



ДОГОВОР
об открытии и порядке ведения счета покрытия Таможенных карт

Москва 2020

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ	3
2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА	5
3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА	6
4. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТЫ	9
5. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ «АЛЬФА-ЧЕК Таможня».....	10
6. ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ КЛИЕНТА ОБ ОПЕРАЦИЯХ, СОВЕРШЕННЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТЫ.....	11
7. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТЫ.....	11
8. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ	12
9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА.....	12
10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	13
11. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ.....	14
12. АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ОГОВОРКА.....	15
Приложение № 1	16
Приложение № 2	17
Приложение № 3	18
Приложение № 4	21

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК», именуемое в дальнейшем «Банк», с одной стороны, и Клиент, с другой стороны, при совместном упоминании в дальнейшем именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор об открытии и порядке ведения счета покрытия Таможенных карт, именуемый в дальнейшем «Договор», о нижеследующем.

1. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ

1.1. **Авторизация** – процедура проверки Карты Платежной системой с целью получения согласия Банка для проведения операции с использованием Карты.

1.2. **«Альфа-Чек Таможня» (Услуга)** – услуга Банка, оказываемая с привлечением Платежной системы, по направлению на один номер телефона сотовой связи и/или адрес электронной почты, указанный в Заявлении, мини-выписки в виде SMS-сообщения/сообщения, содержащего информацию о проведенных операциях с использованием Карты, к которой подключена услуга «Альфа-Чек Таможня».

1.3. **Банковская карточка** – карточка с образцами подписей и оттиска печати (бланк формы № 0401026 по Общероссийскому классификатору управленческой документации ОК 011-93), оформленная в соответствии с требованиями Банка России.

1.4. **Блокирование Карты** – приостановление использования Карты, т.е. присвоение Карте статуса, не позволяющего проводить операции в соответствии с условиями Договора.

1.5. **Держатель Карты (Держатель)** – физическое лицо, представитель Клиента, на имя которого выпущена Карта, в соответствии с Заявлением.

1.6. **Заявление** – заявление Клиента по форме, установленной Банком, на бумажном носителе или в электронном виде, переданное через Систему: на выпуск Карты/ на подключение/отключение/изменение параметров услуги «Альфа-Чек Таможня»/об изменении информации о Держателе Таможенной карты /Клиенте/о блокировании/разблокировании Карты/ на перевыпуск Карты/об изменении типа Карты/об отказе от планового перевыпуска банковской карты / о прекращении действия Карты, а также заявление на открытие/закрытие Счета, предоставляемое в Банк на бумажном носителе.

1.7. **Клиент** – юридическое лицо (резидент РФ), не являющееся кредитной организацией, в том числе действующее в лице своего представительства или филиала, или физическое лицо, зарегистрированное в установленном порядке и осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также физическое лицо, занимающееся частной практикой, имеющее открытые в Банке расчетные счета в валюте РФ.

1.8. **Кодовое слово** - слово, указываемое Клиентом в Подтверждении о присоединении, а также слово, используемое Держателем и указываемое в Заявлении, регистрируемые в базе данных Банка/Платежной системы и используемые для аутентификации Клиента в Телефонном центре Банка/Держателя в Платежной системе.

1.9. **Остаток на Счете** - сумма денежных средств Клиента, находящаяся на Счете.

1.10. **Перевыпуск Карты** – плановый или внеплановый перевыпуск Карты, а также перевыпуск в связи с Утерой Карты/ утерой ПИН-конверта/ПИН-кода/повреждением Карты, в т.ч. в связи с технической неисправностью Карты, изменением наименования Клиента/фамилии и(или) имени Держателя для эмbossирования по инициативе Клиента, а также с истечением срока действия Карты.

1.11. **ПИН-код** - персональный идентификационный номер, присваиваемый Карте и являющийся аналогом собственноручной подписи Держателя.

1.12. **ПИН-конверт** - конверт, защищенный от вскрытия без нарушения целостности, содержащий ПИН-код, и предназначенный для передачи Держателю.

1.13. **Платежная система** – Платежная система «Таможенная карта».

1.14. **Подтверждение о присоединении** – документ, оформляемый Клиентом по форме Приложения № 1 к Договору, подтверждающий присоединение Клиента к условиям настоящего Договора в целом.

1.15. **Подразделение Банка** – территориальное подразделение Банка, в котором осуществляется обслуживание Счета. В случаях, когда по тексту Договора содержится указание на местное время, местное время определяется по месту нахождения Подразделения Банка. Банк вправе в одностороннем порядке изменить Подразделение Банка в рамках одного населенного пункта с уведомлением Клиента по Системе не позднее дня перезакрепления обслуживания Счета Клиента за другим Подразделением Банка.

1.16. **Правила** - Правила пользования Картой (Приложение № 3 к Договору).

1.17. **Правила электронного документооборота** – Правила электронного документооборота в территориальных подразделениях АО «АЛЬФА-БАНК», размещенные на официальном сайте Банка и являющиеся неотъемлемой частью настоящего Договора. Правила электронного документооборота применяются Сторонами в целях исполнения настоящего Договора в случаях и порядке, установленных Банком самостоятельно с учетом технических возможностей Банка.

1.18. **Прекращение действия Карты** – окончательное прекращение использования Карты, т.е. разблокирование такой Карты невозможно.

1.19. **Простая электронная подпись (ПЭП)** – простая электронная подпись, отвечающая требованиям, установленным Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

1.20. **Рабочий день** – календарные дни с понедельника по пятницу включительно, если они не являются выходными или нерабочими праздничными днями в соответствии с федеральными законами и решениями Правительства Российской Федерации, либо календарные дни - суббота и воскресенье, если указанными федеральными законами и решениями Правительства Российской Федерации они объявлены Рабочими днями.

1.21. **Система «Альфа-Клиент On-line»** - часть корпоративной информационной системы Банка, предназначенная для удаленного обслуживания Клиента с использованием сети Интернет, обеспечивающая, в том числе, подготовку, передачу, прием, обработку электронных документов Клиента, включая расчетные (платежные) документы и предоставление информации о движении средств по Счету. Обслуживание Клиента по Системе осуществляется в

соответствии с Договором на обслуживание клиентов по системе «Альфа-Клиент On-line», заключаемом Сторонами отдельно. В отношении Счета, открытого Клиенту, в соответствии с Договором, Банк не принимает к исполнению (не исполняет) через Систему электронные документы Клиента, связанные со списанием денежных средств со Счета.

1.22. **Система «Альфа-Клиент»** - часть корпоративной информационной системы Банка, предназначенная для удаленного обслуживания Клиента с использованием сети Интернет, обеспечивающая, в том числе, подготовку, передачу, прием, обработку электронных документов Клиента, включая расчетные (платежные) документы и предоставление информации о движении средств по Счету. Обслуживание Клиента по Системе осуществляется в соответствии с Договором на обслуживание клиентов по системе «Альфа-Клиент», заключаемом Сторонами отдельно. В отношении Счета, открытого Клиенту, в соответствии с Договором, Банк не принимает к исполнению (не исполняет) через Систему электронные документы Клиента, связанные со списанием денежных средств со Счета.

1.23. **Система «Альфа-Бизнес Онлайн»** – часть корпоративной информационной системы Банка, предназначенная для удаленного обслуживания Клиента с использованием сети Интернет, обеспечивающая, в том числе, подготовку, передачу, прием, обработку электронных документов Клиента, включая расчетные (платежные) документы и предоставление информации о движении средств по Счету. Обслуживание Клиента по Системе осуществляется в соответствии с Договором на обслуживание по системе «Альфа-Бизнес Онлайн», заключаемом Сторонами отдельно. В отношении Счета, открытого Клиенту, в соответствии с Договором, Банк не принимает к исполнению (не исполняет) через Систему электронные документы Клиента, связанные со списанием денежных средств со Счета.

1.24. **Система «Альфа-Линк»** - часть корпоративной информационной системы Банка, предназначенная для удаленного обслуживания Клиента с использованием сети Интернет, представляющая собой совокупность программно - аппаратных интерфейсов Банка, обеспечивающая подготовку, прием и обработку электронных документов, переданных в Банк напрямую из системы Клиента по защищенному каналу связи, с использованием сети Интернет, при условии наличия доступа Клиента к системе «Альфа-Линк», предоставляемого Банком на условиях Договора на обслуживание по системе «Альфа-Линк» / Договора об электронном документообороте с использованием системы «Альфа-Линк» / Договором на обслуживание по системе «Альфа-Линк» (формат ISO 20022) / Договора на обслуживание клиентов по системе «Альфа-Линк», заключенного между Сторонами отдельно.

1.25. **Система** - при совместном упоминании Система «Альфа-Клиент On-line», Система «Альфа-Клиент», Система «Альфа-Бизнес Онлайн», Система «Альфа-Линк».

1.26. **Счет покрытия Карты (далее - Счет)** – расчетный счет в валюте Российской Федерации, открытый Банком Клиенту для осуществления банковских операций с использованием Карт, в порядке и на условиях, предусмотренных Договором. Счет Клиенту открывается при наличии в Банке открытого Клиенту расчетного счета в валюте Российской Федерации. К одному Счету выпускаются Карты одного типа. Тип Карты выбирается Клиентом самостоятельно в соответствии с Тарифами, если иное не предусмотрено Тарифами.

1.27. **Таможенная карта (далее – Карта)** – микропроцессорная банковская карта Платежной системы, выпущенная в рамках Договора, посредством использования которой Клиентом осуществляется уплата Таможенных платежей только в безналичном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами. Операции по снятию наличных денежных средств по Карте запрещены. Эмитентом Карты является Банк.

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

1.29. **Тарифы** – тарифы АО «АЛЬФА-БАНК» на операции по таможенным картам для юридических лиц, физических лиц – индивидуальных предпринимателей, осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица, физических лиц, занимающихся частной практикой, – клиентов московских дополнительных офисов, операционных офисов АО «АЛЬФА-БАНК», филиалов, дополнительных / операционных офисов филиалов.

