

**Правила открытия и обслуживания Счета Карты и Счета Страхового депозита для расчетов по операциям с использованием таможенных карт ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**

Санкт-Петербург  
2016

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Настоящие Правила открытия и обслуживания Счета Карты и Счета Страхового депозита для расчетов по операциям с использованием таможенных карт ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее-Правила) установлены ПАО «Банк «Санкт-Петербург» на основании действующего законодательства Российской Федерации (далее-РФ), нормативных актов Банков России (далее – ЦБ РФ) и определяют основные условия открытия и обслуживания счетов для расчетов по операциям, совершаемым с использованием таможенных карт ПАО «Банк «Санкт-Петербург».

1.2. Правила являются неотъемлемой частью договора об открытии и обслуживании счетов для расчетов по операциям, совершаемым с использованием таможенных карт ПАО «Банк «Санкт-Петербург», заключенного между Банком и Клиентом и размещены на официальном сайте Банка [http:// www.bspb.ru](http://www.bspb.ru) в сети Internet. Кроме того, Клиент может получить Правила обратившись в любое подразделение Банка.

1.3. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила. Изменения вступают в силу и подлежат применению по истечении 10 (десяти) дней с даты размещения на официальном сайте Банка [http:// www.bspb.ru](http://www.bspb.ru) в сети Internet текста Правил с учетом внесенных изменений.

## 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. **Авторизация** - получение Держателем Карты согласия Банка на проведение операции с использованием Карты в пределах лимита расходования средств по Карте.

2.2. **Банк** – ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» (ПАО «Банк «Санкт-Петербург»), Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 436, выдана Банком России 31.12.2014, место нахождения: 195112, Санкт-Петербург, Малоохтинский пр., д.64, лит. А. Банк является оператором по переводу денежных средств, который в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе осуществлять перевод денежных средств, присоединившись к Правилам Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА».

2.3. **Блокировка Карты** – временный запрет на совершение операций с использованием Карты.

2.4. **Выписка (Выписка по счету)** – документ, выдаваемый Банком Клиенту, в котором содержатся сведения об операциях, совершенных по банковскому счету Клиента и содержащий реквизиты исполненного распоряжения Клиента.

2.5. **Дебиторская задолженность** — задолженность Клиента перед Банком, возникшая вследствие совершения Держателем операций с использованием Таможенной карты и/или наличия обязанности Клиента по уплате комиссий Банка в соответствии с Тарифами и/или по возмещению иных расходов Банка, возникших в связи с исполнением Договора.

2.6. **День проведения операции по Счету Карты/Счету Страхового депозита** - дата списания денежных средств со Счета Карты/Счета Страхового депозита или дата зачисления денежных средств на указанные счета.

2.7. **Держатель карты (Держатель)** - физическое лицо, являющееся либо плательщиком, либо лицом, уполномоченным юридическим лицом, являющимся плательщиком, чье имя указано на лицевой стороне Карты и образец подписи которого имеется на её оборотной стороне.

2.8. **Договор об открытии и обслуживании счетов для расчетов по операциям, совершаемым с использованием Таможенных карт ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (Договор)** - договор, заключенный между Банком и Клиентом на условиях, предусмотренных Правилами открытия и обслуживания Счета Карты и Счета Страхового депозита, для расчетов по операциям с использованием таможенных карт ПАО «Банк «Санкт-Петербург».

2.9. **Дополнительная карта** - банковская карта, дополнительная к Основной Карте и имеющая с ней единый лимит расходования денежных средств.

2.10. **Клиент** – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством РФ или законодательством иностранного государства, индивидуальный предприниматель, а также физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, являющееся плательщиком Таможенных платежей, за исключением платежей в отношении товаров для личного пользования, определяемым в соответствии с Таможенным кодексом Таможенного союза, международными договорами государств - членов Таможенного союза, Федеральным законом «О таможенном регулировании в Российской Федерации», и заключившее с Банком Договор в соответствии с Правилами;

2.11. **Компрометация** – утрата Карты или ПИН-кода, разглашение ПИН-кода или возникновение подозрения о доступе третьих лиц к ПИН-коду.

2.12. **Лимит Карты (лимит расходования денежных средств)** — предельная сумма денежных средств, доступных Держателю для совершения операций с использованием карты. Изменение Лимита Карты осуществляется в Операционное время в течение 1 часа 30 минут с момента поступления денежных средств на Счет Карты.

2.13. Лимит Оператора платежной системы – лимит, установленный Банку Оператором платежной системы на проведение операций с Таможенными картами Клиентов.

2.14. **Оператор платежной системы - оператор Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА»** - Общество с ограниченной ответственностью «Таможенная карта» (ООО «Таможенная карта»), ОГРН: 1027739703672, ИНН: 7710357343, регистрационный номер оператора платежной системы 0016.

2.15. **Оператор Таможенных платежей** - юридическое лицо, ответственное за поступление на счет Федерального казначейства и (или) на счет, определенный международным договором государств - членов Таможенного союза, денежных средств, уплаченных с использованием электронных терминалов, платежных терминалов и банкоматов, имеющее действующее соглашение с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области таможенного дела, регулирующее их взаимоотношения в процессе уплаты плательщиками Таможенных платежей или получившее статус оператора таможенных платежей, в установленном законодательством порядке. Для целей настоящих Правил ООО «Таможенная карта» является Оператором Таможенных платежей;

2.16. **Операционное время** - отрезок времени, в течение которого совершаются банковские операции и другие сделки. Продолжительность операционного времени, установленного в Банке для обслуживания Клиентов, указывается путем размещения соответствующей информации на информационных стендах в операционных залах, на официальном сайте Банка <http://www.bspb.ru> в сети Internet;

2.17. **Операционный день** - операционно-учетный цикл обработки Банком операций за соответствующий рабочий день, состоящий из операционного времени, в течение которого совершаются банковские операции и другие сделки, а также период документооборота и обработки учетной информации, обеспечивающий оформление и отражение в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение операционного времени, календарной датой соответствующего операционного дня, и составление ежедневного баланса Банка.

2.18. **Основная карта** – банковская карта, имеющая индивидуальный лимит расходования денежных средств. К Счету Карты может быть предоставлена только одна основная карта.

2.19. **Персональный идентификационный номер (ПИН)** — представляет собой четырехзначное число. ПИН используется держателем Карты для осуществления операций с использованием карт. ПИН является секретным кодом и должен храниться Держателем в тайне. ПИН передается Банком Держателю упакованным в специальный запечатанный конверт (далее – ПИН-конверт) в момент выдачи Карты. В рамках Договора ПИН является аналогом собственноручной подписи (АСП) Держателя. Документы, подписанные АСП, признаются Банком и Клиентом

равнозначными документам, составленным на бумажном носителе и подписанным собственноручно Держателем.

2.20. **Перевыпуск Карты** - выпуск Карты такого же типа/категории по окончании срока действия ранее выпущенной Карты, в связи с утерей / кражей /нарушением работоспособности Карты.

2.21. **ПИН верификация** - проверка правильности введенного ПИН с целью идентификации лица, совершающего операцию с картой и подтверждения полномочий.

2.22. **Получатель** –лицо, для перевода денежных средств которому совершена операция по переводу денежных средств; при совершении операций по переводу денежных средств с использованием Таможенных карт Получателем является организация, определенная в соответствии с законодательством Российской Федерации как получатель Таможенных платежей;

2.23. **Платежная система «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА» (ПС)** - совокупность организаций, взаимодействующих в целях осуществления перевода денежных средств по Правилам Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА», определяемым Оператором Платежной системы;

2.24. **Правила** — Правила открытия и обслуживания Счета Карты и Счета Страхового депозита для расчетов по операциям с использованием таможенных карт ПАО «Банк «Санкт-Петербург», являющиеся неотъемлемой частью Договора.

2.25. **Приостановление обслуживания Карты** – блокировка всех Карт, выпущенных к Счету Карты, срок приостановления обслуживания Карт истекает с момента разблокировки хотя бы одной Карты.

2.26. **Сайт (Сайт Банка)** – информационный ресурс ПАО «Банк «Санкт-Петербург», доступный в сети Интернет по доменному имени «bspb.ru», предоставляющий информацию о деятельности Банка пользователям в сети Интернет.

2.27. **Система дистанционного банковского обслуживания (Система ДБО)** - совокупность программно-аппаратных средств, предназначенная для обеспечения подготовки, защиты, отправки, приема, проверки и обработки документов в электронном виде в соответствии с условиями договора предоставления услуг электронного документооборота с использованием ДБО, заключенного между Банком и Клиентом.

2.28. **Страховой депозит**- денежные средства, размещаемые Клиентом в Банке на Счете Страхового депозита и предназначенные для исполнения обязательств Клиента, возникших перед Банком, по Договору. Страховой депозит не является банковским вкладом.

2.29. **Счет Страхового депозита** - банковский счет Клиента в валюте Российской Федерации, открытый в Банке и предназначенный для совершения операций с денежными средствами Страхового депозита, в соответствии с Правилами.

2.30. **Счет Карты** - банковский счет Клиента в валюте Российской Федерации, открытый в Банке и предназначенный для проведения операций с использованием Таможенных карт.

2.31. **Таможенная карта ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (Карта, Таможенная карта)**– эмитированная Банком для Клиента платежная карта или её реквизиты, используемые для составления расчетных и иных документов к Счету Карты, открытому в Банке, подлежащих оплате за счет Клиента, являющаяся электронным средством платежа и предназначенная исключительно для совершения операций по уплате Таможенных платежей;

2.32. **Таможенные платежи** – таможенные, авансовые платежи, пени, проценты, штрафы и иные платежи, взимаемые таможенными органами.

2.33. **Тарифы** – установленные Банком тарифы комиссионного вознаграждения за обслуживание Клиентов, размещенные на Сайте Банка в сети Интернет по адресу: <http://www.bspb.ru>

2.34. **Тип/категория карты** – условный признак Карты, в соответствии с которым устанавливается размер комиссионного вознаграждения Банка за проведение операции по Счету Карты.

