

ДОГОВОР СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ПЛАТЕЖНОГО АГРЕГАТОРА

г. Москва

« ____ » _____ 2021 г.

Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» /ТКБ БАНК ПАО, именуемый в дальнейшем «БАНК», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем «КЛИЕНТ», в лице _____, действующей на основании _____, с другой стороны, здесь и далее совместно именуемые «Стороны», а по отдельности именуемые «Сторона», заключили настоящий Договор специального банковского счета платежного агрегатора (далее по тексту - «Договор») о нижеследующем:

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Договор о привлечении платежного агрегатора – договор, на основании которого БАНК поручает, а банковский платежный агент, осуществляющий операции Платежного агрегатора, принимает на себя обязательства от имени и в интересах БАНКА обеспечивать прием ЭСП Получателями и/или участвовать в переводе денежных средств с использованием ЭСП Плательщиков в пользу Получателей, а также, если это предусмотрено условиями Договора о привлечении платежного агрегатора, проводить идентификацию Получателей, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.

Операционный день – период времени, включающий в себя время, в течение которого совершаются банковские операции и другие сделки, а также время на исполнение и отражение операций в учете.

Платежный агрегатор – юридическое лицо, признаваемое банковским платежным агентом, заключившее с Банком Договор о привлечении платежного агрегатора. В рамках настоящего Договора Платежный агрегатор является КЛИЕНТОМ.

Плательщик – физическое лицо, в том числе уполномоченное юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, правомочно использующее ЭСП на основании договора заключенного с банком-эмитентом, предусматривающего совершение Операций с использованием ЭСП.

Положение Банка России № 499-П - Положение Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Получатель – юридическое лицо, за исключением кредитной организации, индивидуальный предприниматель, иное лицо, указанное в п. 13 ст. 14.1 Федерального закона № 161-ФЗ, с которым Платежным агрегатором от имени Банка заключены договоры о приеме ЭСП и (или) об участии в переводе денежных средств, в пользу которого Плательщиками с использованием ЭСП осуществляются переводы денежных средств за реализованные товары, выполненные работы, в связи с оказанием услуг.

Процессинговый центр (ПЦ) – юридическое лицо, обеспечивающий информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов в процессе обработки операций, включая сбор, обработку и рассылку информации по операциям с использованием ЭСП участникам расчетов, включая Платежного агрегатора.

Система ДБО «ТКБ Бизнес» – автоматизированная система электронного документооборота (прием/передача документов и сообщений в электронном виде), между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ, на основании отдельного договора предоставляющая возможность удаленного управления счетами, а также получения банковских продуктов и услуг.

Счет Платежного агрегатора (Счет) – специальный банковский счет банковского платежного агента, открываемый Банком Платежному агрегатору (КЛИЕНТУ), на основании настоящего Договора для учета операций по зачислению и списанию денежных средств, предусмотренных ст. 14.1 Федерального Закона № 161-ФЗ".

Тарифы – документы Банка, определяющие размер вознаграждения, взимаемого БАНКОМ с юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за обслуживание счетов, открытых БАНКОМ.

Уполномоченный представитель – физическое лицо - Представитель КЛИЕНТА или работник БАНКА, которым Сторонами предоставлены полномочия на заключение и исполнение Договора. Предоставление полномочий подтверждается соответствующими документами (доверенностями, учредительными документами и др.).

Федеральный закон № 115-ФЗ - Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Федеральный закон № 152-ФЗ - Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

Федеральный закон № 161-ФЗ - Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Электронное средство платежа (ЭСП) - средство и (или) способ, определенные частью 19 статьи 3 Федерального закона № 161-ФЗ.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

2.1. БАНК, на основании настоящего Договора, открывает КЛИЕНТУ, заключившему Договор о привлечении платежного агрегатора, Специальный банковский счет в валюте Российской Федерации, для осуществления операций Платежного агрегатора, предусматривающих участие в переводе денежных средств Плательщиков в пользу Получателей по операциям, проведенным с использованием ЭСП, в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ.

Открытие БАНКОМ Счета осуществляется КЛИЕНТАМ, имеющим расчетный счет в БАНКЕ, при условии предоставления КЛИЕНТОМ документов по перечню, определяемому БАНКОМ, который может быть изменен и/или дополнен Банком в одностороннем порядке.