1.30. **Текущий доступный остаток по Карте** – сумма денежных средств, определяемая Остатком на Счете с учетом заблокированных сумм и общей суммы расходных операций, осуществленных Держателем с использованием Карты и не отраженных Банком по Счету, в пределах которой Держатель может проводить операции с использованием Карты.

1.31. **Телефонный центр Банка** - подразделение Банка, осуществляющее информационную поддержку Клиента по факту его обращения посредством телефонного канала при участии оператора – работника Банка.

1.32. **Удостоверяющий центр (далее – УЦ)** – удостоверяющие центры, перечень которых размещен на официальном сайте Платежной системы «Таможенная карта» www.customscard.ru.

1.33. **Уполномоченный представитель** – физическое лицо – представитель Клиента, действующий на основании учредительных документов без доверенности (руководитель Клиента), либо на основании выданной руководителем Клиента надлежаще оформленной доверенности.

Доверенность Клиента-юридического лица, подтверждающая соответствующие полномочия Уполномоченного представителя, должна соответствовать Законодательству и может быть оформлена и представлена в Банк на бумажном носителе, при условии ее подписания собственноручной подписью единоличного исполнительного органа Клиента или иного уполномоченного лица и при условии ее заверения оттиском печати Клиента (при наличии), или может быть оформлена в электронном виде и представлена в Банк по Системе, при условии подписания оригинала такой доверенности электронной подписью уполномоченного лица Клиента в Системе, действующего от имени Клиента без доверенности.

Доверенность Клиента-индивидуального предпринимателя, а также физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, подтверждающая соответствующие полномочия Уполномоченного представителя, должна соответствовать Законодательству и может быть оформлена и представлена в Банк:

- на бумажном носителе, при условии ее нотариального оформления;
- на бумажном носителе в простой письменной форме, при условии, что такая доверенность исключительно о наделении Уполномоченного представителя курьерскими полномочиями (получение и предоставление корреспонденции) и она оформлена и представлена в Банк лично Клиентом-индивидуальным

предпринимателем/Клиентом-физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой;

- в электронном виде по Системе, при условии подписания оригинала такой доверенности в Системе электронной подписью уполномоченного лица непосредственно Клиента-индивидуального предпринимателя /Клиента- физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

В целях удостоверения образца собственноручной подписи Уполномоченного представителя при оформлении доверенности на бумажном носителе, Клиент вправе включить образец подписи Уполномоченного представителя и подтверждение ее подлинности непосредственно в текст доверенности. При оформлении доверенности в электронном виде, Клиент вправе включить в электронный документ, содержащий оригинал доверенности, сканированную копию экземпляра такой доверенности на бумажном носителе, содержащего образец собственноручной подписи Уполномоченного представителя, или сканированную копию альбома подписей Клиента с образцом подписи Уполномоченного представителя.

1.34. **Утрата Карты** – утрата Карты вследствие утери, кражи или по иным причинам, а также получение информации о номере, сроке действия и кодировке магнитной полосы Карты третьим лицом.

1.35. **Электронный терминал** – специализированный аппаратно-программный комплекс, в том числе на базе персонального компьютера, осуществляющий телекоммуникационную связь с Платежной системой для Авторизации уплаты Таможенных платежей с использованием Карт, а также для составления документов, подтверждающих соответствующие операции.

1.36. **Электронный документ (ЭД)** – документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме, а ее неизменность и авторство удостоверены с использованием электронной подписи.

Электронный документ в целях исполнения настоящего Договора (за исключением документов на кредитные продукты) может быть подписан Простой электронной подписью в соответствии с Правилами электронного документооборота в установленных Банком случаях.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Договор определяет порядок открытия, обслуживания и закрытия Счета, а также условия и порядок предоставления Банком услуг по выпуску и обслуживанию Карт.

2.2. Заключение Договора между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к изложенным в Договоре условиям в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Договор считается заключенным между Сторонами с даты открытия первого Счета и получения Банком от Клиента (его Уполномоченного представителя) письменного Подтверждения о присоединении на бумажном носителе.

2.3. Порядок совершения операций по Счету определяется законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России, Договором, а также общепринятыми банковскими правилами. Обслуживание Карт, выданных в рамках Договора, осуществляется в соответствии с условиями Договора и Тарифами.

2.4. **Публикация Договора:**

2.4.1. Договор распространяется:

1. в электронной форме:

- путем копирования файла, содержащего электронный образ Договора в текстовом формате, находящегося на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.alfabank.ru;

- по электронной почте – в виде файла, содержащего электронный образ Договора в текстовом формате. Файл высылается по запросу Клиенту по Системе, в случае если Клиент обслуживается с использованием Системы;

2.5. **Идентификация Договора**

Полное наименование документа:

«Договор об открытии и порядке ведения счета покрытия Таможенных карт».

Редакция №: 6

2.6. В соответствии с ч.1 ст.450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения и (или) дополнения в условия Договора и (или) в Тарифы, в том числе принимать их в новой редакции. При этом изменения и (или) дополнения, внесенные Банком в:

2.6.1. Договор становится обязательным для Сторон в дату введения редакции в действие. Банк обязан не менее чем за 2 (два) календарных дня до даты введения редакции, указанной в п.2.5 Договора, в действие опубликовать новую редакцию Договора на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.alfabank.ru и разместить в Подразделениях Банка. История изменений Договора указана в Приложении № 5 к настоящему Договору.

2.6.2. Изменения и (или) дополнения в Тарифы становятся обязательными для Сторон с даты введения в действие Тарифов. Новые Тарифы размещаются Банком на информационных стендах в Подразделениях Банка.

2.7. Клиент и Держатель обязаны ежедневно любым доступным им способом, самостоятельно или через уполномоченных лиц, обращаться в Банк, в т.ч. на официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу www.alfabank.ru, для получения сведений о новой редакции, о внесенных изменениях и (или) дополнениях в Договор и/или Тарифы.

2.8. **Информация о Банке**

Полное фирменное наименование:

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»

Сокращенное фирменное наименование: АО «АЛЬФА-БАНК»

ИНН 7728168971, ОГРН 1027700067328, БИК 044525593, К/с 30101810200000000593 в ГУ Банка России по ЦФО.

Почтовый адрес: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27

Генеральная лицензия Банка России №1326.

3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА

3.1. Порядок открытия Счета:

3.1.1. Счет открывается Клиенту на основании Заявления, бланк которого выдается Банком, и прилагаемых к нему документов, представляемых Клиентом согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России (далее – законодательство Российской Федерации). Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, представляются в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации. 3.1.2. Банк открывает Клиенту Счет в валюте Российской Федерации в порядке, установленном Договором. Количество Счетов, открываемых Банком Клиенту по Договору не ограничено, если иное прямо не установлено законодательством Российской Федерации.

3.1.3 Клиент поручает Банку при наличии технической возможности направить на ранее указанные Клиентом Банку адреса электронной почты Клиента и его представителей, имеющих право распоряжаться денежными средствами на Счете Клиента, сведения о номере открываемого Клиенту Счета (наименование Клиента, валюта Счета, тип Счета, номер Счета, дата открытия Счета), а также Электронные документы, сформированные и подписанные Простой электронной подписью в порядке, определенном Правилами электронного документооборота.

Риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие передачи Банком Клиенту информации о Счетах, Электронных документах и Клиенте посредством электронной связи несет Клиент.

3.1.4. Клиент – юридическое лицо настоящим заверяет Банк и гарантирует, что на дату заключения Договора и открытия Счета по Договору:

- Клиентом соблюдены корпоративные процедуры, необходимые для заключения Договора и открытия Счета;
- заключение Договора и исполнение его условий, в том числе, открытие Счета по Договору, не нарушит и не приведет к нарушению учредительных и иных документов Клиента и/или любого положения законодательства Российской Федерации;

Клиент, являющийся лизинговой компанией или коммерческой организацией, заключающей договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансового агента, настоящим заверяет Банк об исполнении обязанности постановки на учет в Росфинмониторинге в соответствии с требованиями Федерального закона 115-ФЗ в сроки и порядке, определенные Положением о постановке на учет в Федеральной службе по финансовому мониторингу организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 27.01.2014 № 58.

3.2. Порядок обслуживания Счета:

3.2.1. Банк обязуется хранить тайну Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте. Справки третьим лицам по операциям и Счетам и сведениям о Клиенте могут быть предоставлены только в случаях, специально предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.2.2. Обслуживание Клиента в Подразделении Банка осуществляется в строго определенное время в соответствии с режимом работы Банка.

Режим работы Банка указывается на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.alfabank.ru. Режим работы Банка может изменяться по техническим или иным причинам, а также в связи с праздничными датами.

3.2.3. Пополнение Счета Клиента, осуществляется Клиентом путем только безналичного перевода денежных средств с расчетного счета Клиента в валюте Российской Федерации, открытого в Банке/иных кредитных организациях.

3.2.4. Клиент обязуется распоряжаться денежными средствами, хранящимися на Счете в Банке, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Стороны установили, что контроль Остатка на Счете и операций по Счету, в том числе приходных и расходных операций по Счету, в соответствии с решениями органов управления Клиента Клиент осуществляет самостоятельно. Риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие ненадлежащего контроля Клиентом Остатка на Счете и операций по Счету в соответствии с решениями органов управления Клиента несет Клиент.

3.2.5. Клиент обязуется использовать Карту только для оплаты Таможенных платежей.

3.2.6. Клиент обязуется не проводить иных расходных операций по Счету, не предусмотренных п.3.2.5. Договора, в том числе валютных операций.

3.2.7. Клиент осуществляет операции по Счету в пределах Текущего доступного остатка по Карте.

3.2.8. Клиент обязуется не допускать дебетового сальдо по Счету.

3.2.9. В целях выполнения своих обязательств по Договору Клиент обязан поддерживать на Счете остаток денежных средств в размере, достаточном для осуществления расчетов по Карте и уплаты причитающегося Банку комиссионного вознаграждения.

3.2.10. По заявлению Клиента Банк выдает ежедневно либо за отчетный период выписки по Счету/ Счету Карты и копии документов в обоснование произведенных расчетов, которые по желанию Клиента могут направляться заказной почтой по адресу, указанному им в заявлении. Направление заказной почты производится за счет Клиента. Почтовые услуги оплачиваются Клиентом в соответствии с Тарифами Банка.