2.35. **Устройства приема платежей** – программные и/или аппаратно-программные устройства, предназначенные для совершения операций с использованием электронных средств платежа, без возможности приема (выдачи) наличных денежных средств (далее - электронные терминалы), а также платежные терминалы и банкоматы.

### **3. Открытие Счета Карты и Счета Страхового депозита**

3.1. В рамках Договора Банк в порядке, определенном Правилами, открывает Клиенту Счет Карты и Счет Страхового депозита в валюте Российской Федерации (далее – Счета) при условии предоставления Клиентом в Банк информации и документов, предусмотренных законодательством РФ и установленными в соответствии с ним банковскими правилами, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцев.

3.2. Информация о перечне документов, необходимых для открытия Счета, размещается Банком на официальном сайте Банка [http:// www.bspb](http://www.bspb) в сети Internet, а также может быть представлена Банком дополнительно по просьбе Клиента в любом подразделении Банка.

### **4. Условия и порядок совершения операций по Счетам**

4.1. Кассовое обслуживание Клиента в рамках Договора не осуществляется.

4.2. Расчетное обслуживание Клиента производится в течение установленного в Банке операционного времени по месту открытия Счетов, за исключением операций, совершенных с использованием Карт.

4.3. Продолжительность операционного времени, установленного в Банке для обслуживания Клиентов, указывается путем размещения соответствующей информации на информационных стендах в операционных залах, на официальном сайте Банка [http:// www.bspb](http://www.bspb) в сети Internet.

4.4. Банк имеет право изменять продолжительность операционного времени, в том числе по техническим и организационным причинам. Информация об изменении продолжительности операционного времени размещается в подразделениях Банка, на официальном сайте Банка [http:// www.bspb](http://www.bspb) в сети Internet, доводится до Клиента по системе ДБО в случае обслуживания Клиента с использованием системы ДБО.

4.5. Распоряжения, поступившие в Банк от Клиента в электронном виде по системе ДБО после окончания операционного времени, считаются поступившими в Банк датой следующего операционного дня.

4.6. Средства на Счетах могут быть использованы Клиентом для оплаты Таможенных платежей с использованием Карты/Карт, оплаты комиссионного вознаграждения Банка и иных расходов Банка, понесенных в рамках исполнения обязательств по Договору, неустоек за неисполнение или ненадлежащее исполнение Клиентом обязательств по Договору, а также для перевода на расчетные (текущие) счета Клиента.

4.7. Банк зачисляет на Счета поступающие денежные средства, не позднее первого операционного дня, следующего за днем поступления денежных средств в Банк, при условии получения Банком надлежащим образом оформленных распоряжений плательщиков. При этом реквизиты Клиента считаются заполненными корректно при совпадении:

- номера счета получателя;
- ИНН получателя или наименования получателя;
- с данными Клиента, зарегистрированными в Банке.

4.8. В случае если реквизиты Клиента, указанные в п.4.7. Правил в распоряжении указаны некорректно, поступившие денежные средства не зачисляются Банком на Счета. Банк принимает меры к зачислению сумм по назначению, путем направления не позднее операционного дня, следующего за днем поступления средств на корреспондентский счет Банка, уточняющего запроса в банк отправителя платежа. Если в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня поступления денежных

средств на корреспондентский счет Банка не будет получен документ, однозначно позволяющий определить получателя средств, Банк возвращает поступившие денежные средства в банк отправителя платежа.

4.9. Банк производит списание денежных средств со Счетов не позднее первого операционного дня после поступления в Банк надлежащим образом оформленного распоряжения (с применением существующих форм безналичных расчетов) в пределах остатка средств на Счетах на начало операционного дня. В случае недостаточности денежных средств на Счетах на начало операционного дня и поступления их в течение этого операционного дня Банк вправе произвести списание средств со Счетов в этот же операционный день по поступившим распоряжениям.

4.10. Распоряжения Клиента представляются в Банк на бумажном носителе и заверяются подписями (подписью) и печатью (при наличии), заявленными в карточке с образцами подписей и оттиска печати, представленной Клиентом в Банк. В случае обслуживания Клиента с использованием системы ДБО на условиях соответствующего договора распоряжения представляются в виде электронных документов.

4.11. При осуществлении операций по Счетам по сделкам, в которых Клиент действует в интересах выгодоприобретателей, одновременно с распоряжением в Банк предоставляются сведения и документы, необходимые для выполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) и нормативных актов ЦБ РФ.

4.12. Банк исполняет распоряжения Клиента после проведения следующих процедур приема к исполнению:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме распоряжения в электронном виде осуществляется путем проверки электронной подписи, аналога собственноручной подписи и (или) кодов, паролей, позволяющих однозначно определить, что распоряжение составлено уполномоченным на это лицом Клиента;
- при приеме распоряжения на бумажном носителе Банком осуществляется проверка наличия и соответствия собственноручных подписей и оттиска печати (при наличии) образцам, заявленным в карточке с образцами подписей и оттиска печати, с учетом содержания документа, в котором зафиксировано соглашение Банка и Клиента о количестве подписей, необходимых для подписания распоряжений Клиента, и их возможных сочетаниях (в случае его наличия);
- контроль целостности распоряжений в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки неизменности реквизитов распоряжения, распоряжений на бумажном носителе - посредством проверки отсутствия в распоряжении внесенных изменений (исправлений);
- структурный контроль распоряжений в электронном виде заключается в проверке Банком установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах распоряжения, распоряжений на бумажном носителе - посредством проверки соответствия распоряжения установленной форме;
- контроль значений реквизитов распоряжений производится посредством проверки Банком значений реквизитов распоряжений, их допустимости и соответствия;
- контроль достаточности денежных средств на Счетах осуществляется Банком при приеме к исполнению каждого распоряжения многократно или однократно исходя из остатка денежных средств, находящихся на Счетах на начало операционного дня с учетом сумм денежных средств, списанных со Счетов и зачисленных на Счета до определения достаточности денежных средств на Счетах;
- контроль на соответствие распоряжения Клиента условиям п.4.6. Правил – посредством проверки каждого распоряжения на соответствие условиям.

4.13. При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения Клиента, в том числе при помещении распоряжений Клиента в очередь не исполненных в срок распоряжений:

- о принятии к исполнению и об исполнении распоряжения в электронном виде, а также о помещении в очередь не исполненных в срок распоряжений, до Клиента информация доводится путем проставления в системе ДБО статуса в соответствии с условиями договора предоставления услуг электронного документооборота с использованием системы ДБО, заключенного между Банком и Клиентом и/или руководством пользователя системы ДБО;
- о принятии к исполнению распоряжения на бумажном носителе, до Клиента информация доводится не позднее следующего рабочего дня, путем проставления на экземпляре распоряжения, возвращаемом Клиенту, штампа Банка, подписи уполномоченного лица и даты приема к исполнению (даты помещения в очередь не исполненных в срок распоряжений).

4.14. При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения Клиента:

- в случае если Банк не принимает к исполнению распоряжение в электронном виде, то до Клиента информация о непринятии распоряжения к исполнению доводится путем проставления в системе ДБО статуса в соответствии с условиями договора предоставления услуг электронного документооборота с использованием системы ДБО, заключенного между Банком и Клиентом и/или руководством пользователя системы ДБО с указанием причины аннулирования распоряжения;
- в случае если Банк не принимает к исполнению распоряжение на бумажном носителе, то в этот же день возвращает его Клиенту с проставлением штампа Банка, подписи уполномоченного лица, даты возврата и причины возврата.

4.15. При достаточности денежных средств на Счетах распоряжения исполняются Банком в последовательности поступления распоряжений в Банк. При приостановлении операций по Счетам в соответствии с законодательством РФ указанные распоряжения помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

4.16. При недостаточности денежных средств на Счетах распоряжения Банком не принимаются к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения, за исключением:

- Распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом;
- распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом;
- распоряжений, принимаемых Банком в соответствии с Разделом 7 Правил.
- Принятые к исполнению указанные распоряжения помещаются Банком в очередь не исполненных в срок распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на Счетах и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств со Счетов, который установлен федеральным законом. Банк осуществляет частичное исполнение распоряжений, находящихся в очереди не исполненных в срок распоряжений.

4.17. О помещении распоряжений взыскателей в очередь не исполненных в срок распоряжений Банк сообщает Клиенту не позднее следующего рабочего дня в порядке, предусмотренном п. 4.19. Правил.

4.18. Клиент может отозвать свое распоряжение до момента списания денежных средств со Счетов на основании заявления, представленного в Банк. Заявление об отзыве распоряжения является основанием для возврата (аннулирования) распоряжения. Заявление, предоставляемое в Банк на бумажном носителе, должно содержать номер, дату, сумму распоряжения, реквизиты плательщика, получателя средств, банка плательщика, банка получателя средств и быть подписано в порядке, предусмотренном п. 4.10. Правил. Заявление об отзыве распоряжения переданного с использованием системы ДБО (за исключением распоряжений, помещенных Банком в очередь не

исполненных в срок распоряжений), может быть направлено Клиентом в Банк в электронном виде посредством отмены соответствующей операции в системе ДБО. Для возврата (аннулирования) распоряжений, помещенных Банком в очередь не исполненных в срок распоряжений Клиент должен предоставить в Банк заявление об отзыве на бумажном носителе. Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве, направляет Клиенту уведомление в электронном виде или на бумажном носителе с указанием даты, возможности (невозможности) отзыва распоряжения и проставлением на распоряжении на бумажном носителе штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка. Отозванные распоряжения на бумажном носителе возвращаются Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве в порядке, предусмотренном п.4.19. Правил, отозванные распоряжения в электронном виде возвращаются Клиенту путем присвоения распоряжению в системе ДБО статуса в соответствии с условиями предоставления услуг электронного документооборота с использованием системы ДБО, заключенного между Банком и Клиентом и/или руководством пользователя системы ДБО не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве.