2.2. КЛИЕНТ распоряжается денежными средствами на Счете, поступившими от Плательщиков по операциям с использованием ЭСП, с учетом целевого назначения Счета в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации (далее - РФ), нормативными актами Банка России, внутренними нормативными актами БАНКА и настоящим Договором. Счет предназначен исключительно для проведения операций, предусмотренных Федеральным законом № 161-ФЗ, указанных в п. 2.3 настоящего Договора.

2.3. По Счету КЛИЕНТА могут осуществляться только операции, соответствующие требованиям части 7 статьи 14.1 Федерального закона № 161-ФЗ, а именно:

2.3.1. зачисление денежных средств Плательщиков, переводимых по операциям с использованием ЭСП, обработанных ПЦ, в пользу Получателей, с которыми КЛИЕНТОМ заключены договоры о приеме ЭСП и (или) об участии в переводе денежных средств;

2.3.2. зачисление денежных средств, возвращаемых Плательщикам в случае отмены операций с использованием ЭСП, совершенным в рамках договоров с Получателями о приеме ЭСП и(или) об участии в переводе денежных средств, обработанных ПЦ;

2.3.3. списание денежных средств на банковские счета Получателей, с которыми КЛИЕНТОМ заключены договоры о приеме ЭСП и (или) об участии в переводе денежных средств;

2.3.4. списание сумм вознаграждения КЛИЕНТА по операциям с использованием ЭСП;

2.3.5. списание денежных средств в пользу БАНКА, включая вознаграждение, в соответствии с Тарифами.

Осуществление иных операций, помимо указанных в настоящем пункте, по Счету не допускается.

2.4. КЛИЕНТ представляет БАНКУ распоряжения на перевод денежных средств (далее – Распоряжения) со Счета КЛИЕНТА в адрес каждого Получателя, в порядке и в сроки установленные договором о приеме ЭСП и (или) об участии в переводе денежных средств и/или Договором о привлечении платежного агрегатора.

Вознаграждение КЛИЕНТА, предусмотренное Договором о привлечении платежного агрегатора, самостоятельно перечисляется КЛИЕНТОМ на его расчетный счет, открытый в БАНКЕ или в стороннем банке, на основании Распоряжения.

2.5. Распоряжения принимаются от КЛИЕНТА при соблюдении процедур приема распоряжений в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России.

2.6. БАНК списывает комиссию за расчетное обслуживание со Счета КЛИЕНТА, открытого в рамках настоящего Договора, а при отсутствии или недостаточности средств, взимание комиссии осуществляется Банком с расчетного счета КЛИЕНТА, открытого в Банке, в порядке и по форме, установленной Тарифами БАНКА на основании заранее данного КЛИЕНТОМ акцепта.

2.7. На денежные средства, находящиеся на Счете КЛИЕНТА, проценты не начисляются и не выплачиваются.

2.8. КЛИЕНТ фактом заключения настоящего Договора подтверждает получение им письменных согласий на передачу и обработку персональных данных своих Уполномоченных представителей, чьи персональные данные содержатся в представленных КЛИЕНТОМ в БАНК документах, в соответствии с требованиями – Федерального закона № 152-ФЗ. КЛИЕНТ несет все неблагоприятные последствия, связанные с неполучением указанных согласий.

Обработка персональных данных осуществляется БАНКОМ с использованием средств автоматизации и без их использования путем совершения следующих действий - сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, а также передача такой информации третьим лицам, в случаях, установленных действующим законодательством РФ.

Настоящее подтверждение действует с даты заключения Договора и по истечении 5 (пяти) лет после прекращения действия Договора. Согласие может быть отозвано путем предоставления в БАНК письменного заявления Уполномоченного представителя КЛИЕНТА. В случае отзыва согласия БАНК уничтожает персональные данные в срок, не превышающий 30 (тридцати) календарных дней, за исключением случаев, когда дальнейшая обработка персональных данных является обязанностью БАНКА, установленной законодательством РФ.

