

ДОГОВОР № \_\_\_\_\_  
специального банковского счета платежного агрегатора  
(в рублях РФ)  
Счет № 40821 \_\_\_\_\_

г. \_\_\_\_\_ “ \_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

**Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ» (АО «АБ «РОССИЯ»)**,  
Генеральная лицензия Банка России № 328, именуемое в дальнейшем БАНК, в лице

\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_,  
\_\_\_\_\_, с одной стороны, и

\_\_\_\_\_,  
именуемое в дальнейшем КЛИЕНТ, в лице

\_\_\_\_\_,  
действующего на основании \_\_\_\_\_, с  
другой стороны, совместно именуемые Стороны, заключили настоящий договор  
(далее - Договор) о нижеследующем:

## 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 1.1. Договор о привлечении платежного агрегатора** – договор в форме договора присоединения, на основании которого БАНК поручает, а КЛИЕНТ, являющийся Платежным агрегатором, принимает на себя обязательства от имени БАНКА обеспечивать прием ЭСП (банковских карт) Получателями и/или участие в переводе денежных средств с использованием ЭСП Плательщиков в пользу Получателей, проводить идентификацию Получателей, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев. В случае участия Платежного агрегатора в переводах денежных средств Плательщиков в пользу Получателей проводить идентификацию Плательщиков на основе реквизитов банковской карты, а также кодов и паролей с учетом требований Федерального закона № 115-ФЗ и Положения Банка России № 499-П.
- 1.2. 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.
- 1.3. Основной счет** – расчетный счет в рублях РФ, открываемый БАНКОМ Платежному агрегатору по договору банковского счета, предназначенный для совершения расчетов по настоящему Договору.
- 1.4. Платежный агрегатор** – юридическое лицо, являющееся КЛИЕНТОМ, привлекаемое БАНКОМ в соответствии со ст. 14.1 Федерального закона № 161-ФЗ и на основании Договора о привлечении платежного агрегатора, в качестве банковского платежного агента, для осуществления следующих операций: обеспечение приема ЭСП Получателями и (или) участия в переводе денежных средств в пользу Получателей по операциям с использованием ЭСП.
- 1.5. Плательщик** – физическое лицо, по распоряжению которого БАНКОМ осуществляется перевод денежных средств с использованием ЭСП в пользу Получателя.

- 1.6. 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».
- 1.7. Получатель** – юридическое лицо, за исключением кредитной организации, индивидуальный предприниматель, иное лицо, указанное в п. 13 ст. 14.1 Федерального закона № 161-ФЗ, в пользу которого Плательщиками осуществляются переводы денежных средств за реализованные товары/ выполненные работы/ оказанные услуги.
- 1.8. Порядок осуществления переводов** – Порядок осуществления переводов денежных средств в валюте РФ Клиентов – юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО «АБ «РОССИЯ», публикуемый на Сайте БАНКА в разделе «Открытие и ведение счетов».
- 1.9. Процессинговый центр (ПЦ)** – структурное подразделение Банка, обеспечивающее информационно-технологическое взаимодействие между участниками расчетов в процессе обработки операций с использованием ЭСП, включая сбор, обработку и рассылку информации по операциям с использованием ЭСП участникам расчетов, включая Платежного агрегатора.
- 1.10. Реестр операций с использованием ЭСП** – документ, предоставляемый КЛИЕНТОМ БАНКУ, содержащий информацию о количестве и сумме переводов денежных средств, осуществляемых со Счета, по операциям с использованием ЭСП в разрезе Получателей, примерная форма которого приведена в Приложении к Договору.
- 1.11. Сайт БАНКА** – официальный сайт БАНКА в сети Интернет по адресу [www.abr.ru](http://www.abr.ru).
- 1.12. Система «Клиент-Банк»** – автоматизированная система электронного документооборота (прием/передача документов и сообщений в электронном виде), между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ, предоставляющая возможность удаленного управления счетами, а также получения банковских продуктов и услуг.
- 1.13. Специальный банковский счет (Счет)** – в рамках Договора, счет в рублях РФ, открываемый БАНКОМ в случаях и порядке, установленном законодательством Российской Федерации, используется КЛИЕНТОМ для осуществления функций Платежного агрегатора, предусмотренных режимом данного счета.
- 1.14. Тарифы** – система ставок комиссионного вознаграждения по расчетному обслуживанию КЛИЕНТА, утвержденная в соответствии с действующим в БАНКЕ порядком.
- 1.15. Уполномоченный представитель** – физическое лицо (Представитель КЛИЕНТА) и работник БАНКА, которым Сторонами предоставлены полномочия на заключение и исполнение Договора. Предоставление полномочий подтверждается соответствующими документами (доверенностями, учредительными документами и др.).
- 1.16. Федеральный закон № 115-ФЗ** - Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в действующей редакции.
- 1.17. Федеральный закон № 152-ФЗ** - Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».
- 1.18. Федеральный закон № 161-ФЗ** - Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».
- 1.19. Электронное средство платежа (ЭСП)** - средство и (или) способ, позволяющие Плательщику составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в т.ч. банковских карт, а также иных технических устройств.