4.19. Банк информирует Клиента, расчетное обслуживание которого производится:

4.19.1. С использованием системы ДБО о совершенных операциях по зачислению (списанию) денежных средств путем направления Клиенту по системе ДБО на следующий рабочий день после проведения операции извещения в виде выписки по Счетам в электронном виде с указанием даты проведения операции; в иных случаях, о которых упомянуто в Договоре и Правилах (при условии реализации этой возможности в системе ДБО), путем направления уведомлений в сроки, предусмотренные законодательством РФ, Правилами, и в порядке, предусмотренном соглашением об использовании системы ДБО, заключенным между Банком и Клиентом. Выписки по Счетам, предоставляемые Клиенту в текущем дне (при наличии указанной дополнительной услуги) не являются окончательными и не освобождают Банк от предоставления выписки на следующий день.

4.19.2. С использованием распоряжений на бумажном носителе, об исполнении таких распоряжений путем предоставления на следующий рабочий день после проведения операции выписки по Счетам и экземпляра исполненного распоряжения Клиента на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка уполномоченному представителю Клиента, действующему на основании учредительных документов или доверенности. Аналогичным образом Банк направляет в процессе обслуживания Счетов уведомления и документы (в том числе поступившие из других банков), о которых упомянуто в Правилах.

4.20. Банк вправе списывать со Счетов в порядке расчетов по инкассо на основании банковского ордера, денежные средства, ошибочно зачисленные на Счета. Под ошибочным зачислением понимается операция по зачислению денежных средств на Счета, не соответствующая распоряжению плательщика.

## **5. Условия выпуска и особенности совершения операций по Счету Карты с использованием Карты.**

5.1. Клиент самостоятельно осуществляет выбор типа/категории Карты в зависимости от планируемых объемов проведения Таможенных платежей и размера комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком.

Категория «А» - месячный оборот по Карте свыше 26 000 000 рублей

Категория «В» - месячный оборот по Карте от 2 600 000 рублей до 26 000 000 рублей

Категория «С» - месячный оборот по Карте от 260 000 рублей до 2 600 000 рублей

Категория «D» - месячный оборот по Карте до 260 000 рублей

Тип «Профессиональная» - нет ограничений по предполагаемым объемам. Предназначена для Клиентов, объемы таможенных платежей которых трудно спрогнозировать.



Тип «Доплатная» - нет ограничений по предполагаемым объемам. Предназначена для Клиентов, работающих по традиционной схеме авансовых платежей, для незапланированных платежей не крупных сумм.

Тип «Брокерская» - нет ограничений по предполагаемым объемам. Выдается только при предъявлении Клиентом свидетельства о включении в реестр таможенных представителей.

Информация о комиссионном вознаграждении, взимаемом Банком в зависимости от типа/категории Карты, содержится в Тарифах.

5.2. К одному Счету Карты может быть выпущено не ограниченное количество Карт, но только одного типа/категории.

5.3. Карта является собственностью Банка и выдается Клиенту во временное пользование.

5.4. Каждый Держатель идентифицируется Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.5. Банк принимает решение о выпуске Клиенту Карты на основании Заявления на выпуск Таможенной карты ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее – Заявление на выпуск Карты), оформленного по форме Приложения №1 к Правилам, которое Клиент предоставляет на бумажном носителе в подразделение Банка, в котором был заключен Договор или в электронном виде по системе ДБО (при условии реализации этой возможности в системе ДБО). Указанием в Заявлении на выпуск Карты физического лица в качестве Держателя Карты Клиент предоставляет такому лицу полномочия по совершению операций с использованием Карты в течение срока действия Карты.

5.6. Выпуск Карты осуществляется при условии наличия на Счете Карты суммы денежных средств, равной либо превышающей сумму комиссии за годовое обслуживание Счета Карты в соответствии с Тарифами.

5.7. При условии принятия Банком положительного решения о выпуске Клиенту Карты, Банк выпускает Карту в срок не позднее 10-и рабочих дней после получения от Клиента Заявления на выпуск Карты, в случае соблюдения требования, изложенного в п.5.6. Правил.

5.8. Карта действительна по последний календарный день месяца указанного на Карте срока действия. По окончании срока действия Карты, Карта выпускается на новый срок (за исключением случаев, когда Банк прекратил эмиссию Карт, либо по иным причинам отказа от перевыпуска, в соответствии с настоящими Правилами). Банк перевыпускает Карту, основываясь на информации о типе/категории Карты, Клиенте, Держателе, зафиксированной в базе данных Банка на момент перевыпуска Карты. Ответственность за актуальность и достоверность, и своевременность предоставляемых сведений о типе/категории Карты, Держателе и Клиенте, несет Клиент.

5.9. При нежелании Клиента перевыпускать Карту, Клиент должен не позднее, чем за один календарный месяц до окончания срока действия Карты написать заявление об отказе от перевыпуска Карты по форме Приложения № 4 к Правилам. Непредставление Клиентом в Банк заявления об отказе от перевыпуска Карты является согласием Клиента на перевыпуск Банком Карты той же категории/типа, что и Карта, срок действия которой истекает и тому же Держателю.

5.10. Банк может отказать в перевыпуске Карты, либо заблокировать Карты при отсутствии на Счете Карты средств для оплаты комиссии за годовое обслуживание Карты в соответствии с Тарифами, а также в иных случаях по усмотрению Банка без объяснения причин.

5.11. Для получения Карты Держатель передает Банку доверенность, выданную Клиентом на получение и использование выпущенной Карты, или иной документ, подтверждающий полномочия представителя Клиента (например, документ, подтверждающий избрание единоличного исполнительного органа) если в Банк такой документ ранее не представлялся. В доверенности должны быть указаны сведения о лице, указанном Клиентом в Заявлении на выпуск Карты (Держатель). Карта и ПИН-конверт передаются Держателю при предъявлении им документа, удостоверяющего личность, под роспись в Заявлении на выпуск Карты. Ответственность Клиента за использование Карты Держателем наступает в момент получения Карты и ПИН-конверта Держателем в Банке.

5.12. Переводы денежных средств с использованием Карт осуществляются в следующем порядке:

- Держатель идентифицирует себя с использованием Карты и инициирует операцию по переводу денежных средств с использованием устройства приема платежей;
- на основании инициированной операции по переводу денежных средств формируется запрос разрешения проведения операции по переводу денежных средств;
- на основании запроса, осуществляется проверка достаточности Лимита Карты и Лимита Оператора платежной системы;
- в случае если Лимит Карты является достаточным для совершения операции, и при этом не превышен Лимит Оператора платежной системы, формируется положительный ответ на запрос и уменьшается Лимит Карты;
- в зависимости от вида устройства приема платежей после получения положительного ответа на запрос Держатель подтверждает намерение совершить операцию и совершает действия, направленные на завершение операции по переводу денежных средств с использованием устройства приема платежей, направляющего сообщение о положительном завершении операции по переводу денежных средств;
- по результатам положительного завершения операции Держателю устройством приема платежей формируется документ (на бумажном носителе и/или в электронном виде), подтверждающий осуществление операции по переводу денежных средств, что определяет момент наступления безусловности и безотзывности перевода денежных средств;
- при проведении операции по Карте размер лимита расходования средств уменьшается на сумму операции с учетом размера вознаграждения Банка за проведенную операцию с использованием Карты, устанавливаемого в соответствии с Тарифами.

5.13. Банк обеспечивает проведение расчетов по операциям с использованием Карт в соответствии с законодательством Российской Федерации Правилами Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА» и условиями Правил, в пределах Лимита Карты и Лимита Оператора платежной системы.

5.14. При недостаточности средств сумма операции и комиссии Банка списываются со Счета Страхового депозита, или с любых имеющихся в Банке расчетных счетов Клиента в валюте Российской Федерации или иностранной валюте в порядке, установленном в разделе 7 Правил.

5.15. Сумма Страхового депозита определяется Тарифами в соответствии с выбранным типом/категорией Карты. При изменении типа/категории Карт изменяется сумма Страхового депозита.

5.16. В случае возникновения Дебиторской задолженности на сумму Дебиторской задолженности начисляются пени в соответствии с Тарифами. Пеня на сумму Дебиторской задолженности начисляется со дня, следующего за днем возникновения задолженности, до дня ее погашения включительно из расчета фактического количества дней в году.

## **6. Права и обязанности Сторон.**

### **6.1. Банк обязуется:**

6.1.1. Соблюдать тайну по операциям и Счетам. Предоставление Банком сведений о состоянии Счетов и операций по ним по требованию третьих лиц не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

6.1.2. Обеспечить право Клиента беспрепятственно распоряжаться средствами, находящимися на Счетах на цели и в порядке, предусмотренном Правилами.

6.1.3. Консультировать Клиента по вопросам, связанным с расчетным обслуживанием Счетов.

6.1.4. Информировать Клиента об операциях по Счетам, в том числе с использованием электронных средств платежа, а также представлять иные сведения в рамках информационной поддержки Клиента на условиях, определенных Правилами.

6.1.5. В случае принятия положительного решения о выпуске Карты, выдать Клиенту/Держателю Карту в течение 10 (Десяти) рабочих дней после заказа Карты и оплаты Клиентом услуг Банка в соответствии с Тарифами.

## **6.2. Клиент обязуется:**

### **6.2.1. Обеспечить:**

- предоставление физическими лицами, уполномоченными Клиентом распоряжаться Счетами и/или получать от Банка информацию о состоянии Счетов или иную информацию в связи с наличием Счетов, в порядке, предусмотренном законодательством РФ, своих персональных данных Банку;
- предоставление вышеуказанными и иными физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в представляемых Клиентом Банку документах, согласия на проверку и обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, в том числе Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных»;
- предоставление Банку информации, необходимой для исполнения Банком требований Федерального закона от 28.06.2014 №173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее Федеральный закон № 173-ФЗ), Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцев.