БАНК обязуется соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, предусмотренные Федеральным законом № 152-ФЗ, обеспечивать конфиденциальность и безопасность персональных данных при их обработке, а именно: принимать необходимые и достаточные правовые, организационные и технические меры для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления персональных данных и от иных неправомерных действий в отношении персональных данных, а также соблюдать все требования к защите персональных данных, установленные Федеральным законом № 152-ФЗ и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

3.1. БАНК обязуется:

3.1.1. Открыть на основании настоящего Договора КЛИЕНТУ Счет после представления документов в соответствии с п. 2.1 настоящего Договора.

3.1.2. Предоставить КЛИЕНТУ комплекс услуг по расчетному обслуживанию в соответствии с режимом работы Счета и БАНКА, в т.ч.:

3.1.2.1. Зачислять денежные средства, поступающие на Счет в соответствии с режимом Счета, предусмотренного п. 2.3. настоящего Договора, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ. Зачисление БАНКОМ денежных средств Плательщиков, переводимых по операциям с использованием ЭСП, обработанных ПЦ БАНКА, на Счет, осуществляется не позднее Операционного дня, следующего за днем поступления в БАНК соответствующего расчетного документа.

3.1.2.2. Принимать к исполнению от КЛИЕНТА Распоряжения, оформленные в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативных актов Банка России, за исключением случаев, указанных в п. 3.2.2. настоящего Договора, а также в случае несоответствия операции режиму Счета, предусмотренному п. 2.3 настоящего Договора.

3.1.2.3. Осуществлять списание денежных средств со Счета КЛИЕНТА по его Распоряжению в случаях, предусмотренных настоящим Договором и действующим законодательством РФ, в пределах остатка имеющихся на нем средств.

Распоряжения подлежат исполнению в порядке их поступления в БАНК, если законодательством РФ или Договором не предусмотрена иная последовательность.

При недостаточности денежных средств на Счете, удовлетворение всех предъявленных к нему требований осуществляется в очередности, установленной законодательством РФ.

Частичное исполнение Распоряжений допускается в случаях, установленных законодательством РФ, нормативными актами Банка России.

3.1.2.4. Осуществлять перевод денежных средств со Счета КЛИЕНТА не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в БАНК Распоряжений КЛИЕНТА. Порядок осуществления переводов устанавливается БАНКОМ и считается доведенным до сведения КЛИЕНТА с момента размещения соответствующей информации в местах обслуживания КЛИЕНТА и на Сайте БАНКА.

3.1.2.5. Подтверждать исполнение Распоряжений КЛИЕНТА и совершение операций по Счету путем предоставления КЛИЕНТУ выписки по Счету и копий исполненных расчетных документов в срок, не позднее дня, следующего за днем исполнения Распоряжения. Выписки об операциях по Счету и копии исполненных расчетных документов выдаются БАНКОМ на бумажном носителе Уполномоченным лицам, указанным в карточке с образцами подписей и оттиска печати, либо лицам, действующим на основании надлежащим образом оформленной доверенности.

В случае если КЛИЕНТ обслуживается с использованием Системы ДБО «ТКБ Бизнес», БАНК предоставляет выписки об операциях по Счету и копии расчетных документов в электронном виде по Системе ДБО «ТКБ Бизнес» с использованием защищенных каналов связи.

Выписки об операциях по Счету и копии исполненных расчетных документов считаются предоставленными КЛИЕНТУ с момента обеспечения БАНКОМ фактической возможности их получения КЛИЕНТОМ.

3.1.2.6. Приостановить исполнение Распоряжения при выявлении БАНКОМ операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия КЛИЕНТА в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ на срок не более 2 (двух) рабочих дней.

3.1.2.7. Уведомлять КЛИЕНТА любым доступным способом, в т.ч. по Системе ДБО «ТКБ Бизнес», в виде SMS-сообщений по телефонным номерам, адресам e-mail, полученным БАНКОМ при идентификации КЛИЕНТА, о приостановлении исполнения Распоряжения в случае выявления операции /получении уведомления об операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия КЛИЕНТА в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ, а также предоставлять КЛИЕНТУ информацию о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия клиента.

3.1.2.8. Не зачислять на Счет денежные средства по операциям, отличным от операций, установленных п. 2.3. настоящего Договора.