Банк выдает Клиенту выписки по Счету в Подразделении Банка.

Со дня, следующего за днем начала использования Системы, Банк в рамках обслуживания Счета Клиента представляет выписки по Счету и (или) документы в обоснование произведенных расчетов только в электронном виде. В случае необходимости представления на постоянной основе выписок по Счету и (или) копий подтверждающих документов на бумажном носителе, Клиенту необходимо представить заявление об изменении порядка представления выписок по Счету и приложений к ним с указанием способа их представления по форме Приложения № 2 к Договору.

3.2.11. В случае предоставления Клиентом заявления об изменении порядка предоставления выписок по Счету и приложений к ним Банк выдает Клиенту ежедневно по Рабочим дням выписки по Счету в Подразделении Банка.

3.2.12. Клиент обязуется ежедневно либо за отчетный период получать выписки по Счету и все поступающие

для него документы согласно пункту 3.2.11. настоящего Договора, принимая на себя все риски несвоевременного получения указанных документов. Выписки по Счету формируются Банком текущим днем за предшествующую дату (отчетный период).

3.2.13. Клиент обязан предоставлять в Банк сведения, необходимые для выполнения Банком требований законодательства Российской Федерации и Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая информацию о представителях (Уполномоченном представителе/Держателе), выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, а также сведения в целях определения финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения, деловой репутации, источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества.

Клиент обязан предоставить в Банк надлежаще заверенные копии документов, а также информацию (сведения), необходимые для идентификации выгодоприобретателя, в соответствии с перечнем, размещенном Банком в сети Интернет по адресу: https://alfabank.ru/f/3/corporate/rko/docstariffs/perechen_sved_doc.pdf до осуществления им банковских операций по Счету к выгоде третьего лица, не участвующего в совершении операции, в том числе на основании агентского договора, договора поручения, комиссии и доверительного управления, но не позднее срока, указанного в запросе Банка. Клиент обязан предоставлять в Банк сведения и документы, запрашиваемые компетентными органами и/или финансово-кредитными учреждениями, в которых Банк имеет корреспондентские счета, при осуществлении расчетов по операциям Клиента.

3.2.14. Клиент обязан представлять в установленный Банком срок любую информацию, сведения, документы, связанные с исполнением требований, содержащихся в актах и договорах, перечисленных в пункте 11.2 Договора, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

3.2.15. В случае изменения сведений, подлежащих установлению при открытии Счета и/или заключении Договора, в том числе в случае изменения сведений, подлежащих установлению при открытии Счета и/или заключении Договора в целях идентификации Клиента, а также (при их наличии): его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Клиент обязан уведомлять Банк в письменной форме, а также представлять в Банк необходимые документы (оригиналы/надлежаще заверенные копии), подтверждающие изменение указанных сведений, в том числе заявление об изменении информации о Держателе Карты /Клиенте по форме, установленной Банком, не позднее 2 (двух) Рабочих дней с момента их утверждения (выдачи или регистрации). Документы, подтверждающие полномочия (продление полномочий) лиц, указанных в Банковской карточке Клиента, должны быть представлены в Банк до окончания срока их полномочий, который установлен документами, представленными в Банк ранее.

В случае замены или дополнения хотя бы одной подписи и (или) замены (утери) печати, а также в иных случаях, установленных Банком России, Клиент обязан представлять в Банк новую Банковскую карточку.

Клиент обязан незамедлительно письменно информировать Банк об отмене доверенностей, прямо или косвенно содержащих указание на право представителя Клиента распоряжаться Счетом и/или совершать от имени Клиента какие-либо сделки, либо иные действия в соответствии с Договором, выданных Клиентом любым представителем, в том числе, и в случае публикации Клиентом сведений об отмене доверенности в официальном издании. В письменном уведомлении Клиента в обязательном порядке должна быть указана информация о реквизитах доверенности, а также информация, позволяющая Банку идентифицировать представителя. Риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие не уведомления Клиентом Банка об отмене указанных доверенностей либо вследствие нарушения, установленного настоящим пунктом Договора порядка уведомления, несет Клиент.

Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту, в случае если прекращение полномочий лиц, утративших право первой или второй подписи, не было своевременно подтверждено Клиентом представлением новой Банковской карточки.

3.2.15.1. Клиент обязан уведомить Банк в письменной форме в течение 15 (пятнадцати) дней с момента вынесения арбитражным судом определения о принятии заявления о признании Клиента банкротом и в течение 2 (двух) Рабочих дней со дня вынесения судом решения о введении в отношении Клиента процедуры банкротства.

3.2.15.2. В целях обновления идентификационных сведений о Клиенте, его представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце Клиента Банк имеет право использовать подтвержденную информацию о произошедших изменениях в сведениях, полученную Банком при идентификации или обновлении идентификационных сведений указанных лиц, в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

Банк имеет право использовать предоставленную Клиентом подтвержденную информацию при идентификации или обновлении идентификационных сведений о его представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце Клиента, в целях обновления Банком идентификационных сведений о клиентах Банка, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

3.2.16. Банк вправе при открытии второго и последующих Счетов запросить у Клиента документы, необходимые в целях актуализации сведений о Клиенте, его Уполномоченном представителе/Держателе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, представленных ранее и содержащихся в юридическом деле Клиента, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.2.17. Банк имеет право запрашивать не реже одного раза в год, у Клиента документы и информацию об изменении сведений, ранее представленных в Банк, в том числе о его выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах или об органах управления, в учредительных и иных документах.

Банк имеет право по Клиентам, принятым на обслуживание в период с 20.04.2020 по 30.09.2020, на основании документов, удостоверяющих личность Клиента и/или Уполномоченного представителя Клиента с истекшим сроком действия, для проведения обновления сведений запрашивать актуальный документ, удостоверяющий их личность.

Банк имеет право по Клиентам, принятым на обслуживание в период с 01.10.2020 по 31.12.2020 на основании паспорта гражданина РФ Клиента и/или Представителя Клиента со сроком действия, истекшим в период с 01.02.2020 по 15.07.2020, для проведения обновления сведений запрашивать актуальный паспорт гражданина РФ.

Второй и последующий счет по Договору открываются Клиенту на основании Заявления в порядке, установленном настоящим Договором. Банк вправе отказать в открытии второго и последующего банковских счетов, если такой отказ

вызван отсутствием у Банка возможности принять на банковское обслуживание либо допускается законом или иными правовыми актами.

Клиент обязан предоставлять по запросу Банка документы и информацию об изменении сведений, ранее представленных в Банк, в том числе о его выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах или об органах управления, в учредительных и иных документах.

Клиенты, принятые на обслуживание в Банк в период с 20.04.2020 по 30.09.2020, на основании документов, удостоверяющих личность Клиента и/или Уполномоченного представителя Клиента с истекшим сроком действия, обязаны в срок до 30.10.2020 предоставить в Банк актуальный документ, удостоверяющий личность соответственно Клиента и/или Уполномоченного представителя Клиента.

Клиенты, принятые на обслуживание в период с 01.10.2020 по 31.12.2020 на основании паспорта гражданина РФ Клиента и/или Уполномоченного представителя Клиента со сроком действия, истекшим в период с 01.02.2020 по 15.07.2020, обязаны предоставить в срок не позднее 31.01.2021 актуальный паспорт гражданина РФ.

3.2.18. В случае непредставления Клиентом документов, указанных в пунктах 3.2.14, 3.2.15, 3.2.16, 3.2.17 Договора, Банк вправе отказать Клиенту в совершении расходной операции, открытия второго и последующих Счетов.

Банк вправе отказать Клиенту в совершении операции по Счету при установлении Банком факта изменения сведений о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах до представления Клиентом в Банк документов, подтверждающих указанные изменения, в сроки, установленные Договором.

3.2.19. При неурегулированности вопроса о правах лиц по распоряжению Счетом, или при наличии сомнения Банка относительно прав лиц на распоряжение Счетом (в том числе, когда о правах на распоряжение денежными средствами на Счете Клиента заявляют несколько лиц) Банк, в целях недопустимости распоряжения денежными средствами на Счете Клиента неуполномоченными лицами, имеет право полностью или частично ограничить право Клиента на совершение расходных операций. В этом случае ограничения, вводимые на расходные операции, могут быть сняты Банком только после представления Клиентом документов, которые Банк сочтет достаточными для разрешения всех противоречий и сомнений.

3.2.20. Банк обязан зачислять денежные средства на Счет Клиента в валюте РФ не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк должным образом оформленных платежных документов на соответствующие денежные суммы. В случае отсутствия подтверждающих документов, искажения или неправильного указания в них реквизитов Клиента (перечень необходимых реквизитов устанавливается Банком в соответствии с требованиями Банка России), а также в иных случаях, когда у Банка возникают сомнения относительно указанного документа, Банк осуществляет необходимые уточнения в течение 5 (пяти) Рабочих дней, не считая даты зачисления денежных средств на корреспондентский счет Банка. При неполучении в указанный срок соответствующих уточнений от банка плательщика, Банк на 6 (шестой) Рабочий день возвращает денежные средства плательщику (банку плательщика).

3.2.21. Клиент обязуется уведомить Банк в течение 10 (десяти) календарных дней после выдачи ему выписок по Счету об ошибочно зачисленных или списанных суммах. При не поступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и Остаток на Счете считаются подтвержденными Клиентом.

3.3. Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) списывать со Счета Клиента:

- суммы Таможенных платежей, совершенных с использованием Карт, выданных Клиенту в рамках Договора, и выставленным к оплате Платежной системой;
- суммы денежных средств, ошибочно зачисленных на Счет и / или ошибочно несписанных со Счета, в том числе в результате операций, совершенных с использованием Карты;
- денежные средства в счет оплаты услуг Банка по Договору в соответствии с Тарифами;
- иные документально подтвержденные расходы Банка, понесенные в результате обслуживания Счета.

Частичное исполнение требований Банка допускается.