6.2.2. Оформлять распоряжения по Счетам в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, нормативных актов ЦБ РФ и Банка. Использование факсимиле должностных лиц Клиента при оформлении необходимых для Банка документов, связанных с открытием Счетов, совершением операций по Счетам и закрытием Счетов не допускается.

6.2.3. Осуществлять операции с использованием Карты, только в пределах Лимита Карты.

6.2.4. Обеспечить использование Держателем средств со Счета Карты, только на цели, перечисленные в пункте 4.6. Правил.

6.2.5. Не допускать превышения расходования средств сверх остатка на Счете Карты. В случае предстоящих расходов Клиент должен контролировать состояние Счета Карты и при необходимости своевременно размещать на Счете Карты соответствующие суммы.

6.2.6. В случае снижения суммы Страхового депозита ниже размера, предусмотренного Тарифами, восстановить сумму Страхового депозита до необходимого значения в течение 5 (Пяти) календарных дней.

6.2.7. В случае возникновения дебиторской задолженности возместить Банку сумму возникшей задолженности и уплатить пени по ней, в соответствии с Тарифами Банка.

6.2.8. Ежегодно, до 31 января нового календарного года, в случае наличия возражений по совершенным операциям и остаткам средств на Счете, предоставлять в Банк подтверждение остатка денежных средств на Счете по состоянию на 01 января в произвольной письменной форме или по системе ДБО с заполнением соответствующей формы в системе ДБО (при условии реализации этой возможности в системе ДБО). Возражения по совершенным операциям и остаткам средств на Счете должны быть предоставлены в письменной форме. В случае непредставления подтверждения остатка денежных средств на Счете в указанный срок такой остаток считается подтвержденным.

6.2.9. Ежедневно получать Выписку по Счетам для проверки состояния Счетов и контроля за расходованием средств Держателями карт на бумажном носителе в подразделении Банка, в котором был заключен Договор или в электронном виде по системе ДБО.

6.2.10. В течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты выписки по Счету сообщать Банку в письменной форме о суммах, ошибочно списанных со Счета либо зачисленных на Счет. При непоступлении от Клиента в указанные сроки возражений, совершенные операции и остаток средств на Счетах считаются подтвержденными.

6.2.11. Предоставлять в Банк надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающие какие-либо изменения имеющихся в Банке сведений о Клиенте (в том числе наименования, организационно-правовой формы, местонахождения, о лицах, имеющих право подписания распоряжений, сведений о введении в отношении Клиента процедур, предусмотренных Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», сведений о ликвидации и т.д.), не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с момента принятия указанных изменений. Предоставлять в Банк в указанный срок информацию об изменении почтового адреса, номеров контактных телефонов. Отсутствие письменного уведомления от Клиента означает подтверждение Клиентом действительности и актуальности данных, предоставленных при заключении Договора.

6.2.12. Производить оплату услуг Банка в соответствии с Тарифами Банка, а также возмещать расходы Банка (телекоммуникационные, телеграфные, почтовые, другие непредвиденные расходы), в связи с осуществлением расчетного обслуживания Клиента в порядке, установленном п.5.14 и Разделом 7 Правил.

6.2.13. Ознакомить Держателей с условиями Договора, Правилами и Приложением № 3 к Правилам. Обеспечить использование Карты Держателем в строгом соответствии с Договором, Правилами и Приложением № 3 к Правилам.

6.2.14. Обеспечить в срок, не превышающий 3 (Трех) рабочих дней, возврат Карты в Банк в случае:

- в случае расторжения Договора (при невозврате Карт Клиент обязан предоставить письменное объяснение в свободной форме);
- после прекращения действия Карты/ после Компрометации Карты;
- при прекращении полномочий Держателя по распоряжению денежными средствами на Счете;
- требования Банка в соответствии с п. 6.3.5. Правил.

6.2.15. Не позднее двух рабочих дней со дня открытия Банком Счетов обеспечить наличие денежных средств:

- на Счете Карты в размере не меньшем, чем годовая стоимость услуг Банка за годовое обслуживание Счета Карты в соответствии с Тарифами;
- на Счете Страхового депозита в размере не меньшем, чем предусмотрено Тарифами.

6.2.16. Предоставлять по требованию Банка в течение трех рабочих дней с момента требования все запрашиваемые документы по операциям, совершенным по Счетам.

6.2.17. Незамедлительно заявлять по телефонам круглосуточной службы поддержки 8-800-555-73-97; (499) 940-08-94 в случаях утери Карты Держателем, хищения Карты, возможности ее несанкционированного использования, а также уведомлять Банк в письменной форме согласно, Правилам пользования Таможенной картой ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (Приложение №3 к Правилам).

6.2.18. Ни при каких обстоятельствах не передавать Карту и/или ПИН-код лицам, не являющимся Держателями, во избежание незаконного использования Карты и связанных с этим конфликтов, предпринимать мероприятия по предотвращению компрометации Карты, ПИН-кода и реквизитов Карты.

6.2.19. Незамедлительно сообщать в Банк об изменении номера мобильного телефона или адреса электронной почты, которые используются для направления уведомлений об операциях,

совершенных с использованием Карт, согласно п. 11.3 Правил и указаны в Заявлении на подключение услуги информирования о совершении операций по Таможенной карте.

### **6.3. Банк имеет право:**

6.3.1. Самостоятельно определять способ исполнения распоряжений Клиента, в том числе осуществлять переводы по прямым корреспондентским счетам.

6.3.2. Без распоряжения Клиента производить списание денежных средств со Счета в случаях, установленных действующим законодательством РФ.

6.3.3. Отказать в приеме распоряжения Клиента при первом отрицательном результате процедур приема к исполнению.

6.3.4. Отказать Клиенту в выпуске, перевыпуске или разблокировании Карты по своему усмотрению и без указания причин.

6.3.5. Без предварительного уведомления блокировать Карту, потребовать возврата Карты в Банк:

- в случае образования задолженности по операциям, совершенным с использованием Карты и комиссиям Банка;
- в случае, если сумма Страхового депозита меньше суммы, предусмотренной Тарифами;
- в случае нарушения Клиентом/Держателем условий Договора и/или Правил;
- в случае совершения Клиентом/Держателем Карты, иных действий, связанных с использованием Карты, которые могут повлечь за собой риск возникновения ущерба Банку либо репутационный риск;
- в случае получения информации или наличия подозрений о Компрометации Карты;
- в случае приостановления/прекращения участия Банка в Платежной системе «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА»;
- в случае приостановления/прекращения полномочий Оператора Таможенных платежей;
- в случае отзыва Держателем Карты согласия на обработку персональных данных;
- в случае наличия в распоряжении Банка сведений, позволяющих сделать вывод о высокой вероятности возникновения рисков, ведущих к невозможности осуществления операций Клиента с использованием Карты (совершения расчетов по оплате Таможенных платежей);
- в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.
- Расходы Банка за блокировку Карты в результате неправомерных действий Клиента/Держателя взимаются с Клиента.

6.3.6. Отказать Клиенту в рассмотрении жалобы или заявления по поводу необоснованного списания сумм со Счета Карты, если заявление поступило в Банк по истечении срока, определенного для подачи таких заявлений в п.9.3.1. Правил.

6.3.7. Проверять информацию, предоставленную Клиентом в заявлениях и иных документах в соответствии с Договором, любыми законными способами.

6.3.8. С целью выполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ запрашивать у Клиента:

- сведения и документы, необходимые для идентификации Клиента, его уполномоченных представителей, и выгодоприобретателей по операциям Клиента, а также для идентификации бенефициарного владельца;
- информацию и документы, необходимые для раскрытия смысла операций и сделок Клиента и подтверждающие законность их проведения.

6.3.9. Отказать в выполнении распоряжения Клиента в случаях и в порядке, предусмотренных Федеральным законом № 173-ФЗ и Федеральным законом № 115-ФЗ, в том числе в случаях непредставления Клиентом сведений о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

6.3.10. Приостановить операции Клиента (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счета), а также заблокировать денежные средства на Счетах в случаях и порядке, предусмотренных законодательством РФ, в том числе Федеральным законом №115-ФЗ.

6.3.11. В одностороннем порядке изменять и/или отменять действующие «Тарифы за обслуживание клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее – Тарифы), в том числе устанавливать новые виды Тарифов. Об изменении Тарифов (изменении, отмене или введении новых Тарифов) Банк уведомляет Клиента не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до момента введения в действие изменений Тарифов путем их размещения в операционных залах Банка и на сайте Банка <http://www.bspb.ru> в сети Internet. Несвоевременное ознакомление Клиента с новыми Тарифами не является основанием для их неприменения Банком.

6.3.12. В одностороннем порядке изменять номера Счетов в случае, если необходимость изменения номеров Счетов обусловлена изменением норм законодательства РФ, нормативных документов Банка России, с обязательным уведомлением Клиента в порядке, предусмотренном п.11.1 Правил.

6.3.13. Без распоряжения Клиента уменьшить Лимит Карты, если имеющиеся в распоряжении Банка сведения позволяют сделать вывод о высокой вероятности возникновения рисков, ведущих к невозможности осуществления расчетов по операциям, совершенным с использованием Карты, в том числе по причине неисполнения своих обязательств участниками расчетов.

6.3.14. По своему усмотрению устанавливать и/или изменять размер Лимита Оператора платежной системы на проведение операций с Таможенными картами Клиентов.

#### **6.4. Клиент имеет право:**

6.4.1. Самостоятельно выбирать тип/катеорию Карт.

6.4.2. Изменять тип/катеорию Карт путем предоставления в Банк Заявления на изменение категории Таможенной карты по форме, приведенной в Приложении № 5 к Правилам.

6.4.3. Получать дополнительную информацию об операциях, проведенных по Счетам за определенный период, с оплатой в соответствии с Тарифами.

6.4.4. Отказаться от перевыпуска Карты в порядке, установленном Правилами.

6.4.5. Расторгнуть Договор в одностороннем порядке в соответствии с разделом 10 Правил, в том числе в случае несогласия с изменениями, внесенными Банком в настоящие Правила.