3.1.2.9. Гарантировать тайну операций по Счету и сведений о КЛИЕНТЕ. Предоставлять информацию третьим лицам только в случаях, специально предусмотренных законодательством РФ.

3.1.2.10. Проверять полномочия лиц, которым предоставлено право распоряжаться Счетом, в порядке, определенном банковскими правилами и Договором. В случаях передачи Распоряжений в БАНК на бумажном носителе, БАНК проверяет по внешним признакам соответствие подписей Уполномоченных лиц и оттиска печати на переданном в БАНК документе образцам подписей и оттиска печати, содержащимся в переданной БАНКУ карточке образцов подписей и оттиска печати.

3.2. БАНК имеет право:

3.2.1. Отказать в открытии Счета в случаях, предусмотренных законодательством РФ, в т.ч. Федеральным законом № 115-ФЗ.

3.2.2. Отказать КЛИЕНТУ в приеме и исполнении Распоряжения в следующих случаях:

3.2.2.1. Наличие фактов, свидетельствующих о нарушении КЛИЕНТОМ правил оформления расчетных документов и сроков их предоставления в БАНК, а также в случаях отрицательного результата процедур приема и исполнения расчетных документов;

3.2.2.2. Представления в БАНК документов, имеющих противоречия, не позволяющие однозначно определить лиц, уполномоченных действовать от имени КЛИЕНТА без доверенности (в т.ч. в случае оспаривания полномочий органов управления КЛИЕНТА), а также в случаях, когда у БАНКА имеются сомнения в подлинности оттиска печати и подписей уполномоченных лиц КЛИЕНТА и достоверности иных документов, предоставленных как при открытии Счета, так и в последующем;

3.2.2.3. Наличие фактов, свидетельствующих о нарушении КЛИЕНТОМ требований законодательства РФ, в т.ч. на основании п. 11 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ;

3.2.2.4. Несоответствие расчетного документа и/или операции, совершаемой на основании расчетного документа, режиму Счета;

3.2.3. Осуществлять списание денежных средств со Счета без дополнительного распоряжения КЛИЕНТА:

3.2.3.1. По решению суда и уполномоченных органов в случаях, предусмотренных законодательством РФ, в сумме предъявленных требований;

3.2.3.2. Ошибочно зачисленных на Счет на основании расчетных или иных документов БАНКА, используемых в соответствии с нормативными актами Банка России и условиями Договора;

3.2.3.3. На основании письменного соглашения с КЛИЕНТОМ, заключенного между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ, а также в иных случаях, предусмотренных настоящим Договором и законодательством РФ.

Указанное в настоящем пункте право, предоставленное КЛИЕНТОМ БАНКУ, рассматривается Сторонами как заранее данный акцепт КЛИЕНТА, предусматривающий возможность частичного исполнения документа.

3.2.4. Изменять Тарифы БАНКА в одностороннем порядке, уведомляя об этом КЛИЕНТА не позднее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты изменения, путем размещения соответствующей информации на информационных стендах в помещениях БАНКА, на Сайте БАНКА.

Изменять порядок осуществления переводов в одностороннем порядке, уведомляя об этом КЛИЕНТА путем размещения соответствующей информации (объявления) на информационных стендах в помещениях БАНКА, на Сайте БАНКА.

В случае если КЛИЕНТ обслуживается с использованием Системы ДБО «ТКБ Бизнес», БАНК может осуществлять уведомление КЛИЕНТА в электронном виде по используемой КЛИЕНТОМ Системе ДБО «ТКБ Бизнес».

3.2.5. Изменить в одностороннем порядке номер Счета КЛИЕНТА и /или условия настоящего Договора, предварительно уведомив КЛИЕНТА, если необходимость таких изменений вызвана обязательными для БАНКА положениями законодательства РФ и/или указаниями Банка России, а также изменением реквизитов БАНКА, указанных в настоящем Договоре.

3.2.6. Не производить арест денежных средств, находящихся на Счете; не приостанавливать операции по Счету по обязательствам КЛИЕНТА. В соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ на денежные средства, находящиеся на Счете КЛИЕНТА, не может быть обращено взыскание по обязательствам КЛИЕНТА.

3.2.7. Приостановить исполнение Распоряжения при наступлении оснований, определенных п. 10 ст. 7 и п. 8 ст. 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ на срок, установленный Федеральным законом № 115-ФЗ.