3.3.1. При недостаточности денежных средств на Счете для списания Банком сумм в соответствии с п. 3.3. Договора и/или при наличии предусмотренных законодательством РФ ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете, Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) списывать указанные денежные средства с иных расчетных счетов Клиента в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открытых в Банке. При необходимости списания денежных средств с расчетных счетов Клиента в иностранной валюте, Клиент поручает Банку произвести за счет Клиента продажу иностранной валюты, находящейся на его расчетных счетах в иностранной валюте, открытых в Банке, по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату совершения операции, в счет погашения задолженности по Договору.

3.4. Клиент обязуется получать в Банке и представлять в Банк документы только через своих представителей, полномочия которых подтверждены Владелец счета надлежащим образом.

3.5. Банк имеет право ограничивать и приостанавливать применение/использование Клиентом систем дистанционного обслуживания Банка, в том числе Системы, включая распоряжение Клиентом Счетом посредством систем дистанционного обслуживания Банка, в случаях выявления Банком в деятельности Клиента признаков необычных операций и сделок, ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по Договору, в том числе при не предоставлении сведений по запросам Банка, с предварительным уведомлением Клиента по Системе, а по требованию уполномоченных государственных органов в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации. В случае ограничения или приостановления Банком применения Клиентом систем дистанционного обслуживания в части распоряжения Счетом, распоряжение Счетом Клиент осуществляет посредством распоряжений на бумажном носителе, оформленных и представленных Клиентом в Банк в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, условий Договора и Тарифов.

3.6. Клиент настоящим предоставляет Банку право, при наличии технической возможности не зачислять на Счет поступившие денежные средства и вернуть их плательщику в случаях возникновения у Банка подозрений, что поступившие денежные средства связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма, экстремизма, распространения оружия массового уничтожения.

4. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТЫ

- 4.1. Клиент обязуется получить выпущенную Карту в течение 90 (девяноста) дней с даты выпуска Карты в Подразделение Банка. В случае не востребования ее по истечении указанного срока Карта подлежит уничтожению. Карта выдается Держателю или представителю Клиента на основании доверенности, в которой должно быть указано, что представитель Клиента имеет право на получение банковских карт и ПИН-конвертов на имя всех Держателей Карт, указанных в доверенности, а также имеет право подписи на акте приема-передачи карт/ПИН-конвертов.
- 4.2. Банк осуществляет Блокирование Карты в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 4.3. Карта является собственностью Банка. Банк вправе отказать Клиенту в предоставлении Карты. Банк вправе осуществить Блокирование Карты или Прекращение действия Карты при нарушении Держателем/Клиентом порядка использования Карты, предусмотренного Договором и (или) Правилами.
- 4.4. Услуги по проведению операций с использованием Карты предоставляются при наличии у Клиента открытого Счета на основании Договора. Обслуживание Карт, выданных в рамках Договора, осуществляется в соответствии с Правилами и Тарифами.
- 4.5. В Заявлении Клиент указывает данные Держателя. К Заявлению также должна быть приложена заверенная надлежащим образом копия документа, удостоверяющего личность Держателя. В случае если Держатель не является гражданином Российской Федерации, то в дополнение к указанным в настоящем абзаце документам представляется заверенная надлежащим образом либо нотариально заверенная копия документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) на территории Российской Федерации, миграционной карты, нотариально заверенный перевод документа, удостоверяющего личность Держателя, за исключением предусмотренных законодательством Российской Федерации случаев, когда перевод документа не требуется, а также иные документы, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России, заверенные в надлежащем порядке.
- При необходимости выпуска Карты новому Держателю, Клиент оформляет и предоставляет в Банк Заявление с указанием в нем нового Держателя, с представлением документов, указанных в абзаце 1 настоящего пункта.
- 4.6. Карты выпускаются сроком на 2 (два) года. Срок действия Карты рассчитывается с момента получения соответствующего Заявления.
- 4.7. В случае Утраты Карты/ утраты ПИН-конверта/ПИН-кода, повреждения Карты, изменения наименования Клиента/фамилии и(или) имени Держателя для эмбоссирования по инициативе Клиента новая Карта выпускается Клиенту на основании письменного Заявления Клиента на перевыпуск Карты. Комиссия взимается в соответствии с Тарифами.
- 4.8. В случае изменения данных документа, удостоверяющего личность Держателя и/или контактных данных Держателя, Клиент оформляет и предоставляет в Банк Заявление и подтверждающие указанные изменения документы в течение 5 (пяти) Рабочих дней с момента изменения указанных данных.
- 4.9. В случае необходимости срочного изменения Текущего доступного остатка по Карте в Платежной системе (после изменения Клиентом Остатка на Счете) Клиент обязан предоставить в Подразделение Банка на бумажном носителе или путем направления по Системе письмо в произвольной форме с обязательным указанием наименования Клиента, номера Счета и суммы, на которую изменился Текущий доступный остаток по Карте.
- Указанное письмо предоставляется в Банк по системе «Альфа-Клиент On-line»/ «Альфа-Клиент» вложенным файлом в форме «официального письма»/ «Альфа-Бизнес Онлайн» вложенным файлом в форме «письма», подписанного электронной подписью.
- Комиссия за срочное изменение Текущего доступного остатка по Карте списывается на условиях и в сроки, установленные Тарифами.
- 4.10. В случае необходимости изменения типа Карты в соответствии с Тарифами Клиент обязан предоставить соответствующее Заявление в Подразделение Банка на бумажном носителе или путем направления его по Системе. Заявление предоставляется в Банк по системе «Альфа-Клиент On-line»/ «Альфа-Клиент» вложенным файлом в форме «официального письма»/ «Альфа-Бизнес Онлайн» вложенным файлом в форме «письма», подписанного электронной подписью.
- Указанное Заявление должно быть представлено в Банк не позднее, чем за 2 (два) Рабочих дня до окончания месяца. При этом изменение типа Карты происходит с первого календарного дня следующего месяца.
- 4.11. Банк вправе в одностороннем порядке перевести обслуживание на другой тип Карты в соответствии с условиями Тарифов.
- 4.12. На основании письменного Заявления Клиента, оформленного в соответствии с пунктом 4.5 Договора, Клиенту может быть выпущено необходимое количество Карт. Комиссия взимается в соответствии с Тарифами. Клиенту может быть выпущено неограниченное количество Карт.
- 4.13. В случае отказа от планового перевыпуска Карты на следующий срок, Клиент должен предоставить Заявление в Банк не позднее, чем за 2 (два) месяца до окончания срока действия Карты. В случае неполучения в указанный срок Заявления об отказе от планового перевыпуска Карты, Банк осуществляет перевыпуск Карты с удержанием комиссии в соответствии с Тарифами.
- 4.14. Банк вправе произвести Блокирование Карты на период до выяснения обстоятельств (но не более 30 (тридцати) календарных дней) в случаях, когда есть основания полагать, что Карта используется в нарушение действующего законодательства Российской Федерации/ Договора, в т.ч. в случае выявления ситуации, в которой у Банка будут основания полагать, что такая Карта может быть использована в деятельности несущей для Банка репутационные риски.
- В зависимости от результата проверки использования Карты Банк отказывает в выпуске/перевыпуске/разблокировке Карты, либо производит разблокирование/перевыпуск Карты.
- 4.15. Банк вправе запросить, а Клиент обязан предоставить в срок не позднее 3 (Трех) Рабочих дней с момента получения письма Банка, поясняющую информацию и документы касательно проводимых операций с использованием

Карты.

4.16. Клиент обязуется сдать Карту в Банк в случае увольнения Держателя Карты.

4.17. В случае сдачи Клиентом в Банк заблокированных Карт, Клиент обязан одновременно предоставить Заявление о прекращении действия Карты.

4.18. При возникновении вопросов, связанных с обслуживанием Счета, Клиент обращается в Подразделение Банка, выдавшее Карту, или в круглосуточный Телефонный центр Банка. Аутентификация Клиента осуществляется Телефонным центром Банка по Кодовому слову, которое указывалось Клиентом в Подтверждении о присоединении. При возникновении вопросов, связанных с обслуживанием Карты Держатель обращается в Платежную систему по телефону (495) 232-37-23 (круглосуточно). Аутентификация Держателя осуществляется по Кодовому слову, а также другим данным, которые указывались в Заявлении.

4.19. В случае возникновения спорных вопросов по операциям, совершенным с использованием Карты, не связанных с утратой и компрометацией Карты и /или ее реквизитов в случаях, предусмотренных в разделе 6 Правил, Клиент обязуется уведомить Банк о неправильном отражении операций с использованием Карты не позднее 10 (десяти) календарных дней со дня отражения оспариваемой операции по Счету. Неполучение Банком от Клиента претензий в течение 10 (десяти) календарных дней со дня отражения оспариваемой операции по Счету, считается подтверждением правильности отражения проведенной операции.

4.20. Банк при получении исполнительных документов/инкассовых поручений, уменьшает Текущий доступный остаток по Карте на сумму, указанную в исполнительном документе/инкассовом поручении.

Банк обязан при получении определений (постановлений, решений) уполномоченных органов о приостановлении операций по Счету/наложении ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, приостановить операции/наложить арест на денежные средства, находящиеся на Счете, в пределах суммы, указанной в определении (постановлении, решении) и уменьшить Текущий доступный остаток по Карте на арестованную сумму.

4.21. Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) списывать со Счета сумму любой задолженности и любого платежа Клиента с даты, в которую такая задолженность должна быть погашена, или с даты, в которую такой платеж должен быть осуществлен в соответствии с любыми договорами между Клиентом и Банком, которыми установлено право списания Банком денежных средств со Счета без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента.

4.22. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим разделом, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

5. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ «АЛЬФА-ЧЕК Таможня»

5.1. Клиент вправе воспользоваться Услугой для получения информации о совершении операций по Карте на номер телефона сотовой связи и/или на адрес электронной почты Клиента/Держателя.

5.2. Услуга подключается к Картам:

– для одной Карты может быть указан только один номер телефона сотовой связи и/или адрес электронной почты;
– один номер телефона сотовой связи и/или адрес электронной почты может быть указан при подключении нескольких Карт к Услуге.