6.4.6. Предоставить право на распоряжение денежными средствами на Счете Карты физическому лицу, путем выпуска на его имя Карты в соответствии с настоящими Правилами.

6.4.7. Заказать новую Карту взамен скомпрометированной/утраченной Карты.

6.4.8. Прекратить действие Карты путем подачи в Банк соответствующего заявления. При этом необходимо сдать в Банк Карты, действие которых прекращается.

6.4.9. Давать Банку поручения на подключение/отключение дополнительных услуг по Карте, в том числе через систему ДБО, с оплатой в соответствии с Тарифами.

#### **7. Порядок расчетов**

7.1. Клиент оплачивает услуги Банка, оказываемые по Договору, в размере, установленном Тарифами, которые доводятся до сведения Клиента путем размещения их текста в операционных залах Банка и на сайте Банка <http://www.bspb.ru> в сети Internet. Оплата комиссионного вознаграждения производится в порядке, предусмотренном настоящими Правилами и Тарифами.

7.2. Клиент и Банк договорились, что списание денежных средств со Счетов во исполнение обязательств Клиента перед Банком по Договору:

- по оплате сумм комиссионного вознаграждения, подлежащего уплате Клиентом Банку в соответствии с Правилами в размере, установленном Тарифами;

- по оплате услуг Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА», оказанных Клиенту сверх Тарифов Банка, в соответствии с Правилами Платежной системы;
- по оплате сумм образовавшейся Дебиторской задолженности и суммы пеней по ней;
- по оплате расходов, понесенных Банком при осуществлении расчетов по операциям с использованием Карты;
- по возмещению иных расходов Банка, связанных с осуществлением обслуживания Клиента в соответствии с Правилами, осуществляется Банком в порядке, предусмотренном для расчетов по инкассо, на основании банковского ордера.

В случае недостаточности денежных средств на Счете Карты, списание производится со Счета Страхового депозита, а также любых имеющихся в Банке расчетных счетов Клиента в валюте РФ или иностранной валюте по официальному курсу Банка России на день расчетов.

Возможно частичное исполнение банковского ордера.

7.3. При списании денежных средств в соответствии с пунктом 7.2. Правил, Банк предоставляет Клиенту экземпляр банковского ордера в качестве подтверждения списания. При этом по возмещаемым расходам, не входящим в перечень Тарифов, к банковскому ордеру прикладываются копии документов, подтверждающих произведенные Банком расходы.

7.4. Банк не начисляет проценты за пользование денежными средствами на Счетах.

## **8. Ответственность сторон**

8.1. Банк и Клиент несут ответственность за неисполнение и ненадлежащее исполнение обязанностей, возникающих при расчетном обслуживании, в соответствии с законодательством РФ.

8.2. За несвоевременное (более 2(двух) дней) списание денежных средств со Счетов по вине Банка, а также за несвоевременное зачисление Банком сумм, причитающихся Клиенту, Банк уплачивает Клиенту неустойку в размере 0,01% от несвоевременно зачисленной (списанной) суммы перевода за каждый день просрочки.

8.3. Банк и Клиент не несут ответственности по обязательствам и за убытки друг друга, если иное не предусмотрено соглашениями.

8.4. Банк не рассматривает по существу возражения Клиента по списанию денежных средств с его Счетов по требованию третьих лиц в случаях, установленных законодательством РФ. Ответственность за обоснованность списания денежных средств несет взыскатель.

8.5. Клиент несет ответственность в соответствии с законодательством РФ, за достоверность предоставляемых для открытия Счетов и/или осуществления операций по Счетам документов, а также за своевременность представления информации о внесении в эти документы изменений и/или дополнений. В случае несвоевременного представления документов (сведений)/непредставления документов (сведений), указанных в п.6.2.11 Правил Клиент, при получении от Банка уведомления о нарушении, уплачивает Банку штраф в размере 50 (Пятьдесят) рублей 00 копеек за каждый день просрочки. Уведомления о нарушении направляются Клиенту в порядке, предусмотренном п.4.19 Правил.

8.6. Банк не несет ответственность за последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в случаях, когда с использованием предусмотренных Правилами процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченным лицом, в том числе, когда Клиент не представил оформленные надлежащим образом изменения и/или дополнения в документы, имеющиеся в юридическом деле Клиента, в отношении лиц, уполномоченных распоряжаться Счетами, совершать операции с использованием Карт.

8.7. Клиент несет ответственность за нарушение положений Правил при использовании и хранении Карты (ее реквизитов), включая контроль за ПИН-кодом.

8.8. Клиент несет ответственность за любой ущерб, нанесенный Банку в результате использования технически неисправной Карты или использования Карты с нарушением действующих Правил.

8.9. Банк не несет ответственность за списание средств со Счета Карты в случае, если Клиент/Держатель добровольно передал карту (ПИН-код) третьему лицу, либо Клиентом/Держателем были созданы условия для беспрепятственного доступа третьим лицам к Карте/Реквизитам Карты и/или ПИН-коду.

8.10. Банк не несет ответственности за потери Клиента в случае технической неисправности устройства приема платежей, не принадлежащих Банку, или ошибочных действий Держателя.

8.11. Банк не несет ответственности за потери Клиента по операциям, совершенным с использованием утерянной/похищенной Карты и (или) совершением без согласия Клиента, до момента уведомления Клиентом/Держателем Банка об утрате Карты и/или возможности ее использования без согласия Клиента надлежащим образом, предусмотренным Правилами.

8.12. Банк не несет ответственность за ситуации, находящиеся вне сферы его контроля (сбои в работе внешних систем, каналов связи и т.д.), приведшие к невозможности использования Карты Держателем, либо затронувшие интересы Клиента и/или Держателя.

8.13. Клиент несет ответственность за своевременность сдачи Карт в Банк после окончания срока их действия или при расторжении Договора/отказе от Карты/при Компрометации. В случае невозврата Клиентом таких Карт, ответственность за потери Клиента по операциям, проведенным по Счету Карты после подачи в Банк заявления о расторжении Договора, несет Клиент.

8.14. В случае отмены Клиентом доверенности, выданной на предоставление интересов Клиента в Банке, Клиент обязан незамедлительно известить об этом Банк путем предоставления соответствующего уведомления в подразделение по месту открытия Счетов либо с использованием системы ДБО (в случае обслуживания Клиента с использованием системы ДБО). Публикация сведений об отмене выданной Клиентом доверенности в официальном издании, в котором опубликовываются сведения о банкротстве, не снимает с Клиента обязанности известить Банк об отмене доверенности в порядке, предусмотренном Правилами. До момента получения Банком уведомления об отмене доверенности полномочия признаются действительными до окончания срока ее действия и Банк вправе полагаться на действительность доверенности.

## **9. Порядок рассмотрения споров**

9.1. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть в связи с Договором, будут, по возможности, решаться путем переговоров между Банком и Клиентом в целях выработки взаимоприемлемого решения.

9.2. В случаях, если указанные в п.9.1. Правил споры и разногласия не решены путем переговоров в течение 20 (Двадцати) рабочих дней с момента возникновения, то они подлежат разрешению в Арбитражном суде Санкт-Петербурга и Ленинградской области за исключением случаев, когда местом заключения Договора является г. Калининград. В случае заключения Договора в г. Калининграде споры подлежат разрешению в Арбитражном суде Калининградской области.

9.3. Разрешение споров в случае несогласия Клиента с операцией, совершенной с использованием Карты происходит следующим образом:

9.3.1. При получении Клиентом/Держателем информации об операции, совершенной с использованием Карты, с которой он не согласен, Клиент/Держатель вправе оспорить такую операцию, предоставив в Банк заявление о несогласии с операцией по форме Приложения №8 к Правилам, подписанного Клиентом или Держателем не позднее рабочего дня, следующего за днем



получения информации о такой операции, обратившись в Подразделение Банка или направив скан-копию заявления о несогласии с операцией, через систему ДБО.

9.3.2. На основании заявления о несогласии с операцией Банк проводит проверку обстоятельств совершения оспариваемой операции. Информация о результатах рассмотрения заявления доводится до сведения Клиента в письменной форме в срок не более 30 (Тридцати) дней со дня получения заявления Банком. При этом в случае если по окончании указанного срока Банку требуется дополнительная информация от Клиента/Держателя и/или ПС, Клиент/Держатель информируется о промежуточном результате рассмотрения заявления с указанием нового срока предоставления решения о результате рассмотрения заявления. Информация о промежуточном решении может быть направлена Клиенту/Держателю с использованием контактной информации, имеющейся у Банка для связи, либо Клиенту по системе ДБО.

9.3.3. Документами, подтверждающими обоснованность списания денежных средств со Счета Карты, по операциям, совершенным с использованием Карты, являются копии чеков, выписки из системного и электронного журналов устройств приема платежей, или иные электронные данные Банка.

9.3.4. По результатам проведенной проверки необоснованно списанная сумма возвращается Клиенту.

9.3.5. В случае если выясняется, что спорная операция была совершена надлежащим образом, все расходы по проведению проверки возмещаются за счет Клиента.

9.3.6. При несогласии Клиента с результатами рассмотрения заявления о несогласии с операцией, Клиент должен не позднее 14 (Четырнадцати) календарных дней с даты получения ответа Банка, в письменном виде направить в Банк повторное заявление о несогласии с операцией. Отсутствие такого заявления означает, что Клиент согласен с результатами рассмотрения.

9.4. Стороны согласны признавать данные электронных авторизаций, а также выписки по операциям с Картами на электронных и/или бумажных носителях информации в качестве доказательств при разрешении споров и разногласий, в том числе и при разрешении споров в Арбитражном суде.

## **10. Порядок расторжения Договора и закрытия Счетов**

10.1. Договор может быть расторгнут по заявлению Клиента в любое время. Заявление составляется по форме, установленной в Приложении №7 к Правилам. При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете Карты и/или Счете Страхового депозита и наличии денежных средств на соответствующем счете Счет Карты и/или Счет Страхового депозита не закрывается до отмены соответствующих ограничений. Закрытие Счета Карты и/или Счета Страхового депозита производится после отмены ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств с соответствующего счета. При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете Карты и/или Счете Страхового депозита и отсутствии на нем денежных средств, соответствующий счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения Договора.