3.2.8. Запрашивать у КЛИЕНТА дополнительные документы по усмотрению Банка, необходимые для идентификации КЛИЕНТА, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также для обновления сведений. Запрашивать у КЛИЕНТА документы, служащие основанием для проведения операций по Счету в соответствии с требованиями законодательства РФ. Если необходимые документы не были предоставлены, БАНК вправе отказать в совершении соответствующих операций по Счету.

3.2.9. Запрашивать предоставление в БАНК согласия на обработку (как с использованием средств автоматизации, так и без их использования) персональных данных Уполномоченных представителей КЛИЕНТА, персональные данные которых содержатся в представляемых КЛИЕНТОМ БАНКУ документах с целью исполнения Договора в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, в т.ч. Федерального закона № 152-ФЗ.

3.2.10. При осуществлении расчетов привлекать другие банки, с которыми у БАНКА установлены корреспондентские отношения, для выполнения операций по переводу денежных средств на счет, указанный в Распоряжении КЛИЕНТА.

3.2.11. Расторгнуть Договор в соответствии с законодательством РФ, в т.ч. в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении Распоряжения КЛИЕНТА о совершении операции на основании п. 5.2. ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

4.1. КЛИЕНТ обязуется:

4.1.1. Предоставить БАНКУ все необходимые для открытия Счета документы в соответствии с перечнем, устанавливаемым БАНКОМ, согласно п. 2.1. настоящего Договора.

Предоставлять БАНКУ информацию, необходимую для исполнения БАНКОМ требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах.

4.1.2. Использовать Счет исключительно для проведения операций, предусмотренных в п. 2.3. настоящего Договора. Осуществлять расчетные операции в соответствии с действующим законодательством РФ, в т.ч. Федеральным законом № 161-ФЗ, и требованиями инструкций, правил и других действующих нормативных актов Банка России, а также внутренних правил БАНКА.

4.1.3. Представлять БАНКУ на исполнение Распоряжения в порядке и в сроки, установленные договором о приеме ЭСП и (или) об участии в переводе денежных средств и/или Договором о привлечении платежного агрегатора.

4.1.4. Обеспечивать соблюдение сроков предоставления БАНКУ Распоряжений в соответствии с п.п. 4.1.3. настоящего Договора, а также осуществлять сверку информации по операциям с использованием ЭСП, предоставленной Банком, с данными собственных информационных систем.

4.1.5. Оплачивать услуги БАНКА, связанные с исполнением настоящего Договора.

4.1.6. Письменно уведомлять БАНК обо всех изменениях в документах/ сведениях, представленных БАНКУ при идентификации КЛИЕНТА, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев КЛИЕНТА, в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента вступления в силу (введения) изменений, с предоставлением в БАНК оригиналов либо надлежащим образом заверенных копий документов, подтверждающих изменения, в т.ч. заверенных аналогом собственноручной подписи Уполномоченного представителя КЛИЕНТА, включая сведения:

- об изменении наименования КЛИЕНТА, документов, удостоверяющих личность представителя КЛИЕНТА, местонахождения и адреса КЛИЕНТА, номеров телефона (факса) и прочее;
- о внесении изменений в учредительные и регистрационные документы.

В случае изменений в полномочиях или в составе уполномоченных на распоряжение денежными средствами на Счете лиц, КЛИЕНТ незамедлительно представляет в БАНК надлежащим образом оформленную новую карточку образцов подписей и оттиска печати с приложением документов, подтверждающих полномочия лиц и наделение их правом подписи, а в случае предоставления права распоряжения денежными средствами на счете с использованием аналога собственноручной подписи лицам, отсутствующим в карточке образцов подписей и оттиска печати – заявление по форме БАНКА в соответствии с договором комплексного банковского обслуживания, подключении Системы ДБО «ТКБ Бизнес». В противном случае БАНК не несет ответственности за негативные последствия, связанные с использованием БАНКОМ недостоверных данных.

4.1.7. Информировать БАНК в письменном виде об утрате печати, денежно-расчетных документов, использование которых может нанести ущерб БАНКУ и/или КЛИЕНТУ. Всю ответственность за возможные неблагоприятные последствия утраты указанных в настоящем пункте документов несет КЛИЕНТ.