5.3. Услуга предоставляется при наличии технической возможности, наличии у Клиента открытого Счета.

5.4. Услуга предоставляется посредством отправления на номер телефона сотовой связи и/или адрес электронной почты Клиента/Держателя информационного сообщения, содержащего следующую информацию о проведенной операции по Карте: дата и время проведения операции, номер Карты, сумма операции в валюте операции, код валюты операции, название таможенного поста, Текущий доступный остаток по Карте после проведения операции (далее – «Сообщение»).

5.5. Подключение Карты к Услуге осуществляется на основании Заявления Клиента на бумажном носителе, оформленного по установленной Банком форме и переданного в Банк, либо путем направления данного Заявления в электронном виде по Системе.

5.6. Предоставление Услуги осуществляется к неограниченному количеству Карт.

5.7. В случае Перевыпуска Карты, к которой ранее была подключена Услуга «Альфа-Чек Таможня», данная Услуга будет считаться подключенной к перевыпущенной Карте.

5.8. Услуга предоставляется по Карте Клиента, номер которой указан в Заявлении Клиента.

5.9. По факту авторизационного запроса по Карте формируется соответствующее Сообщение, которое отправляется на номер телефона сотовой связи и/или на адрес электронной почты Клиента/Держателя.

5.10. В случае недоступности номера телефона сотовой связи Клиента/Держателя в течение 3 (трех) календарных дней попытки доставить конкретное Сообщение прекращаются. Сообщение на адрес электронной почты направляется только один раз. В случае ошибочного адреса электронной почты, недоступности сервера, к которому подключен получатель Сообщения и т.д., повторная отправка Сообщения не производится.

5.11. Вне зависимости от состояния номера телефона сотовой связи (выключен, находится вне зоны действия сети оператора связи, отключен по факту неоплаты услуг оператора связи, переполнен буфер мобильного телефона и т.д.) или состояния адреса электронной почты (адрес указан неверно, сервер недоступен и т.д.) Сообщение считается отправленным.

5.12. Банк не несет ответственности за конфиденциальность информации, содержащейся в передаваемых Сообщениях.

5.13. В случае необходимости изменения номера телефона сотовой связи и/или адреса электронной почты, на который направляются Сообщения (изменения параметров Услуги), Клиент предоставляет в Подразделение Банка Заявление на бумажном носителе или путем направления в электронном виде по Системе.

5.14. Банк не несет ответственность за недоставку Платежной системой отправленного Сообщения.

5.15. Риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие передачи Клиенту/Держателю

информации о проведенных операциях по Карте посредством сотовой связи и/или электронной почты, несет Клиент/Держатель.

5.16. Отключение/изменение параметров Услуги производится при предоставлении Клиентом в Подразделение Банка Заявления на бумажном носителе, оформленного по установленной Банком форме, или путем направления указанного Заявления в электронном виде по Системе

5.17. Все Заявления в рамках предоставления услуги «Альфа-Чек Таможня» предоставляются в Банк по системе «Альфа-Клиент On-line»/ «Альфа-Клиент» вложенным файлом в форме «официального письма»/ «Альфа-Бизнес Онлайн» вложенным файлом в форме «письма», подписанного электронной подписью.

6. ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ КЛИЕНТА ОБ ОПЕРАЦИЯХ, СОВЕРШЕННЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТЫ

6.1. Банк информирует Клиента/Держателя об операциях, совершенных с использованием Карты, одним из следующих способов:

6.1.1. в случае подключения услуги «Альфа-Чек Таможня» - посредством направления Сообщения на номер телефона сотовой связи и/или адрес электронной почты, указанный Клиентом в Заявлении.

При этом обязанность Банка по направлению уведомления посредством Платежной системы при подключенной услуге «Альфа-Чек Таможня» считается исполненной при направлении Сообщения о совершенной операции с использованием Карты на номер телефона сотовой связи и/или адрес электронной почты, указанный Клиентом в Заявлении, соответственно с указанного момента уведомление Банка о совершенной операции Клиентом/Держателем с использованием Карты считается полученным Клиентом/Держателем;

6.1.2. в случае наличия у Клиента подключенной Системы – путем размещения в Системе информации о совершенной операции с использованием Карты.

При этом, обязанность Банка по предоставлению информации при подключенной Системе считается исполненной Банком при размещении в Системе информации о совершенной операции с использованием Карты, соответственно с указанного момента уведомление Банка о совершенной операции Клиентом с использованием Карты считается полученным Клиентом;

6.1.3. в случае отсутствия у Клиента подключенной Системы/Услуги «Альфа-Чек Таможня» - путем предоставления выписок по Счету на бумажных носителях в Подразделении Банка.

При этом, обязанность Банка по предоставлению информации о совершенной операции с использованием Карты путем предоставления выписок по Счету на бумажных носителях в Подразделении Банка считается исполненной Банком в момент формирования Банком выписки, а соответственно с момента, когда выписка должна быть получена Клиентом, уведомление Банка о совершенной операции Держателем с использованием Карты считается полученным Клиентом, несмотря на то, что Клиент не явился с целью получения выписки, сформированной Банком в порядке, установленном Договором.

6.2. Клиент/Держатель обязан не реже одного раза в сутки проверять поступающие на номер телефона сотовой связи/адрес электронной почты Сообщения о совершенной операции с использованием Карты /проверять информацию о совершенной операции с использованием Карты, размещаемую Банком в Системе/получать выписки о совершенных операциях с использованием Карты в Подразделении Банка.

6.3. Банк не несет ответственности в случае неполучения Клиентом/Держателем Сообщения о совершенной операции с использованием Карты (например, при отключении по различным причинам номера телефона сотовой связи и иным независящим от Банка обстоятельствам)/не осуществления проверки Клиентом информации о совершенной операции с использованием Карты в Системе (например, при отключении по различным причинам сети «Интернет» и иным независящим от Банка обстоятельствам)/неполучения Клиентом в Подразделении Банка выписок о совершенных операциях с использованием Карты на бумажном носителе (например, при неявке Клиента в Подразделение Банка).

6.4. С учетом вышеуказанного Клиент принимает на себя риск убытков, которые могут возникнуть у него в результате неполучения Сообщения о совершенной операции с использованием Карты /не ознакомления с информацией о совершенной операции с использованием Карты в Системе, вне зависимости от состояния телефона/ адреса электронной почты или сети «Интернет»/неявки Клиента в Подразделение Банка с целью получения выписок о совершенных операциях с использованием Карты.

6.5. Клиент проинформирован о том, что предоставление Клиенту от Банка Сообщения/размещение информации о совершенной операции с использованием карты в Системе (далее-информация в Системе), сопровождается повышенными рисками, и в связи с этим Клиент дает согласие Банку на раскрытие третьим лицам (в частности, оператору связи и др. лицам) информации, содержащейся в Сообщении/информации в Системе, и самостоятельно несет риск убытков и иных неблагоприятных последствий, возникающих вследствие передачи информации такими способами. С учетом указанного, Банк не несет ответственности за конфиденциальность информации, содержащейся в передаваемых Сообщениях/информации в Системе.

7. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТЫ

7.1. В случае возникновения споров, связанных с использованием Клиентом Карты, Банк вправе запрашивать у Клиента все необходимые для рассмотрения заявления Клиента документы и (или) информацию, а Клиент обязуется их представлять в Банк.

7.2. Банк предоставляет Клиенту документы (их копии) и информацию, которые связаны с использованием

Клиентом его Карты, на основании письменного заявления Клиента в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента получения письменного заявления Клиента.

7.3. В случае получения Банком сообщения об Утрате Карты и (или) её использования без согласия Держателя/Клиента, а также, в случае если Держатель Карты или Клиент подозревает возможность возникновения подобных ситуаций, направленных Клиентом в соответствии с разделом 6 Приложения № 3 к Договору, Банк производит Блокирование Карты, также Банк вправе прекратить действие Карты.

7.4. Операция с использованием Карты считается, совершенной с согласия Клиента и Держатель Карты считается идентифицированным как лицо, уполномоченное её использовать/распоряжаться, если при проведении операции с использованием Карты введен верный ПИН-код. Указанная операция с использованием Карты не подлежит оспариванию Клиентом, и возмещение по ней не производится Банком.

7.5. Банк рассматривает заявления Клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Клиентом Карты, а также предоставляет Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в срок не более 30 (Тридцати) календарных дней со дня получения таких заявлений, если иной срок расследования обстоятельств проведения операций, совершенных с использованием Карты, не установлен Платежной системой и/или законодательством Российской Федерации.

7.6. В случае принятия Банком решения о возмещении Банком Клиенту суммы операции, совершенной с использованием Карты и без согласия Клиента, сумма возмещения зачисляется на Счет Клиента не позднее 7 (семи) календарных дней с момента принятия решения.

8. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

8.1. Обслуживание Счета, операции по выпуску/перевыпуску Карт, Блокирование Карты по инициативе Клиента, выдачу дубликатов расчетных документов/выписок по Счету, а также предоставление Услуги «Альфа-Чек Таможня», срочное изменение Текущего доступного остатка по Карте, производятся Банком в соответствии с Тарифами. Стороны вправе определить иные условия обслуживания Счета или дополнительные услуги, оказываемые Банком, в дополнительных соглашениях к Договору.

8.2. Тарифы могут быть изменены и (или) дополнены, в том числе приняты в новой редакции, Банком самостоятельно. В случае несогласия с применением новых Тарифов Клиент вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения Договора, в порядке, предусмотренном Договором.

8.3. Клиент обязуется в случае невозможности произвести оплату услуг Банка в соответствии с Договором, оплачивать услуги Банка иным способом, не противоречащим законодательству Российской Федерации.

8.4. Банк не начисляет и не выплачивает Клиенту проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, если иное не предусмотрено в дополнительных соглашениях к Договору.

8.5. По комиссиям Банка, взимаемым с учетом НДС, Банк может выставлять счета-фактуры в электронном виде через операторов электронного документооборота.