10.2. Стороны договорились о том, что Договор расторгается в соответствии с п.1 ст. 450 Гражданского кодекса РФ без оформления каких-либо дополнительных соглашений к Договору в случае ликвидации Клиента-резидента РФ или исключения прекратившего свою деятельность Клиента-резидента РФ из единого государственного реестра юридических лиц, а также в случае утраты ООО «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА» статуса Оператора Таможенных платежей и в случае прекращения участия Банка в Платежной системе «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА», независимо от причин, которые послужили основанием для прекращения такого участия.

10.3. Договор может быть расторгнут по инициативе Банка в судебном порядке в следующих случаях:

- сумма денежных средств на Счете Страхового депозита окажется ниже размера, предусмотренного Тарифами, при условии, что сумма не восстановлена в течение календарного месяца со дня письменного предупреждения Банком Клиента об этом;
- при отсутствии операций по Счету свыше 1 (одного) года;
- в случае неисполнения Клиентом обязанности, предусмотренной п.6.2.11 Правил;
- отсутствия действующих Карт, выпущенных в соответствии с Договором, в течение 180 (Сто восемьдесят) дней с момента прекращения действия последней Карты;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

10.4. Договор может быть расторгнут по инициативе Банка во внесудебном порядке:

- при отсутствии в течение 2 (двух) лет денежных средств на Счете Карты и Счете Страхового депозита и операций по ним при условии предупреждения о расторжении по инициативе Банка в письменной форме Клиента. Договор считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет Карты и/или Счет Страхового депозита в течение этого срока не поступили денежные средства;
- в случае принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ с обязательным письменным уведомлением Клиента в порядке, определенном п.1.2. статьи 859 Гражданского кодекса РФ;
- в случае непредоставления Клиентом, являющимся иностранным налогоплательщиком информации, необходимой для его идентификации в качестве иностранного налогоплательщика и/или непредоставления согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган в соответствии с положениями Федерального закона № 173-ФЗ с обязательным уведомлением Клиента в порядке, определенном п.2 статьи 4 Федерального закона № 173-ФЗ.

10.5. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета Карты и Счета Страхового депозита Клиента, открытых в рамках Договора.

10.6. Остаток денежных средств на Счете Карты и Счете Страхового депозита не позднее 7 (семи) календарных дней после получения Банком письменного заявления Клиента о расторжении Договора, либо решения суда (в случае расторжения Договора в судебном порядке), выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется Банком на другой счет.

В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на счете в течение 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления в соответствии с пунктом 1.2. статьи 859 Гражданского кодекса РФ о расторжении Договора либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет, Банк зачисляет денежные средства на специальный счет в Банке России в порядке, установленном Банком России.

10.7. В случае расторжения Договора Карты блокируются. Клиент обязан вернуть в Банк все выданные в рамках Договора Карты и сообщить Банку обо всех фактах использования Карт, расчеты по которым еще не завершены.

10.8. Обязательства Сторон прекращаются после завершения между Сторонами всех расчетов по Договору.

10.9. При расторжении Договора остаток денежных средств со Счета Карты и Счета Страхового депозита возвращается Клиенту за вычетом комиссии за перевод остатка средств по указанным Клиентом реквизитам.

## **11. Другие условия**

11.1. Все уведомления Банка и Клиента друг другу (кроме уведомлений Банка об изменении Правил, Тарифов, уведомлений, направленных в соответствии с п.4.19 Правил), считаются

направленными надлежащим образом, если они совершены в письменном виде, подписаны уполномоченными представителями Банка или Клиента, и направлены заказным почтовым отправлением по адресам, указанным в Договоре, или вручены под расписку уполномоченному представителю Клиента или Банка, либо направлены по системе ДБО в случае обслуживания Клиента с использованием системы ДБО. Соответственно датой отправки уведомления считается дата, проставленная в почтовой квитанции отправителя или дата, проставленная уполномоченным лицом Банка или Клиента в день получения уведомления, либо дата, зафиксированная в системе ДБО.

11.2. Банк информирует Клиента об операциях, совершенных с использованием Карты, операциях по Счету Карты и операциях по Счету Страхового депозита, путем предоставления на следующий рабочий день после Дня проведения операций по Счету Карты/ Счету Страхового депозита Выписки уполномоченному представителю Клиента, действующему на основании учредительных документов или доверенности. При наличии заключенного между Банком и Клиентом соглашения об использовании Системы ДБО, Выписка направляется Клиенту по Системе ДБО на следующий рабочий день после Дня проведения операции по Счету Карты, Счету Страхового депозита в электронном виде с указанием даты проведения операции.

11.3. Дополнительное информирование Клиента об операциях, совершенных с использованием Карты, осуществляется в соответствии с Порядком оказания Банком услуги предоставления информации о совершении операции по Карте по телекоммуникационным каналам связи, приведенным в Приложении №9 к Правилам.

Приложение № 1  
к Правилам открытия и обслуживания  
Счета Карты и Счета Страхового депозита для расчетов по  
операциям с использованием таможенных карт ПАО  
«Банк «Санкт-Петербург»

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ВЫПУСК ТАМОЖЕННОЙ КАРТЫ ПАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»

\_\_\_\_\_ (полное наименование Клиента)

ИНН \_\_\_\_\_ (далее - Клиент)

Прошу выпустить Таможенную Карту:

- новую  - в связи с утратой  - в связи с нарушением работоспособности

- по иной причине укажите \_\_\_\_\_

(нужное отметить)

Категория А	Категория В	Категория С	Категория D	Тип Профессиональная	Тип Доплатная	Тип Брокерская
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
				Планируемый оборот по Карте в месяц: До 15 млн.руб. <input type="checkbox"/> Свыше 15 млн.руб до 60 млн.руб. <input type="checkbox"/> Свыше 60 млн.руб. <input type="checkbox"/>		

Наименование Клиента на Карте  
(на русском языке) \_\_\_\_\_

ДАННЫЕ ДЕРЖАТЕЛЯ КАРТЫ

Ф.И.О. (полностью) \_\_\_\_\_

Дата рождения \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_ Место рождения \_\_\_\_\_

Гражданство \_\_\_\_\_ ИНН (при наличии) \_\_\_\_\_ Должность \_\_\_\_\_

Имя и Фамилия на Карте  
(на русском языке) \_\_\_\_\_

Документ удостоверяющий личность: Вид \_\_\_\_\_ Серия: \_\_\_\_\_ Номер: \_\_\_\_\_

Кем выдан \_\_\_\_\_ Когда выдан: \_\_\_\_\_

Адрес регистрации: \_\_\_\_\_

Адрес проживания: \_\_\_\_\_

Домашний телефон: \_\_\_\_\_ Мобильный телефон \_\_\_\_\_

Для Вашей идентификации укажите кодовое слово  
(например, девичью фамилию матери)

Подпись Держателя \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / Дата заполнения \_\_\_\_\_

Настоящим заверяю, что информация, предоставленная в Заявлении, верна. Даю согласие нести ответственность по любым обязательствам (включая штрафы и расходы), которые могут возникнуть в случае, если какая-либо часть данного заявления является ложной. С условиями получения Карты, Правилами пользования Картой, Тарифами ознакомлен, согласен и обязуюсь неукоснительно их выполнять, а также обеспечить их выполнение Держателем. Согласен с тем, что Банк может отказать в выпуске Карты без объяснения причин.

Подпись Клиента \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / Дата \_\_\_\_\_

М.П.  
(при наличии)

**ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ**

**Подразделение Банка, принявшее Заявление:**

Заявление принял, указанные в Заявлении данные с данными документа, удостоверяющего личность, сверил

Ф.И.О., дата, подпись

Номер Счета Карты

Номер Счета Страхового депозита

Номер карты

Срок действия  
карты

(месяц) (год)

Руководитель подразделения Банка:

Подпись

Дата

**Место для отметок Банка**

Карту и ПИН-конверт получил: ФИО, Подпись, Дата

Карту и ПИН-конверт выдал: Подпись, Дата

Приложение № 2  
к Правилам открытия и обслуживания  
Счета Карты и Счета Страхового депозита для расчетов по  
операциям с использованием таможенных карт ПАО  
«Банк «Санкт-Петербург»

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОДКЛЮЧЕНИЕ УСЛУГИ ИНФОРМИРОВАНИЯ О СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ ПО  
ТАМОЖЕННОЙ КАРТЕ

(полное наименование Клиента)

Прошу подключить услугу информирования по Карте

№

- SMS сообщения на номер мобильного телефона  + 7  -  -  -  -

- сообщения на адрес электронной почты

Настоящим подтверждаю свое ознакомление и согласие с условиями услуги информирования о совершении операции по Карте по телекоммуникационным каналам связи, изложенным в Правилах открытия и обслуживания Счета Карты и Счета Страхового депозита для расчетов по операциям с использованием Таможенных карт ПАО «Банк «Санкт-Петербург».

Согласен с тем, что сообщения могут быть не доставлены или доставлены несвоевременно по причине отключения мобильного телефона, нахождения телефона вне зоны действия сети, а также технических проблем, возникших у оператора мобильной связи, при доставке сообщений по электронной почте, из-за неправильно указанного адреса электронной почты и(или) проблем, возникших у провайдера услуг электронной почты.

Банк не несет ответственность за сохранность конфиденциальной информации, передаваемой по незащищенным каналам связи.