4.1.8. Предоставлять по запросу БАНКА иные документы и информацию по своей деятельности для осуществления БАНКОМ контроля в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также давать необходимые письменные пояснения, подтверждающие соответствие операций, осуществляемых по Счету, требованиям законодательства РФ, в т.ч. Федерального закона № 161-ФЗ, и требованиям инструкций, правил и других действующих нормативных актов Банка России.

4.1.9. Сообщать БАНКУ в письменном виде в течение 10 (десяти) календарных дней после получения выписок по Счету о суммах, ошибочно списанных или зачисленных на Счет, а также обеспечить немедленный возврат БАНКУ ошибочно зачисленных денежных средств. При не поступлении от КЛИЕНТА в указанные сроки возражений, совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.

4.1.10. Подтверждать БАНКУ ежегодно в течение 10 (десяти) рабочих дней с начала календарного года в письменной форме остаток по Счету по состоянию на 1 января текущего года.

4.1.11. По требованию БАНКА обеспечить предоставление в БАНК согласия на обработку (как с использованием средств автоматизации, так и без их использования) персональных данных Уполномоченных представителей КЛИЕНТА, персональные данные которых содержатся в предоставляемых КЛИЕНТОМ БАНКУ документах с целью исполнения настоящего Договора в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, в т.ч. Федерального закона № 152-ФЗ.

4.1.12. Соблюдать установленный БАНКОМ порядок документооборота, пропускной режим при посещении БАНКА.

4.1.13. Использовать Счет только для проведения операций, предусмотренных Федеральным законом № 161-ФЗ, в рамках исполнения Договора о привлечении платежного агрегатора, заключенного с БАНКОМ.

4.2. КЛИЕНТ имеет право:

4.2.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в порядке и в пределах, установленных действующим законодательством РФ, с учетом требований Федерального закона № 161-ФЗ и условий настоящего Договора.

4.2.2. Расторгнуть Договор в любое время, в случае расторжения Договора о привлечении платежного агрегатора, заключенного с БАНКОМ, в порядке, определенном в п. 6.4. настоящего Договора.

4.2.3. Направлять в БАНК (посредством личной явки либо по Системе ДБО «ТКБ Бизнес» в виде сканированного образа документа), в случае выявления операции/получения уведомления об операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия КЛИЕНТА в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ заявление о согласии/несогласии с операцией в произвольной форме, подписанное Уполномоченным представителем КЛИЕНТА и заверенное печатью (при наличии);

4.2.4. Получать консультации по вопросам проведения расчетного обслуживания.

4.2.5. Отозвать расчетные документы, принятые, но не исполненные БАНКОМ.

4.2.6. Направлять в БАНК письменные запросы и получать справки об операциях, проводимых по Счету.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

5.2. БАНК контролирует направления использования денежных средств КЛИЕНТА в соответствии с представленными в соответствии с п. 2.4. настоящего Договора Распоряжениями; соответствие формы и

содержания расчетных документов требованиям действующего законодательства РФ и условиям п. 2.3. настоящего Договора.

5.3. БАНК не несет ответственности за ошибки или задержки переводов денежных средств, допущенные другими банками, а также не отвечает за последствия, связанные с их финансовым положением.

5.4. БАНК не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в случаях, когда с использованием установленных банковскими правилами и Договором процедур БАНК не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами, а КЛИЕНТ не принял мер по предупреждению такой ситуации, либо ситуация вызвана неисполнением обязательств КЛИЕНТА по Договору или противоправными действиями должностных и доверенных лиц КЛИЕНТА.

5.5. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Договору в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, т.е. таких, которые невозможно ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами: стихийные бедствия, аварии, пожар, военные действия, массовые беспорядки, противоправные действия третьих лиц и прочее. При возникновении вышеуказанных обстоятельств Стороны обязаны информировать друг друга не позднее 7 (семи) рабочих дней с момента наступления и прекращения таких обстоятельств, если они не являются общеизвестными.

Несвоевременное уведомление лишает соответствующую Сторону права ссылаться на указанные в настоящем пункте обстоятельства.