Для начала выставления Клиенту счетов-фактур в электронном виде Клиент направляет в Банк по Системе «Альфа-Клиент On-line» в виде вложенного файла в формате «.doc» в составе электронного документа «Официальное письмо» или по Системе «Альфа-Бизнес Онлайн» в виде вложенного файла в формате «.doc» в составе электронного документа «Письмо», подписанного электронной подписью уполномоченного лица Клиента в Системе, уведомление следующего содержания: «Настоящим сообщаем о готовности получать счета-фактуры в электронном виде».

При получении Клиентом счетов-фактур в электронном виде, счета-фактуры на бумажном носителе Клиенту не выставляются.

Выставление Банком счетов-фактур в электронном виде возможно только при условии использования Клиентом одной из системы электронного документооборота, используемых Банком.

8.6.. Клиент поручает Банку осуществлять действия, связанные с подписанием усиленной квалифицированной электронной подписью Банка следующих электронных документов: извещений, уведомлений об уточнении счетов-фактур, а также заявления(-ний) об участии в электронном документообороте счетов-фактур в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи Клиента в соответствии с "Порядком выставления и получения счетов-фактур в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи с применением усиленной квалифицированной подписи", утвержденного Приказом Минфина России от 10.11.2015 № 174н.

8.6.1. Клиент вправе отменить настоящее поручение, письменно уведомив об этом Банк за 10 (десять) календарных дней до даты такой отмены.

8.6.2. Банк вправе отказаться от настоящего поручения Клиента письменно уведомив об этом Клиента за 10 (десять) календарных дней до даты такой отмены.

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА

9.1. Договор действует в течение неопределенного срока.

9.2. Клиент вправе в любое время в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения Договора, письменно уведомив Банк о своем решении за 5 (пять) Рабочих дней до предполагаемой даты расторжения. Одновременно с предоставлением указанного уведомления, Клиент предоставляет в Банк все Карты выданные в рамках Договора. С момента получения указанного уведомления, Банк осуществляет Прекращение действия Карт.

9.3. По требованию одной из Сторон, Договор может быть расторгнут в порядке и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

9.4. Стороны по соглашению Сторон вправе в любое время расторгнуть Договор, при этом в данном соглашении оговаривается, что Банк осуществляет Прекращение действия Карт (одновременно Клиент передает Банку все Карты,

выданные в рамках Договора) и Счет закрывается по истечении 5 (пять) Рабочих дней с момента заключения данного соглашения.

9.5. Стороны договорились о том, что Счет закрывается по соглашению Сторон в соответствии с п.1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации в случае:

9.5.1 отсутствия операций по Счету в течение 6 (шести) месяцев, начиная от даты открытия Счета или последней операции по Счету, осуществленной Клиентом;

9.5.2. закрытия Клиентом в Банке всех расчетных счетов в валюте Российской Федерации.

9.6. Стороны договорились о том, что Договор расторгается по соглашению Сторон в соответствии с п.1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации в случае:

9.6.1. Для Клиентов-юридических лиц:

ликвидации Клиента-резидента РФ, а равно при прекращении деятельности Клиента-резидента РФ по иным основаниям, установленным законом, в том числе в связи с его реорганизацией. Датой расторжения Договора по указанному основанию считается первый Рабочий день, следующий за днем получения Банком от правопреемника Клиента копии свидетельства о внесении в государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности Клиента-резидента РФ, заверенной регистрирующим органом либо нотариально, либо получения Банком информации из официального сайта ФНС России (www.nalog.ru), когда у Банка имеются основания для вывода о том, что Клиент-резидента РФ ликвидирован, либо прекращена деятельность Клиента -резидента РФ по иным основаниям, установленным законом, без перехода прав и обязанностей Клиента-резидента РФ в порядке правопреемства к другим лицам;

Для Клиентов – индивидуальных предпринимателей:

государственной регистрации прекращения физическим лицом деятельности в качестве Индивидуального предпринимателя по любым основаниям, в случаях и порядке, установленных Законодательством, за исключением случая, когда государственная регистрация прекращения физическим лицом деятельности в качестве Индивидуального предпринимателя осуществлена в связи с принятием судом решения о признании Индивидуального предпринимателя несостоятельным (банкротом). Датой расторжения Договора по указанным основаниям считается первый рабочий день, следующий за днем получения Банком копии листа записи единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, заверенной регистрирующим органом либо нотариально, либо получения Банком указанной информации из официальных источников, в том числе с сайта ФНС России (www.nalog.ru), когда у Банка имеются основания для вывода о том, что прекращена деятельность физического лица в качестве Индивидуального предпринимателя, не связанная с государственной регистрацией прекращения физическим лицом деятельности в качестве Индивидуального предпринимателя в связи с принятием судом решения о признании Индивидуального предпринимателя несостоятельным (банкротом).

9.6.2. выявления Банком в деятельности Клиента признаков операций и сделок, несущих для Банка репутационные риски, а также нарушения Клиентом обязанности по предоставлению документов и иной информации, необходимой в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативных актов Банка России, в том числе в рамках исполнения пунктов 3.2.13., 3.2.14 Договора, при непредставлении Клиентом дополнительной информации Банку, в том числе объясняющей экономический смысл проводимых операций и сделок, запрашиваемой в рамках исполнения требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, в том числе в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма ;

9.6.3. прекращения участия Банка в Платежной системе.

9.7. Стороны согласились с тем, что расторжение Договора по основаниям, перечисленным в пункте 9.5., 9.6. Договора, не требует от Сторон оформления каких-либо дополнительных соглашений к Договору. В случае расторжения Договора и/или закрытия Счета по основаниям, перечисленным в пунктах 9.5.1., 9.6.2. и 9.6.3. Договора Банк обязуется уведомить Клиента о закрытии Счета.

9.8. Расторжение Договора является основанием для закрытия всех Счетов.

9.9. Стороны признают, что Договор расторгается в дату закрытия последнего Счета.

9.10. Банк закрывает Счет Клиента в установленном порядке.

Остаток средств, находящихся на закрываемом Счете Клиента, по истечении 5 (пяти) Рабочих дней после получения Банком соответствующего письменного заявления Клиента по его указанию перечисляется Банком на другой счет Клиента. В случае отсутствия указания Клиента о счете, на который необходимо перечислить остаток денежных средств Банк оставляет за собой право перечислить остаток денежных средств в депозит нотариуса/внутрибанковский счет по учету невостребованных сумм при закрытии счета.

9.11. В случае прекращения действия Договора по любой причине, все выданные Клиенту Карты сдаются в Банк.

9.12. В течение 5 (пяти) Рабочих дней с даты Прекращения действия Карт, выданных в рамках Договора, Банк принимает от Платежной системы данные о проведенных операциях по Картам. Закрытие Счета и возврат остатка денежных средств со Счета осуществляется по истечении 5 (пяти) Рабочих дней после Прекращения действия Карт.

10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

10.1. В случаях несвоевременного зачисления на Счет Клиенту денежных средств в валюте Российской Федерации либо их необоснованного списания со Счета, а также невыполнения указаний Клиента о переводе денежных средств в валюте Российской Федерации со Счета, Банк обязан уплатить на эту сумму проценты в размере 1/365 процентной ставки рефинансирования (учетной ставки) Банка России, действующей в день исполнения обязательств Банком, за каждый день просрочки, но не выше 20 (Двадцати) процентов от просроченной (не зачисленной на Счет, необоснованно списанной или непереведенной со Счета) суммы. Выплата указанных процентов исключает возможность предъявления Клиентом иных

требований о возмещении убытков.

10.2. Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

10.3. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по настоящему Договору и(или) Тарифам в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и(или) условиями Договора и(или) Тарифов.

10.4. Стороны не несут ответственность за неисполнение обязательств по Договору если такое неисполнение вызвано возникновением обстоятельств непреодолимой силы. К обстоятельствам непреодолимой силы в частности, но не исключительно, относятся такие события, как забастовки и военные действия, наводнения, пожары, землетрясения и другие стихийные бедствия; действия и решения федеральных, государственных или муниципальных органов, в том числе судебных, правоохранительных и налоговых органов, а также судебных приставов – исполнителей; преступные действия третьих лиц, а также любые другие обстоятельства, находящиеся за пределами разумного контроля Сторон и влекущие за собой невозможность исполнения Договора.

10.5. Клиент несет ответственность за достоверность представляемых документов при открытии Счета и в процессе обслуживания по Договору.

10.6. Клиент несет ответственность за недостоверность сведений, сообщаемых о Держателе при оформлении Заявления.

10.7. Клиент несет ответственность за надлежащее исполнение своих обязанностей, предусмотренных Договором, а также за исполнение всех условий Договора и Правил.

10.8. В случае Утраты/хищения Карты Банк не несет ответственности за операции по Счету до момента получения Банком соответствующего уведомления от Клиента в соответствии с разделом 6 Правил.

10.9. Банк не несет ответственности за частичное или полное невыполнение своих обязательств по Договору, если данное невыполнение явилось следствием обстоятельств, возникших в результате неполадок (сбоев в работе) технических средств вне компетенции Банка.

10.10. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям между Клиентом и Держателями Карт.

10.11. Банк не несет ответственности за совершение Клиентом операций, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации.

11. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

11.1. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено Договором, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

11.2. Банк и Клиент признают обязательными для исполнения в рамках Договора требования законов Российской Федерации, Указов Президента Российской Федерации, Постановлений Правительства Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России и Федеральной службы по финансовому мониторингу, иных нормативных правовых актов, требования законодательства иностранных государств, международных договоров, заключенных Российской Федерацией, распорядительных документов, изданных главами государств и правительств, руководителями органов банковского надзора и иных уполномоченных органов иностранных государств, а также договоров, заключенных между Банком и иностранными организациями (в том числе, кредитными организациями), направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и борьбу с терроризмом.

11.3. Клиент поручает Банку обработку персональных данных физических лиц (далее – субъект персональных данных), персональные данные которых могут содержаться в получаемых Банком от Клиента документах, и подтверждает, что им получено письменное согласие субъектов на обработку персональных данных таких физических лиц, в том числе на их передачу Банку, по форме и содержанию в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных.