Подпись Клиента \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / Дата \_\_\_\_\_

М.П.  
(при наличии)

Заполняется Банком

Заявление принял \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / “ \_\_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Приложение № 3  
к Правилам открытия и обслуживания  
Счета Карты и Счета Страхового депозита для расчетов по  
операциям с использованием таможенных карт ПАО  
«Банк «Санкт-Петербург»

## **П Р А В И Л А**

### **пользования Таможенной картой ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**

#### **1. КЛИЕНТСКАЯ ПОДДЕРЖКА ДЕРЖАТЕЛЕЙ**

Клиентская поддержка Держателей осуществляется круглосуточно по телефонам 8-800-555-73-97, (499) 940-08-94, по которым Держатель карты может получить информацию, касающуюся:

- Блокировки карты в режиме реального времени;
- Суммы доступного лимита расходования денежных средств по Карте (Лимит карты);
- Сумм заблокированных денежных средств на Счете Карты на основании операций, совершенных с использованием Карт (Основной и Дополнительных), выпущенных к Счету Карты;
- Изменений лимита расходования денежных средств по Карте (Лимита карты) за последние несколько дней.

Данная информация предоставляется только после идентификации Держателя по кодовому слову, указанному в Заявлении на предоставление Карты.

#### **2. ПОЛУЧЕНИЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КАРТЫ**

2.1. Карта может использоваться Держателем только для совершения Таможенных платежей, совершаемых при помощи Устройств приема платежей.

2.2. Карта и ПИН в специальном конверте передаются Держателю, на имя которого выпущена Карта.

2.3. Карта действительна только при наличии подписи Держателя на обратной стороне карты. При получении Карты Держатель должен немедленно подписать карту шариковой ручкой. Отсутствие или несоответствие подписи на карте подписи Держателя является законным основанием для отказа в приеме Карты к обслуживанию и изъятия такой Карты из обращения без каких-либо компенсационных выплат со стороны Банка.

2.4. Картой имеет право пользоваться только ее законный Держатель, имя которого указано на лицевой стороне карты. Передача Карты для использования третьим лицам, а также разглашение ПИН и номера Карты запрещается.

2.5. Держатель карты не должен хранить ПИН вместе с Картой, надписывать его на Карте. После вскрытия ПИН-конверта ПИН необходимо запомнить либо записать в надежном месте, а конверт уничтожить.

2.6. Во избежание технической неисправности Карту необходимо держать вдали от тепловых источников, оберегать от химических (контакт с агрессивными химическими средами) и механических повреждений (царапанья, искривления, загрязнения поверхности Карты).

2.7. Любой ущерб, нанесенный Банку в результате использования технически неисправной Карты или использования Карты с нарушением действующих Правил открытия и обслуживания Счета Карты и Счета Страхового депозита для расчетов по операциям с использованием таможенных карт ПАО «Банк «Санкт-Петербург», возмещается за счет Клиента.

#### **3. УТРАТА И НЕЗАКОННОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КАРТЫ**

3.1. Клиент должен обеспечить соблюдение Держателем всех возможных мер для предотвращения утраты Карты и сохранения секретности ПИН.

3.2. Если Держатель Карты/Клиент обнаружил пропажу Карты, ему стало известно о её неправомерном использовании или существует подозрение о нарушении секретности ПИН, Держатель Карты обязан немедленно заявить об этом по круглосуточным телефонам службы клиентской поддержки 8-800-555-73-97, (499) 940-08-94, сообщив после идентификации Держателя по кодовому слову, указанному в Заявлении на предоставление Карты, обстоятельства утраты Карты/незаконном использовании/нарушении секретности ПИН. Данное устное заявление в течение 5 рабочих дней должно быть подтверждено подачей в Банк Держателем или Клиентом письменного Заявления на блокирование Таможенной карты, по форме, установленной в Приложении №4 или Приложении №6 к Правилам открытия и обслуживания Счета Карты и Счета Страхового депозита для расчетов по операциям с использованием таможенных карт ПАО «Банк «Санкт-Петербург» соответственно. Заявление может быть подано:

3.2.1. В подразделение Банка, в котором открыт Счет Карты.

3.2.2. Почтой по адресу: 195122, г. Санкт-Петербург, Малоохтинский пр., д. 64, литер А.

3.2.3. По факсу +7 (812) 329-50-82 с последующим предоставлением оригинала в соответствии с п. 3.2.1 или 3.2.2 Правил пользования Таможенной Картой ПАО «Банк «Санкт-Петербург».

3.2.4. При неправомерном использовании Карты и несогласии Клиента с совершенными с использованием Карты операциями необходимо выполнить действия, предусмотренные пунктом 9.3.1. Правил открытия и обслуживания Счета Карты и Счета Страхового депозита для расчетов по операциям с использованием таможенных карт ПАО «Банк «Санкт-Петербург».

3.3. С момента поступления информации об утере/краже карты/неправомерном использовании карты/нарушении секретности ПИН Банк блокирует Карту. До предъявления в Банк письменного Заявления на блокирование Таможенной карты и/или Заявления о несогласии с операцией по форме, установленной в Приложении №8 к Правилам открытия и обслуживания Счета Карты и Счета Страхового депозита для расчетов по операциям с использованием таможенных карт ПАО «Банк «Санкт-Петербург» Клиент несет полную ответственность за все случаи использования Карты третьими лицами.

3.4. Банк оставляет за собой право передавать полученную информацию в распоряжение российских и/или зарубежных компетентных органов для проведения необходимого расследования. В свою очередь, Клиент должен всемерно способствовать розыску и нахождению утраченной Карты.

3.5. Разблокировка Карты осуществляется только на основании заявления Клиента, представленного на бумажном носителе в подразделение Банка, в котором был заключен Договор.

3.6. При обнаружении Карты, об утрате которой было заявлено ранее, Клиент (Держатель) обязан незамедлительно сообщить об этом в письменном виде в подразделение Банка, в котором была выдана Карта.

3.7. Использование Карты, ранее объявленной Клиентом (Держателем) утраченной, запрещено.

#### **4. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КАРТЫ ДЛЯ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ**

4.1. Держатель карты может использовать Карту для оплаты Таможенных платежей на Таможенных постах, оборудованных устройствами приема платежей.

4.2. Держатель карты может использовать Карту в пределах установленного Лимита Карты и Лимита Оператора платежной системы.



4.3. Платежи с помощью Карты производятся согласно условиям и процедурам, которые действуют на Таможенных постах, принимающих Карты к оплате.

4.4. При оформлении операции Держателю карты выдается документ (чек), который должен содержать следующие данные:

4.4.1. Наименование Таможенного поста (идентификатор электронного терминала);

4.4.2. Дата совершения операции;

4.4.3. Реквизиты Карты, допустимые правилами безопасности;

4.4.4. Вид операции;

4.4.5. Код авторизации;

4.4.6. Сумма операции;

4.4.7. Валюта операции;

4.4.8. Сумма комиссионного вознаграждения;

4.4.9. Другая информация, предусмотренная законодательством и дополнительная служебная информация.

4.5. При совершении операции с использованием Карты Держатель карты обязан осуществить процедуру ПИН верификации, то есть проверки правильности введенного ПИН с целью идентификации лица, совершающего операцию с Картой и подтверждения полномочий. При совершении операций с использованием Карт необходимо контролировать, чтобы не оформлялись лишние экземпляры платежных документов, и проверять данные полученных платежных документов с суммой реально совершенной операции.

4.6. В случае трехкратного неправильного набора ПИН происходит автоматическая блокировка чипа Карты, и использование Карты становится невозможным.

4.7. В случае утери ПИН Карта подлежит перепинированию.

4.8. Разблокировка чипа Карты/перепинирование осуществляется на основании заявления по форме Приложения № 4 к Правилам предоставленного Клиентом на бумажном носителе в подразделение Банка, в котором был заключен Договор. Для разблокирования чипа и перепинирования Карту необходимо сдать в Банк.

4.9. Все операции по Карте должны оформляться только в присутствии Держателя карты. Не допускайте, чтобы при совершении операции карта пропала из Вашего поля зрения.

4.10. Клиенту рекомендуется хранить Документы по операциям, совершенным с использованием Карты.

4.11. Карта может быть изъята Банком или уполномоченным лицом по указанию Банка.

Приложение № 4  
к Правилам открытия и обслуживания  
Счета Карты и Счета Страхового депозита для расчетов по  
операциям с использованием таможенных карт ПАО  
«Банк «Санкт-Петербург»

**ЗАЯВЛЕНИЕ НА ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ ПО ТАМОЖЕННОЙ КАРТЕ**

**(полное наименование Клиента)**

Прошу по Карте №

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

**Отметить нужное**

- заблокировать действие Карты по причине: \_\_\_\_\_

- возобновить действие Карты. Действие Карты было заблокировано по причине: \_\_\_\_\_

- разблокировать чип карты и возобновить расчеты. Карта в Банк сдана.

- предоставить новый ПИН. Карта в Банк сдана.

- не осуществлять перевыпуск Карты.

Подпись Клиента: \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/ Дата \_\_\_\_\_

М.П.  
(при наличии)

Карту и ПИН-конверт получил: \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/ Дата \_\_\_\_\_

Заполняется Банком

Заявление  Карту от Клиента принял \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/ “ \_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Карту  новый ПИН выдал \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/ “ \_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Приложение № 5  
к Правилам открытия и обслуживания  
Счета Карты и Счета Страхового депозита для расчетов по  
операциям с использованием таможенных карт ПАО  
«Банк «Санкт-Петербург»

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ КАТЕГОРИИ/ТИПА ТАМОЖЕННОЙ КАРТЫ

---

(полное наименование Клиента)

Прошу изменить категорию/тип выпущенной Карты

№

Новая категория (отметить нужно):

- категория А
- категория В
- категория С
- категория D
- тип «Профессиональная»
- тип «Доплатная»
- тип «Брокерская»

Заполняется Банком

Заявление принял \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Приложение № 6  
к Правилам открытия и обслуживания  
Счета Карты и Счета Страхового депозита для расчетов по  
операциям с использованием таможенных карт ПАО  
«Банк «Санкт-Петербург»

**ЗАЯВЛЕНИЕ НА БЛОКИРОВАНИЕ ТАМОЖЕННОЙ КАРТЫ ДЕРЖАТЕЛЕМ**

---

(Ф.И.О. Держателя Карты)

Прошу блокировать действие выпущенной на мое имя Карты

№ 

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

по причине \_\_\_\_\_

---

(причина возникновения необходимости блокирования Карты)

Подпись Держателя \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / Дата \_\_\_\_\_

Заполняется Банком

Заявление принял \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / “ \_\_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

|

Приложение № 7  
к Правилам открытия и обслуживания  
Счета Карты и Счета Страхового депозита для расчетов по  
операциям с использованием таможенных карт ПАО  
«Банк «Санкт-Петербург»

ЗАЯВЛЕНИЕ О РАСТОРЖЕНИИ ДОГОВОРА

\_\_\_\_\_ (полное наименование Клиента)

Прошу расторгнуть Договор об открытии и обслуживании счетов для расчетов по операциям, совершаемым с использованием таможенных карт ПАО «Банк «Санкт-Петербург» № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г, закрыть Счет Карты и Счет Страхового депозита и прекратить действие всех Карт, выданных по указанному Договору.