5.6. БАНК не несет гражданско-правовую ответственность за осуществление действий, связанных с отказом от заключения Договора, расторжением Договора, применением мер по приостановлению операций КЛИЕНТА, по основаниям, предусмотренным Федеральным законом № 115-ФЗ.

6. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

6.1. Договор вступает в силу с даты заключения и действует неопределенный срок до момента его прекращения в порядке, предусмотренном законодательством РФ и/или Договором.

6.2. Договор может быть расторгнут по заявлению КЛИЕНТА в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

6.3. БАНК вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

6.4. БАНК вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора в соответствии с требованиями законодательства РФ, а также с момента исключения КЛИЕНТА из единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ) и в случае расторжения Договора о привлечении платежного агрегатора.

В случае расторжения Договора о привлечении платежного агрегатора, БАНК направляет КЛИЕНТУ уведомление о расторжении настоящего Договора в одностороннем порядке, с указанием срока расторжения – не более 30 (тридцати) календарных дней от даты расторжения Договора о привлечении платежного агрегатора. В уведомлении указывается обязательность предоставления КЛИЕНТОМ БАНКУ Распоряжений на сумму остатка денежных средств на Счете на дату расторжения настоящего Договора, указанную в уведомлении.

В случае непредставления КЛИЕНТОМ Распоряжений, расчеты по Договору считаются незавершенными, БАНК, до закрытия Счета КЛИЕНТА, осуществляет мероприятия, в соответствии с действующим законодательством РФ и внутренними нормативными актами БАНКА, по надлежащему исполнению обязательств по переводу денежных средств Плательщиков в пользу Получателей. Договор может быть расторгнут по соглашению Сторон.

6.5. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета КЛИЕНТА.

6.6. Все изменения к Договору имеют силу только в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны Уполномоченными представителями Сторон, за исключением случаев, предусмотренных Договором.

7. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

7.1 Споры по Договору рассматриваются в досудебном порядке путем предъявления письменных претензий. Срок рассмотрения письменных претензий – 10 (десять) рабочих дней с даты их получения. Претензия предъявляется в письменной форме на бумажном носителе, и должна быть подписана заявителем. Претензия направляется другой Стороне посредством почтовой или курьерской связи.

7.2 Надлежащими адресами для отправки почты, на которые должна отправляться претензия, являются адреса, указанные в выписках из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ) Сторон.

7.3 При полном или частичном отказе в удовлетворении претензии или неполучении ответа на претензию в установленный срок, разногласия и споры, не урегулированные Сторонами, разрешаются в судебном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации в Арбитражном суде по месту нахождения Банка, если иная подсудность не установлена соглашением Сторон в Договоре.

8. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

8.1. Вопросы, прямо не урегулированные Договором, решаются Сторонами в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

8.2. Договор составлен в 2 (двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

8.3. КЛИЕНТ уведомлен, что БАНК обязан, в соответствии с законодательством РФ, выполнять функции, связанные с противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и обязуется оказать содействие и выполнить все требования БАНКА, связанные выполнением указанных функций.

8.4. Стороны соблюдают нормы законодательства РФ в области противодействия коррупции, не совершают каких-либо действий, которые противоречат законодательству в области противодействия коррупции и прилагают

необходимые и допустимые законодательством РФ усилия для обеспечения соблюдения законодательства РФ в области противодействия коррупции.

8.5. Стороны соблюдают конфиденциальность информации, в т.ч. персональных данных, переданных одной Стороной другой Стороне.

8.6. В случае изменения законодательства РФ и/или нормативных актов Банка России Договор действует в части, не противоречащей требованиям законодательства РФ и/или нормативных актов Банка России.

9. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

БАНК:

КЛИЕНТ:

ТКБ БАНК ПАО

Юридический адрес: 109147, г. Москва, ул.
Воронцовская, д. 27/35

Почтовый адрес: 109147, г. Москва, ул.
Воронцовская, д. 27/35

Платежные реквизиты:

Корр. Счет: 30101810800000000388 ГУ Банка России
по ЦФО

БИК: 044525388 ИНН 7709129705

КПП 770901001

e-mail: info@tkbbank.ru

Тел: +7 495 797 32 00

_____/_____/_____
М.П.

_____/_____/_____
М.П.