В целях настоящего пункта «обработка» персональных данных означает, помимо прочего, их сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ) таких персональных данных аффилированным или связанным с Банком лицам, а также аффилированным или связанным лицам указанных лиц (так, как эти лица определены законодательством Российской Федерации), блокирование, удаление, уничтожение персональных данных при условии обеспечения конфиденциальности и безопасности персональных данных при их обработке. Требования к защите обрабатываемых персональных данных определяются Банком самостоятельно в соответствии со статьей 19 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных».

Клиент подтверждает, что предоставил субъектам персональных данных информацию, предусмотренную пунктом 3 статьи 18 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», а именно:

- 1) наименование и адрес Банка;
- 2) цель обработки персональных данных (в соответствии с настоящим пунктом Договора) и ее правовое основание;
- 3) предполагаемые пользователи персональных данных;
- 4) установленные Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» права субъекта персональных данных;
- 5) источник получения персональных данных.

Персональные данные могут обрабатываться с использованием средств автоматизации или без использования таких средств.

В соответствии с Договором целью обработки персональных данных является осуществление Банком любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований законодательства Российской Федерации, Договора, положений внутренних документов Банка и корпоративных стандартов идентификации и изучения клиентов.

Обрабатываемые Банком персональные данные субъектов персональных данных подлежат уничтожению либо обезличиванию по достижении указанных целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено федеральным законом.

11.4. Все споры, разногласия или требования, возникающие из Договора или в связи с ним, подлежат урегулированию Сторонами путем переговоров. При отсутствии согласия спор между Сторонами подлежит рассмотрению в Арбитражном суде города Москвы.

11.5. Клиент Индивидуальный предприниматель подтверждает, что открывает Счет в Банке для ведения предпринимательской деятельности и самостоятельно несет ответственность за выполнение налоговых обязательств, уплату всех применимых налогов и иных существующих обязательных платежей, сборов и пошлин, в случаях, установленных Налоговым кодексом Российской Федерации с доходов, поступающих от Банка на его Счет, а также любых иных доходов, возникающих в рамках настоящего Договора. В отношении доходов, полученных Клиентом-Индивидуальным предпринимателем, у Банка не возникает обязанностей агента по налогу на доходы физических лиц, если иное прямо не предусмотрено Налоговым кодексом Российской Федерации.

12. АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ОГОВОРКА

Настоящим Стороны:

- 1) гарантируют, что на дату заключения настоящего Договора ни они, ни их работники (если применимо) не совершали коррупционных действий, связанных с заключением и/или исполнением настоящего Договора;
- 2) обязуются не совершать коррупционных действий при осуществлении своих прав и обязанностей по настоящему Договору, в том числе обеспечивая соблюдение указанного условия со стороны своих работников (если применимо).

Под «коррупционными действиями» для целей настоящего пункта понимаются следующие действия, совершенные прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц, в любом виде и форме:

- предоставление или обещание предоставить любую имущественную и/или иную выгоду/преимущество с целью побуждения принятия решения в пользу лица, предоставляющего такую выгоду/преимущество, или связанного с ним лица;
- получение, согласие получить, просьба предоставить имущественную и/или иную выгоду/преимущество с целью побуждения принятия решения в пользу лица, предоставляющего такую выгоду/преимущество, или связанного с ним лица;
- незаконное использование своего должностного положения вопреки законным интересам Сторон, общества, государства в целях получения финансовой или иной выгоды/преимущества;

любые иные действия, нарушающие применимое законодательство, направленное на противодействие коррупции.

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ¹
к Договору об открытии и порядке ведения счета покрытия Таможенных карт

далее Клиент
(полное наименование юридического лица/ фамилия, имя, отчество (если имеется) индивидуального предпринимателя)

ИНН (КИО):	

Кодовое слово для передачи информации о состоянии банковских счетов по телефону²:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

(печатными буквами)

в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, уведомляет АО «АЛЬФА-БАНК» о присоединении к настоящему Договору об открытии и порядке ведения счета покрытия Таможенных карт (далее – Договор). Подтверждаем, что до заключения Договора ознакомились с положениями Договора через сайт Банка в сети "Интернет" по адресу www.alfabank.ru. Подтверждаем своё согласие с условиями Договора и Тарифами и обязуемся выполнять их условия.

Настоящий раздел включается в Подтверждение о присоединении для клиентов, ранее заключивших с АО «АЛЬФА-БАНК» договор об открытии и порядке ведения специального счета для расчетов по операциям с таможенными картами, которые излагаются в редакции Договора:

Настоящим подтверждаем, что с 1-го числа месяца, следующего за месяцем присоединения к Договору, ранее заключенный(-е) с АО «АЛЬФА-БАНК» договор(-ы):

-Договор об открытии и порядке ведения специального счета для расчетов по операциям с таможенными картами от _____._____._____. (счет № _____);

включая все приложения и дополнительные соглашения к нему, считаются измененными и изложенными в редакции Договора, обслуживание Счета Клиента осуществляется в соответствии с Договором.

С момента вступления в силу Договора тип Карт, выпущенных ранее в соответствии с Договором об открытии и порядке ведения специального счета для расчетов по операциям с таможенными картами от _____._____._____. г. может быть изменен Банком в одностороннем порядке.

Клиент/Представитель Клиента

(подпись)³
М.П.

(фамилия, инициалы)

Отметки Банка:

Настоящее Подтверждение о присоединении к Договору об открытии и порядке ведения счета покрытия Таможенных карт принято _____._____._____. года

_____ (должность)	_____ (подпись)	_____ (фамилия, инициалы)
М.П.		

¹ При предоставлении на бумажном носителе, если сведения не вмещаются на одном листе, Подтверждение о присоединении может быть оформлено на обеих сторонах одного листа или на нескольких листах. В случае оформления на нескольких листах, листы Подтверждения о присоединении нумеруются, сшиваются, после чего на оборотной стороне последнего листа Подтверждения о присоединении проставляются печать Клиента, и собственноручная подпись лица, подписавшего Подтверждение о присоединении, с указанием количества пронумерованных и сшитых листов Подтверждения о присоединении

² Заполняется только в случае отсутствия кодового слова у Клиента в Банке. В случае заполнения данного поля при условии наличия кодового слова у Клиента в Банке, изменения в действующем кодовом слове не применяются

³ Не заполняется в случае подписания документа электронной подписью уполномоченного лица Клиента в системе «Альфа-Клиент On-line» / «Альфа-Бизнес Онлайн».

Приложение № 2
к Договору об открытии и порядке ведения
счета покрытия Таможенных карт,
утвержденному Приказом АО «АЛЬФА-БАНК» от 10.11.2020 № 1403

(наименование московского дополнительного офиса, операционного офиса Банка, филиала, дополнительного/операционного
офиса филиала)

от _____

(полное и точное наименование организации; фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя)

ЗАЯВЛЕНИЕ
об изменении порядка представления выписок по счету и приложений к ним

(наименование организации/фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя)

Счет покрытия Карт (далее - Счет)

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

- ☐ Прошу представлять выписки по Счету и приложения к ним на бумажном носителе и в электронном виде.
- ☐ Прошу представлять выписки по Счету и приложения к ним только в электронном виде.

Клиент/Представитель Клиента _____ (_____)

(подпись) (фамилия, инициалы)

М.П.

«____» _____ 20__ г.

При подписании Простой электронной подписью в Подразделении Банка:

**Для Клиента - Индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном
Законодательством порядке частной практикой:**

Подписано простой электронной подписью <дата>, <время>, <статус клиента: ИП/адвокат/нотариус и т.д.> <ФИО >, «PIN
Клиента»

Для Клиента – юридического лица:

Подписано простой электронной подписью <дата> <время>, <Наименование Клиента> <ФИО подписанта ЕИО >, <PIN
Клиента>

Правила пользования Картой

Настоящие Правила определяют порядок пользования Картами Банка.

Прежде чем совершать операции с использованием Карты, внимательно ознакомьтесь с настоящими Правилами.

1. Общие положения

1.1. Карта является собственностью Банка, который имеет право в любое время прекратить или приостановить действие Карты, отказать в предоставлении в пользование Карты, а также замене или выпуске новой Карты в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями Договора, а также настоящими Правилами.

1.2. Использование Карты иным лицом, кроме Держателя Карты, является неправомерным.

1.3. Карта предоставляет возможность Держателю совершать операции по Счету с ее использованием для оплаты Таможенных платежей в соответствии с п. 4.2 настоящих Правил.

1.4. Карта не обслуживается в сети банкоматов Банка и иных кредитных организаций, и не является средством расчета в предприятиях торговли и сервиса.

1.5. Банк не несет ответственности за невозможность использования Карты в ситуациях, находящихся вне его контроля, а также за ошибки, произошедшие в результате действий/бездействий третьих лиц.

1.6. Клиент несет ответственность по всем операциям, совершенным с использованием Карт до окончания срока действия Карт.

1.7. Клиент вправе осуществить Прекращение действия Карты, передав в Банк соответствующее письменное Заявление.

1.8. Держатель обязан вернуть Карту в Банк по истечении срока ее действия, в случае Прекращения действия Карты по инициативе Клиента или Банка.

1.9. В случае изменения паспортных и/или контактных данных Держателя, Клиент оформляет и предоставляет в Банк Заявление об изменении информации о Держателе Таможенной карты/Клиенте и подтверждающие указанные изменения документы в течение 5 (пяти) Рабочих дней с момента изменения указанных данных.

2. Выдача Карты

2.1. Карта может быть получена Держателем или Уполномоченным представителем.

2.2. При получении Карты Держатель или Уполномоченный представитель обязан немедленно подписать акт приема-передачи карт/ПИН-конвертов по форме, утвержденной Банком. В соответствии с настоящими Правилами Банк осуществляет выпуск Карт, координатором эмиссии которых является ООО «Таможенная карта».

Карта не подлежит активации.

2.3. Каждой Карте в индивидуальном порядке присваивается ПИН-код. Указанный ПИН-код является аналогом собственноручной подписи Держателя Карты при проведении операций по Карте. После третьего неверного набора ПИН-кода производится Блокирование Карты. В случае Блокирования Карты вследствие трехкратного неверного ввода ПИН-кода при осуществлении операций, разблокирование Карты невозможно. Счетчик количества, неверно набранного ПИН-кода обнуляется в случае правильного набора ПИН-кода, при условии, что ПИН-код был неверно набран в количестве от 1 (одного) до 2 (двух) раз включительно.