Остатки денежных средств:

1. На Счете Карты № \_\_\_\_\_  
в сумме \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ )  
(цифрами) (прописью)
2. На Счете Страхового депозита № \_\_\_\_\_  
в сумме \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ )

По состоянию на « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. подтверждаю.

Имеющиеся остатки средств на Счетах за вычетом комиссионного вознаграждения Банка согласно, Тарифам за оказание услуг по переводу денежных средств, прошу перечислить по следующим реквизитам:

Получатель: \_\_\_\_\_  
р./с № \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ кор./счет№ \_\_\_\_\_ БИК \_\_\_\_\_

Карты в Банк (отметить нужное):  - сданы;  - не сданы по причине: \_\_\_\_\_

Подпись Клиента \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / Дата \_\_\_\_\_

М.П.  
(при наличии)

Заполняется Банком

Заявление  Карту(ы) от Клиента № \_\_\_\_\_

принял \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Карта(ы) заблокирована(ы) \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Приложение № 8  
к Правилам открытия и обслуживания  
Счета Карты и Счета Страхового депозита для расчетов по  
операциям с использованием таможенных карт ПАО  
«Банк «Санкт-Петербург»

ЗАЯВЛЕНИЕ О НЕСОГЛАСИИ С ОПЕРАЦИЕЙ, СОВЕРШЕННОЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ТАМОЖЕННОЙ  
КАРТЫ

(полное наименование Клиента/Ф.И.О. Держателя Карты)

Настоящим выражаю свое несогласие с операцией, совершенной с использованием Карты

№

Место совершения операции	Сумма операции (в рублях и копейках)	Дата и время операции	Дата списания средств со Счета Карты

Отметить нужное:

- денежные средства не зачислены на счет получателя;
- сумма списана дважды;
- иное (укажите \_\_\_\_\_).

На момент совершения операции (отметить нужное):

- Карта была потеряна (дата утери: \_\_\_\_\_);
- Карта была украдена (дата кражи: \_\_\_\_\_);
- Карта находилась у Держателя. Третьим лицам не передавалась.

Настоящим признаю, что при рассмотрении моей претензии ПАО «Банк «Санкт-Петербург» руководствуется в первую очередь правилами Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА». Понимаю, что срок рассмотрения моей претензии может увеличиться относительно срока, указанного в Правилах, в случае непредставления дополнительной информации и подтверждающих документов.

Подпись заявителя \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / Дата \_\_\_\_\_

М.П.  
(при наличии)

Заполняется Банком

Заявление принял \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / “ \_\_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Приложение № 9  
к Правилам открытия и обслуживания  
Счета Карты и Счета Страхового депозита для расчетов по  
операциям с использованием таможенных карт ПАО  
«Банк «Санкт-Петербург»

**Порядок оказания Банком услуги предоставления информации о совершении операции по Карте по телекоммуникационным каналам связи.**

1. Банк оказывает Клиенту услугу информирования о совершении операции по Карте по телекоммуникационным каналам связи (далее по тексту Приложения №9 - Услуга) на основании предоставленного Клиентом в подразделение Банка, в котором открыт Счет Карты, Заявления на подключение услуги информирования о совершении операции по Карте по телекоммуникационным каналам связи для Таможенных карт ПАО «Банк «Санкт-Петербург», по форме, приведенной в Приложении №2 к Правилам (далее по тексту Приложения №9 – Заявление).
2. Услуга предоставления информации о совершении операций по Карте на номер телефона является доступной для абонентов операторов связи сетей GSM.
3. Услуга предоставляется посредством отправления на номер телефона и/или на адрес электронной почты сообщения (далее по тексту Приложения №9 - Сообщение) и дополнительного сообщения, направляемого только на адрес электронной почты и содержащего детали операции (далее по тексту Приложения №9 - Дополнительное сообщение).
4. По одной карте Услуга может быть предоставлена только на один номер телефона и/или один адрес электронной почты.
5. Регистрация и подключение Клиента как пользователя Услуги осуществляется на основании Заявления.
6. Подключение Клиента к Услуге осуществляется в течение пятнадцати рабочих дней со дня получения Банком Заявления от Клиента.
7. По факту положительного ответа на запрос о совершении операции по Карте формируется Сообщение, которое отправляется на номер телефона и/или на адрес электронной почты. По факту совершения операции формируется Дополнительное сообщение, которое отправляется на адрес электронной почты.
8. Услуга предоставляется по Карте, номер которой указан в Заявлении.
9. Изменение номера телефона или адреса электронной почты, на который уже осуществляется отправка Сообщений и Дополнительных сообщений, производится путем предоставления Заявления с указанием нового номера телефона или адреса электронной почты.
10. В случае недоступности телефона в течение трех календарных дней попытки доставить конкретное Сообщение прекращаются. Сообщение и Дополнительное сообщение на адрес электронной почты направляется только один раз. В случае ошибочного адреса электронной почты, недоступности сервера, к которому подключен получатель сообщений и тому подобное, повторная отправка Сообщения и Дополнительного сообщения не производится.
11. Вне зависимости от состояния телефона (выключен, находится вне зоны действия сети оператора связи, отключен по факту неоплаты услуг оператора связи, переполнен буфер телефона, иное) или состояния адреса электронной почты (адрес указан неверно, сервер недоступен, иное) Сообщение и Дополнительное сообщение считается отправленным.

Приложение № 10  
к Правилам открытия и обслуживания  
Счета Карты и Счета Страхового депозита для расчетов по  
операциям с использованием таможенных карт ПАО  
«Банк «Санкт-Петербург»

СОГЛАСИЕ

на обработку персональных данных

(в соответствии с Федеральным законом «О персональных данных» № 152-ФЗ от 27.07.2006 г.)

Я, \_\_\_\_\_  
(Ф.И.О полностью),

\_\_\_\_\_ серия \_\_\_\_\_ номер \_\_\_\_\_ выдан  
(вид документа, удостоверяющего личность)

\_\_\_\_\_,  
(кем и когда)

Зарегистрированный (ая) по месту жительства по адресу

\_\_\_\_\_  
(при отсутствии места жительства указывается место пребывания)

ИНН (при наличии) \_\_\_\_\_

Настоящим даю свое согласие ПАО «Банк «Санкт-Петербург», зарегистрированному по месту нахождения по адресу: 195112 Санкт-Петербург, Малоохтинский пр., д. 64, литера А) (далее - Банк) на обработку моих персональных данных и подтверждаю, что, давая такое согласие, я действую своей волей и в своем интересе.

Согласие распространяется на следующую информацию: фамилия, имя, отчество, место рождения, дата рождения, гражданство, данные общегражданского и заграничного паспорта (серия, номер, дата выдачи, выдавший орган), должность, место работы, адрес места работы, ИНН, фактический адрес проживания и по месту регистрации, номера телефонов (домашний, мобильный, служебный), факсов, адрес электронной почты, иные сведения, содержащиеся в Заявлении на предоставление Таможенной карты ПАО «Банк «Санкт-Петербург».

Обработка моих персональных данных может осуществляться для целей: осуществления банковской деятельности (включая банковские операции), оказания клиентам, представителем которых я являюсь, полного комплекса банковских услуг. В целях заключения и исполнения Банком и лицом, представителем которого я являюсь, Договора об открытии и обслуживании счетов для расчетов по операциям, совершаемым с использованием Таможенных карт ПАО «Банк «Санкт-Петербург», а также для осуществления и выполнения Банком, возложенных законодательством Российской Федерации функций, полномочий, обязанностей, для осуществления прав и законных интересов Банка и третьих лиц, если при этом не нарушаются мои права и свободы.

Обработка моих персональных данных может осуществляться с использованием средств автоматизированной обработки и без использования таких средств включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, проверку, передачу (предоставление) использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение.

Настоящим я признаю и подтверждаю, что в случае необходимости предоставления Персональных данных для достижения указанных выше целей третьему лицу, равно как и при привлечении третьих



лиц к оказанию услуг в указанных целях, передачи Банком принадлежащих ему функций и полномочий иному лицу, Банк вправе в необходимом объеме раскрывать мои персональные данные ООО «Таможенная Карта», ОГРН 1027739703672, ИНН 7710357343.

Настоящее согласие дается на весь срок до заключения лицом, представителем которого я являюсь, Договора с Банком , на весь срок действия такого Договора ( в случае его заключения ) , а также на сроки, определяемые приказом Министерства культуры от 25.08.2010 № 558 " Об утверждении Перечня типовых управленческих архивных документов, образующихся в процессе деятельности государственных органов, органов местного самоуправления и организаций , с указанием сроков хранения ", сроком исковой давности, иными требованиями законодательства и нормативными документами Банка России, а также на срок, необходимый для достижения установленных в настоящем согласии целей и может быть отозвано путем направления соответствующего письменного уведомления Банку.

Дата \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
(подпись) (ФИО)

ОТМЕТКА БАНКА

Принято: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
(наименование должности) (подпись) (ФИО)