

Правила пользования таможенными картами АО «Нордеа Банк» (с изменениями утв. Приказом №451 от 08.08.2017г.)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила регламентируют порядок выдачи и использования таможенных карт АО «Нордеа Банк» (далее – «Банк»).

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

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

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

Блокировка карты – наложение запрета на совершение Авторизаций;

Держатель карты – физическое лицо, уполномоченное Клиентом осуществлять операции с использованием Карты на основании Договора о выпуске и обслуживании таможенной карты и Заявления (Представитель Клиента), являющееся законным пользователем Таможенной карты, чье имя и фамилия указано на лицевой стороне Карты и/или записано в память Карты и образец подписи которого имеется на оборотной стороне Карты;

Клиент – юридическое лицо, которое как участник внешнеэкономической деятельности обратилось в Банк за предоставлением услуги по выпуску и обслуживанию Таможенной карты;

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

Отделение – головной офис, филиал или иное подразделение Банка, в котором осуществляется обслуживание Клиента/Держателя карты;

ПИН-код – персональный идентификационный номер (секретный код) Держателя Карты, используемый при проведении Операций через Электронные терминалы;

Представитель – физическое лицо, в том числе Держатель карты, которому Клиент предоставил право на совершение операций по СКС в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и Договора о выпуске и обслуживании таможенной карты и/или право представлять его интересы в Банке в целях реализации предоставленных Клиенту вышеупомянутым Договором прав и выполнения соответствующих обязанностей. Полномочия Представителя основаны на доверенности, договоре, законодательстве Российской Федерации;

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

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

Специальный карточный счет (СКС) – счет Клиента, открытый в Банке в соответствии с Договором о выпуске и обслуживании таможенной карты для расчетов по операциям, совершенным с использованием Таможенной карты (перечисление таможенных платежей в пользу таможенных органов РФ, иные платежи, производимые Клиентом в пользу участников Платежной системы);

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

Таможенные платежи – таможенные пошлины, таможенные сборы, пени, проценты, штрафы, а также иные платежи, взимаемые в установленном порядке таможенными органами Российской Федерации с участников внешнеэкономической деятельности;

Тарифы – Тарифы комиссионного вознаграждения по операциям с таможенными картами в АО «Нордеа Банк»;

Трансграничная операция – Операция, осуществленная по СКС Клиента, зарегистрированного за пределами Российской Федерации;

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

- 1.3. Настоящие Правила являются обязательными для исполнения Клиентами и Держателями таможенных карт.
- 1.4. Для выпуска Таможенной карты Клиенту необходимо заключить с Банком Договор о выпуске и обслуживании таможенной карты (далее – «Основной договор»), открыть специальный карточный счет для проведения расчетов с использованием Таможенной карты (далее – «СКС») и представить в Банк заполненное по установленной форме Заявление на выпуск Карты.
- 1.5. Банк осуществляет выпуск Таможенных карт в соответствии с категориями, указанными в Тарифах Банка.
- 1.6. Таможенная карта выпускается для основного Держателя карты и имеет индивидуальный лимит расходования денежных средств по СКС. По заявлению Клиента дополнительно к основной Карте могут выпускаться Дополнительные Карты, которые имеют единый с основной Картой лимит расходования денежных средств по СКС. Дополнительные Карты могут быть выпущены в неограниченном количестве. Основные и дополнительные Карты выпускаются как Карты одной категории.
- 1.7. За выпуск Таможенной карты и осуществление расчетного обслуживания Клиента БАНК взимает комиссионное вознаграждение в соответствии с действующими Тарифами БАНКА.

2. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ТАМОЖЕННОЙ КАРТЫ

- 2.1. Порядок использования Таможенной карты регламентируется действующим законодательством РФ, нормативными актами Государственного таможенного комитета РФ, настоящими Правилами и Основным договором.
- 2.2. Таможенная карта является собственностью Банка. Карта передается в пользование Держателю Карты и по окончании срока ее действия подлежит возврату в Банк.
- 2.3. Держатель карты ознакомился и обязуется соблюдать рекомендации Банка, изложенные в настоящих Правилах.
- 2.4. При получении Таможенной карты Держатель Карты должен расписаться шариковой ручкой на оборотной стороне Карты в поле для подписи. Карта и ПИН-конверт передаются лично Держателю Карты либо иному лицу, полномочия которого подтверждены доверенностью, оформленной по установленной Банком форме.
- 2.5. Таможенная карта является персональной и ее передача в пользование другим лицам запрещена. В случае передачи Держателем Карты в пользование третьему лицу либо в случае разглашения Держателем Карты/Клиентом реквизитов Карты/ ПИН-кода, а также при совершении операции с введением ПИН-кода, все израсходованные суммы по операциям, совершенным с использованием Таможенной карты, будут отнесены на счет Клиента в безусловном порядке.
- 2.6. Таможенная карта может использоваться только для осуществления Таможенных платежей. Оплата Таможенных платежей производится в валюте СКС. Операции осуществляются на таможенных постах с использованием Электронных терминалов при условии обязательной Авторизации и ввода ПИН-кода.
Держатель Карты вправе совершать Операции по Таможенной карте в пределах остатка денежных средств на СКС.

- 2.7. При совершении Операций с использованием Таможенной карты Держатель Карты должен обращать особое внимание на проводимую Авторизацию. Операцию следует проводить только в том случае, если Держатель Карты уверен в ее безопасном совершении.
- 2.8. Банк доводит уведомление о положительных/ отрицательных результатах проведения Авторизации до сведения Держателя Карты путем предоставления чека, отображения информации на экране Электронного терминала и/ или любым другим способом.
- 2.9. В случае обнаружения факта использования Карты без согласия Держателя карты/Клиента, Держатель карты/Клиент обязан незамедлительно, но не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Клиентом уведомления Банка о совершении Операции, предусмотренного Договором о выпуске и обслуживании таможенной карты:
- обратиться в Банк с **письменным** заявлением о несогласии с Операцией,
 - заблокировать Карту, с использованием которой совершена Операция без согласия Держателя карты. Данная Карта разблокировке не подлежит.
- До завершения рассмотрения заявления Клиента/Держателя карты ранее списанные суммы не зачисляются на СКС. Операции, по которым не поступило требуемое заявление в течение установленного срока, оспариванию не подлежат.
- 2.10. БАНК рассматривает заявление Держателя карты/Клиента, оформленное надлежащим образом, и уведомляет Клиента/Держателя карты о результатах его рассмотрения, в том числе письменно (по требованию Клиента/Держателя карты), в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты подачи письменного заявления или в течение 60 (Шестидесяти) календарных дней с даты подачи письменного заявления в случае оспаривания Трансграничной операции.
- 2.11. При осуществлении расчетного обслуживания Клиента Банк не несет ответственность за:
- Операции, совершенные до момента блокировки Карты Процессинговым центром в случае утраты/кражи Карты или рассекречивания ПИН-кода, досрочного прекращения действия Карты и в иных случаях, предусмотренных Основным договором,
 - несанкционированное использование Таможенной карты,
 - за проведенные Операции в случаях допущения таможенным органом неточностей при оформлении операций, а также при возникновении разногласий между Держателем Карты и таможенным органом, в том числе при отмене Операции Держателем Карты или отказ таможенного органа в приеме Карты.
- 2.12. Клиент несет ответственность за совершенные Держателями Карт действия и Операции и обязан возместить ущерб, причиненный Банку Держателями Карт. В случае нарушения Держателями Карт настоящих Правил и/или условий Основного договора Банк вправе заблокировать Карту и потребовать ее немедленного возврата в Банк.
- 2.13. Клиент обязан вернуть Таможенную карту (карты) в БАНК в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты наступления одного из следующих событий:
- истечения срока действия Карты,
 - предоставления в Банк заявления о перевыпуске или досрочном прекращении срока действия Карты,
 - получения письменного требования Банка о возврате Карты,
 - обнаружения Карты, ранее заявленной утраченной.
- 2.14. Держатель Карты осуществляет операции с использованием Карты в пределах Расходного лимита.
- 2.15. Держатель Карты обязан сохранять все документы, связанные с операциями, совершенными с использованием Таможенной карты, в течение 6 (Шести) месяцев с даты совершения операции и предъявлять их Банку по требованию Банка или при возникновении спорных вопросов.

3. ТРЕБОВАНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ И БЛОКИРОВКА ТАМОЖЕННОЙ КАРТЫ

- 3.1. Держатель Карты не вправе сообщать номер своего ПИН-кода другим лицам.
- 3.2. Держатель Карты обязан хранить Карту и ПИН-код в безопасном месте, не наносить номер ПИН-кода на Карту и не хранить ПИН-код вместе с Картой.
- 3.3. При проведении Операций Держатель Карты обязан требовать её проведения в своем присутствии и соблюдения конфиденциальности при вводе ПИН-кода.
- 3.4. При использовании Карты возможно совершение не более трех неправильных попыток набора ПИН-кода. После третьей ошибочной попытки ввода ПИН-кода Карта автоматически блокируется и ее использование становится невозможным.
- 3.5. Разблокировка Карты производится на основании письменного заявления Клиента и при условии предоставления в Банк заблокированной Карты. В случае обнаружения утраты или факта использования Карты без согласия Держателя карты, Держатель Карты обязан незамедлительно обратиться в Банк с заявлением о Блокировке Карты и/или о несогласии с операцией в порядке, установленном п. 2.9 настоящих Правил.
- 3.6. Заявление Держателя о Блокировке Карты принимается Банком в Отделении и по телефону, указанному в разделе 5 «Предоставление услуги клиентской поддержки». Также Блокировка Карты осуществляется Банком на основании письменного заявления Клиента, переданного в Отделение.
- 3.7. Устное заявление Держателя о Блокировке Карты принимается Банком при успешной Аутентификации Держателя Карты. Держатель Карты подтверждает устное заявление о Блокировке Карты, переданное в Банк по телефону, путем подачи письменного заявления в кратчайшие сроки, но не позднее 5 (Пяти) календарных дней с момента обращения по телефону.
- 3.8. Использование Карты, ранее заявленной как утерянной или украденной, запрещено. При обнаружении данной Карты Держатель Карты должен незамедлительно сообщить об этом в Банк по телефону, указанному в разделе 6 «Контактная информация».

4. СРОК ДЕЙСТВИЯ КАРТЫ

- 4.1. Таможенная карта действительна в течение 2 (Двух) лет с даты ее выпуска. Срок действия Карты истекает в 24:00 часа последнего дня месяца года, указанного на лицевой стороне Карты. Карта с истекшим сроком действия должна быть возвращена в Банк.
- 4.2. По окончании срока действия Таможенная карта автоматически перевыпускается на новый срок. Клиент вправе не позднее чем за 1 месяц до окончания срока действия Карты в письменной форме известить Банк о своем намерении прекратить ее дальнейшее использование. При неполучении указанного уведомления Клиента в установленный срок основные и дополнительные Карты перевыпускаются на новый срок.
- 4.3. Автоматическому перевыпуску на новый срок действия не подлежат Карты, невостребованные или неиспользуемые Клиентом в течение срока действия Карты.
- 4.4. Таможенная карта может быть досрочно перевыпущена на основании письменного заявления Клиента в случаях кражи или утери Таможенной карты или нарушения ее работоспособности.
- 4.5. Действие выданной Таможенной карты может быть прекращено досрочно на основании письменного заявления Клиента в случае увольнения Держателя Карты, лишения его прав пользования Картой и иных случаях. При досрочном прекращении действия Таможенной карты такая Карта должна быть возвращена Клиентом в Банк.

5. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ УСЛУГИ КЛИЕНТСКОЙ ПОДДЕРЖКИ

- 5.1. Банк осуществляет информационную поддержку Клиентов по вопросам получения и использования Таможенных карт, а также о действующих Тарифах Банка по телефону (495) 777-34-77.

- 5.2. Немедленную Блокировку Карты по обращению Держателя Карты осуществляет Процессинговый центр по телефону (800) 555-73-97 (круглосуточно).
- 5.3. В случае возникновения проблем при использовании Таможенной карты на таможенном посту (отказ в авторизации, сбой связи и др.) Держатель Карты вправе обратиться в Процессинговый центр по телефону (800) 555-73-97 (круглосуточно).
- 5.4. Процессинговым центром оказывается услуга клиентской поддержки, которая включает в себя ответы на вопросы Держателей по телефону (800) 555-73-97 (круглосуточно). Ответ на вопросы Держателей Карт в отношении текущего Расходного лимита, последних пополнений СКС, движений по СКС и т.д. не производятся в случае, если Держателем Карты не пройдена Аутентификация.

6. КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

АО «Нордеа Банк»

Телефон: (495) 777-34-77

Юридический/ почтовый адрес: 125040, г. Москва, 3-я улица Ямского Поля, дом 19, стр. 1.