2.4. Держатель обязан хранить ПИН-код в тайне. Ни при каких обстоятельствах ПИН-код не должен стать известным третьему лицу.

3. Срок действия Карты

3.1. Срок действия Карты 2 (два) года. Срок действия Карты указывается на ее лицевой стороне как дата окончания срока и обозначается двумя цифрами месяца и двумя последними цифрами года. Карта действительна до последнего дня месяца и года включительно.

3.2. После окончания срока действия Карты, Карта автоматически перевыпускается Банком в случае отсутствия Заявления Клиента Банка об отказе от планового перевыпуска Карты в связи с истечением срока действия на следующий срок. Заявление предоставляется Клиентом/Уполномоченным представителем в Банк не позднее, чем за 2 (два) месяца до окончания срока действия Карты. Банк оставляет за собой право не осуществлять плановый перевыпуск Карты без объяснения причины. Перевыпуск Карты осуществляется в соответствии с Тарифами и условиями Договора.

4. Использование Карты

4.1. Картой имеет право пользоваться только ее Держатель.

4.2. Карта может использоваться только для осуществления Таможенных платежей. Оплата Таможенных платежей производится в валюте Российской Федерации. Операции по Карте осуществляются на таможенных постах с использованием соответствующего Электронного терминала при условии обязательной Авторизации и ввода ПИН-кода, а также посредством программного обеспечения, используемого Клиентом для электронного декларирования в порядке, предусмотренном п.4.9. настоящих Правил.

4.3. Держатель Карты не имеет права передавать Карту и/или ПИН-код в пользование третьим лицам. В случае передачи Карты и/или ПИН-кода Держателем Карты в пользование третьим лицам, суммы всех операций с использованием Карты, безусловно, списываются со Счета Банком без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента до получения

Банком уведомления об Утрате Карты в соответствии с разделом 6 настоящих Правил.

4.4. Расходные операции по Карте осуществляются в пределах Текущего доступного остатка по Карте.

4.5. При оплате Таможенных платежей с использованием Карты необходимо с особым вниманием относиться к проводимой операции, т.к. при проведении Авторизации в авторизационной базе Платежной системы Текущий доступный остаток Карты уменьшается на сумму проведенной операции.

4.6. Все предпринятые действия с помощью Карты с применением ПИН-кода являются доказательством совершения операции Держателем и безусловным основанием для Банка для проведения операций по Счету.

4.7. Держатель обязан сохранять все документы по операциям с использованием Карты, а Клиент должен предъявлять их Банку по его требованию или при возникновении спорных вопросов.

4.8. Банк не несет ответственность за:

- операции, совершенные с использованием Карты до момента Блокирования Карты Платежной системой в случае Утраты/кражи Карты или рассекречивания ПИН-кода, досрочного Прекращения действия Карты и в иных случаях, предусмотренных Договором;

- несанкционированное использование Карты;

- совершенные с использованием Карты операции в случаях допущения таможенным органом неточностей при оформлении операций, а также при возникновении разногласий между Держателем Карты/Клиентом таможенным органом или отказ таможенного органа в приеме Карты.

4.9. Клиент может осуществлять удаленную оплату Таможенных платежей посредством программного обеспечения, находящегося на рабочем месте Клиента и используемого для электронного декларирования.

Для осуществления удаленной оплаты Таможенных платежей Клиент обращается в УЦ с целью получения квалифицированного сертификата на имя Уполномоченного представителя. При этом Уполномоченный представитель должен обязательно являться Держателем Карты.

После получения в УЦ квалифицированного сертификата Клиент предоставляет в Банк:

- квалифицированный сертификат;

- Письмо по форме Приложения №4 к настоящему Договору (далее – Письмо).

В случае если Уполномоченный представитель не является Держателем Карты Банк отказывает в принятии квалифицированного сертификата и Письма.

Указанные документы предоставляются на бумажном носителе или в электронном виде путем направления по системе «Альфа-Клиент On-line»/ «Альфа-Клиент» вложенным файлом в форме «официального письма»/ «Альфа-Бизнес Онлайн» вложенным файлом в форме «письма», подписанного электронной подписью.

По всем вопросам, связанным с удаленной оплатой Таможенных платежей Клиент обращается в Платежную систему по телефону (495) 232-37-23.

5. Меры безопасности и защиты Карты от мошенничества

5.1. Держатель должен помнить, что Карта и ПИН-код являются средствами доступа к Счету Клиента. Необходимо хранить Kartu в недоступном для окружающих месте, желательно отдельно от наличных денег и документов.

5.2. Нельзя передавать Kartu третьим лицам. Клиент несет ответственность за неправомерное использование Карты, а также за возникшие в связи с этим любых возможных убытков.

5.3. Держатель должен соблюдать следующие правила хранения Карты:

- не оставлять Kartu вблизи источников магнитных полей, открытого огня, бытовых или иных электроприборов, излучение которых может исказить нанесенную на магнитную полосу Карты информацию;

- не подвергать Kartu длительному воздействию прямых солнечных лучей;

- не допускать механического воздействия на Kartu, не сгибать и не царапать ее.

5.4. Держатель обязан предпринимать все возможные меры для предотвращения Утраты Карты и незаконного ее использования.

5.5. Убыток, нанесенный Банку вследствие злоупотребления Картой, взыскивается с Клиента.

6. Утрата Карты

6.1. В случае компрометации ПИН-кода, обнаружения Утраты Карты и/или ее использования без согласия Держателя/Клиента, а также в случае если Держатель или Клиент подозревают возможность возникновения подобных ситуаций, Держатель обязан немедленно, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции с использованием Карты согласно пункта 6.1. Договора, сообщить об этом в Платежную систему по телефону (495) 232-37-23 (круглосуточно) с целью Блокирования Карты и незамедлительно уведомить Банк о Блокировании Карты путем предоставления Заявления о блокировании/разблокировании Таможенной карты на бумажном носителе или в электронном виде путем направления его по Системе. При обращении Держателя в Платежную систему с целью Блокирования Карты/предоставлении Банком в Платежную систему информации о Карте, подлежащей блокировке, Платежная система блокирует Карты. Банк не несет ответственности по операциям, совершенным с использованием Карты, заблокированной Платежной системой, в случае если Клиент не уведомит об этом Банк. При нарушении Клиентом указанного срока уведомления Банка, Банк не возмещает Клиенту сумму операции, совершенной без согласия Держателя / Клиента.

6.2. Блокирование Карты на основании телефонного звонка Держателя в Платежную систему осуществляется только при условии аутентификации Держателя по Кодовому слову, указанному в Заявлении Клиента на выпуск Карты.

6.3. В случае прекращения полномочий Держателя Карты, в том числе при его увольнении Клиент должен уведомить Банк о Блокировании Карты путем предоставления в Банк Заявления о прекращении действия Карты вместе с

самой Картой в течение 5 (пяти) Рабочих дней с момента прекращения полномочий Держателя Карты.

6.4. Держатель вправе произвести Блокирование Карты, но не вправе разблокировать ее. Карта может быть разблокирована исключительно Клиентом путем предоставления в Подразделение Банка Заявления на бумажном носителе, оформленного по установленной Банком форме или путем направления указанного Заявления в электронном виде по Системе.

Заявление предоставляется в Банк по системе «Альфа-Клиент On-line»/ «Альфа-Клиент» вложенным файлом в форме «официального письма»/ «Альфа-Бизнес Онлайн» вложенным файлом в форме «письма», подписанного электронной подписью.

7. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КЛИЕНТСКОЙ ПОДДЕРЖКИ

7.1. Банк осуществляет информационную поддержку Клиентам по вопросам получения и использования Карт, об операциях по Счету, а также о действующих Тарифах Банка.

Платежной системой осуществляется клиентская поддержка, которая включает в себя ответы на вопросы Держателей Карт по телефону (495) 232-37-23 (круглосуточно). Ответы на вопросы Держателей Карт не производятся в случае, если Держателем Карты не названо Кодовое слово, указанное в Заявлении.

Приложение № 4
к Договору об открытии и порядке ведения
счета покрытия Таможенных карт,
утвержденному Приказом. АО «АЛЬФА-БАНК» от 10.11.2020 № 1403

В АО «АЛЬФА-БАНК»

_____ (полное наименование участника платежной системы) просит обеспечить возможность совершения операций по Карте № _____ с использованием квалифицированной электронной подписи.

- Квалифицированный сертификат № _____;
- Наименование владельца квалифицированного сертификата _____ (как указано в квалифицированном сертификате);
- ИНН владельца квалифицированного сертификата _____;
- ОГРН владельца квалифицированного сертификата _____;
- Ф.И.О. полностью уполномоченного представителя владельца _____ (как указано в квалифицированном сертификате);
- Наименование удостоверяющего центра, выдавшего квалифицированный сертификат _____.

Подтверждаем, что уполномоченный представитель является Держателем Карты.

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

_____ Должность

_____ Подпись

_____ Расшифровка подписи

М.П.

" ____ " _____ 20 ____ г.

(Дата)

Приложение № 5
к Договору об открытии и порядке ведения
счета покрытия Таможенных карт,
утвержденному Приказом АО «АЛЬФА-БАНК» от 10.11.2020 № 1403

История изменений

Договора об открытии и порядке ведения счета покрытия Таможенных карт

Номер редакции Договора	Дата введения редакции Договора в действие	Реквизиты Приказа АО «АЛЬФА-БАНК» об утверждении редакции Договора	Примечание
№1		Приказ от 07.04.2014 № 398	
№2	02.06.2014	Приказ от 21.05.2014 № 601	
№3	22.08.2016	Приказ от 12.08.2016 № 942	
№4	23.05.2020	Приказ от 16.05.2019 № 595	
№5	03.08.2020	Приказ от 29.07.2020 № 965	
№6	13.11.2020	Приказ от 10.11.2020 № 1403	