договорами (соглашениями), заключенными между ними.

7. Ответственность сторон и разрешение споров

7.1. За нарушение условий настоящего договора стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

7.2. В случае несогласия с информацией, указанной в Выписке по БСКК, в том числе при наличии возражений по операциям, отраженным в выписке, Клиент имеет право предъявить в Банк претензию в письменном виде установленной формы с приложением документов, подтверждающих обоснованность возражений, доводов и требований, заявленных в претензии, в том числе документов, которые были оформлены при совершении соответствующей операции. В случае предъявления в Банк претензии относительно информации, содержащейся в Выписке, в том числе относительно операции, отраженной в Выписке по БСКК, претензия должна поступить в Банк до 15 (Пятнадцатого) числа месяца, следующего за месяцем, в котором была предоставлена соответствующая Выписка или совершена соответствующая операция по Карте.

7.3. Банк в течение не более 30 (Тридцати) дней со дня получения претензии дает на нее мотивированный ответ. Сроки претензионной работы могут быть увеличены до 60 (Шестидесяти) дней со дня получения претензии в случае использования Таможенной карты для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

7.4. Споры сторон, возникающие в процессе исполнения обязательств, вытекающих из настоящего Договора или в связи с ним, подведомственны Арбитражному суду города Санкт - Петербурга и Ленинградской области.

8. Банковская тайна

8.1. Банк гарантирует тайну Специального карточного счета Клиента, операций по Специальному карточному счету и сведений о Клиенте.

8.2. Предоставление Банком иным лицам, помимо Клиента и его представителей, сведений, составляющих банковскую тайну, допускается в случаях, предусмотренных законодательством.

9. Срок действия и порядок расторжения договора

9.1. Настоящий договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует неограниченный период времени.

9.2. Клиент вправе расторгнуть настоящий договор по письменному Заявлению в любое время. При этом Клиент возвращает Банку все Карты, выпущенные к Специальному карточному счету, в сроки, определенные Договором на выпуск и обслуживание Таможенных карт и возмещает Банку все расходы, связанные с операциями по Картам и комиссии Банка по этим операциям совершенными до даты расторжения Договора включительно.

9.3. Остаток денежных средств на Специальном карточном счете перечисляется Банком на расчетный счет Клиента, указанный в Заявлении о закрытии Специального карточного счета, не позднее 7 (Семи) банковских дней с момента получения письменного заявления Клиента.

9.4. По требованию Банка настоящий Договор может быть расторгнут в случаях, предусмотренных законом, а также иных случаях, предусмотренных настоящим договором.

9.5. 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.

10. Прочие условия

10.1. Клиент несет полную ответственность перед Банком за надлежащее выполнение данного договора.

10.2. В соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ от 23 декабря 2003 г. Специальный карточный счет застрахован в порядке, размере и на условиях, которые установлены Федеральным законом.

10.3. Стороны договорились о неприменении к правоотношениям сторон по Договору положений ст. 317.1 ГК РФ в части начисления законных процентов.

10.4. Любые изменения и дополнения к настоящему договору должны быть совершены в письменной форме и подписаны надлежаще уполномоченными на то представителями сторон.

10.5. Настоящий договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, один из которых для Банка, один для Клиента.

По всем вопросам, не урегулированным настоящим договором, применяется действующее на территории Российской Федерации законодательство.

11. Реквизиты сторон

БАНК:

Акционерное общество "Петербургский социальный коммерческий банк"

Адрес: 191123, г. Санкт-Петербург, ул. Шпалерная, д.42

Корреспондентский счет № 30101810000000000852 в

Северо-Западном ГУ Банка России, БИК 044030852, ИНН 7831000965.

Телефон 275-99-75, факс 275-98-40

КЛИЕНТ: _____
(наименование)

ИНН _____

Адрес: _____

Р/счет Клиента, открытый в АО Банк «ПСКБ»:

Кор/счет: № 30101810000000000852,
БИК 044030852

От имени Банка _____

От имени Клиента _____

_____/_____/_____ /

_____/_____/_____ /

« ____ » _____ 20 ____ г.

« ____ » _____ 20 ____ г.

М.П.

М.П.