## 2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

- 2.1. БАНК открывает КЛИЕНТУ, изъявившему в письменной форме свое согласие на присоединение к условиям Договора 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 с использованием ЭСП, в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ.
- БАНК осуществляет открытие Счета после предоставления КЛИЕНТОМ документов по перечню, определяемому БАНКОМ, проведения БАНКОМ идентификации КЛИЕНТА, его представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (далее - Банка России), Положением Банка России № 499-П, нормативными актами БАНКА и условиями Договора.
- Перечень документов размещен на Сайте БАНКА. Перечень документов для открытия Счета доводится до сведения КЛИЕНТА при заключении Договора и может быть изменен и/или дополнен БАНКОМ в одностороннем порядке.
- Предоставление КЛИЕНТОМ документов (сведений) в соответствии с перечнем, установленным Банком, является необходимым условием для открытия Счета в БАНКЕ.
- В случае если КЛИЕНТ находится на обслуживании в БАНКЕ и у БАНКА отсутствуют сомнения в достоверности и точности ранее полученной информации, повторное предоставление КЛИЕНТОМ документов (сведений) не требуется.
- 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, указанных в п. 2.3 Договора.
- 2.3. По Счету КЛИЕНТА могут осуществляться только операции, предусмотренные Федеральным законом № 161-ФЗ:
- 2.3.1. Зачисление денежных средств Плательщиков, переводимых по операциям с использованием ЭСП, обработанных ПЦ БАНКА, 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, поступивших от Получателей, возвращаемых Плательщикам в случае отмены операций с использованием ЭСП, обработанных ПЦ БАНКА;
- 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 по операциям с использованием ЭСП.
- Осуществление иных операций, помимо указанных в настоящем пункте, по Счету не допускается.
- 2.4. КЛИЕНТ не позднее рабочего дня, следующего за днем зачисления Банком на Счет денежных средств по операциям с использованием ЭСП, обработанным ПЦ БАНКА, составляет и представляет на исполнение БАНКУ распоряжения в виде платежных поручений на перевод денежных средств по Счету КЛИЕНТА (далее – Распоряжения) на общую сумму зачисленных на Счет денежных средств, подтвержденных информацией ПЦ БАНКА.
- 2.5. Распоряжения принимаются от КЛИЕНТА при соблюдении процедур приема распоряжений в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также Порядком осуществления переводов.

- 2.6. БАНК списывает комиссию за расчетное обслуживание в порядке и по форме, установленной Тарифами БАНКА, а также в соответствии с дополнительными соглашениями к Договору, предусматривающими применение индивидуальных ставок комиссионного вознаграждения, в случае их заключения между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ, с Основного счета КЛИЕНТА № \_\_\_\_\_, открытого в БАНКЕ.
- 2.7. На денежные средства, находящиеся на Счете КЛИЕНТА, проценты не начисляются и не выплачиваются, за исключением случаев, установленных дополнительным соглашением между КЛИЕНТОМ и БАНКОМ.
- 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 Акционерным обществом «Акционерный Банк «РОССИЯ», зарегистрированным по адресу: 191124, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2, лит. А, с целью исполнения настоящего Договора с использованием средств автоматизации и без их использования путем совершения следующих действий - сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, а также передачу 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) 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 Договора Счет после представления КЛИЕНТОМ документов в соответствии с п. 2.1 Договора, а также внесения КЛИЕНТОМ платы, предусмотренной Тарифами, действующими в БАНКЕ на день открытия Счета.
- 3.1.2. Предоставить КЛИЕНТУ комплекс услуг по расчетному обслуживанию в соответствии с режимом работы БАНКА, информация о котором размещена в местах обслуживания КЛИЕНТА и на официальном Сайте БАНКА в разделе «Контактная информация» (режим работы БАНКА может изменяться по техническим или иным причинам, а также в связи с праздничными датами), в т.ч.:

- 3.1.2.1. Зачислять денежные средства, поступающие на Счет в соответствии с режимом Счета, предусмотренного п. 2.3 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, предусмотренных законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также в случае несоответствия операции режиму Счета, предусмотренному п. 2.3 Договора.  
Распоряжения КЛИЕНТА, передаваемые в БАНК должны содержать:
- в случае предоставления на бумажном носителе – две подписи уполномоченных лиц КЛИЕНТА и оттиск печати (при наличии), указанные в карточке с образцами подписей и печатей, если иное не предусмотрено соглашением между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ, определяющим количество и порядок использования подписей КЛИЕНТА;
  - в случае предоставления по Системе «Клиент-Банк» – количество электронных подписей Уполномоченных лиц КЛИЕНТА, определенных КЛИЕНТОМ в соответствии с действующим законодательством РФ, требованиями Банка России, и указанным в Договоре о подключении Системы «Клиент-Банк».
- 3.1.2.3. Осуществлять списание денежных средств со Счета КЛИЕНТА по его Распоряжению в случаях, предусмотренных Договором и действующим законодательством РФ, в пределах 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 в соответствии с Порядком осуществления переводов.  
Частичное исполнение Распоряжений допускается в случаях, установленных законодательством РФ, нормативными актами Банка России и Порядком осуществления переводов.
- 3.1.2.4. Осуществлять перевод денежных средств со Счета КЛИЕНТА в соответствии с Порядком осуществления переводов, но 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 «Клиент-Банк», БАНК предоставляет выписки об операциях по Счету и копии расчетных документов в электронном виде по Системе «Клиент-Банк» 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 «Клиент-Банк», 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 за исключением 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, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет:
  - 3.2.2.1. Наличия 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, определенных Порядком осуществления переводов;
  - 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. Наличия 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;
  - 3.2.2.5. Не представления в БАНК Реестра операций с использованием ЭСП согласно пп. 4.1.2 Договора.
- 3.2.3. Отказать КЛИЕНТУ в предоставлении услуг дистанционного банковского обслуживания с использованием системы «Клиент-Банк», в приеме от него Распоряжения о совершении операции по Счету, подписанному аналогом собственноручной подписи (электронной подписи) с переходом на прием от такого КЛИЕНТА расчетных документов только на бумажном носителе в случаях:
  - 3.2.3.1. Непредставления/ несвоевременного представления или представления КЛИЕНТОМ неполных сведений (документов) при идентификации/обновлении сведений о КЛИЕНТЕ, его Представителе, Выгодоприобретателе, Бенефициарном (ых) владельце (ах);

- 3.2.3.2. Возникновения подозрений, что операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- 3.2.3.3. Отсутствия постоянно действующего исполнительного органа или представителя КЛИЕНТА по адресу местонахождения юридического лица, указанному в Едином государственном реестре юридических лиц.
- 3.2.4. Осуществлять списание денежных средств со Счета без дополнительного распоряжения КЛИЕНТА:
- 3.2.4.1. По решению суда и уполномоченных органов в случаях, предусмотренных законодательством РФ, в сумме предъявленных требований;
- 3.2.4.2. Ошибочно зачисленных на Счет на основании расчетных или иных документов БАНКА, используемых в соответствии с нормативными актами Банка России и условиями Договора;
- 3.2.4.3. На основании письменного соглашения с КЛИЕНТОМ, заключенного между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ.  
Указанное в настоящем пункте право, предоставленное КЛИЕНТОМ БАНКУ, рассматривается Сторонами как заранее данный акцепт КЛИЕНТА, предусматривающий возможность частичного исполнения документа.
- 3.2.5. Списывать без дополнительных распоряжений КЛИЕНТА с Основного счета КЛИЕНТА плату за оказание услуг и осуществление банковских операций по Договору, предусмотренную Тарифами и/или договорами с БАНКОМ.  
Указанное в настоящем пункте право, предоставленное КЛИЕНТОМ БАНКУ, рассматривается Сторонами как заранее данный акцепт КЛИЕНТА, предусматривающий возможность частичного исполнения документа.
- 3.2.6. Изменять Тарифы БАНКА в одностороннем порядке, уведомляя об этом КЛИЕНТА не позднее, чем за 20 (двадцать) 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 «Клиент-Банк», БАНК может осуществлять уведомление КЛИЕНТА в электронном виде по используемой Системе «Клиент-Банк».
- 3.2.7. Изменить в одностороннем порядке номер Счета КЛИЕНТА и /или условия 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 Договоре.
- 3.2.8. 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.
- 3.2.9. 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.
- 3.2.10. Запрашивать у КЛИЕНТА документы, необходимые для идентификации КЛИЕНТА, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также 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.
- 3.2.11. 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.

- 3.2.12. При осуществлении расчетов привлекать другие банки, с которыми у него установлены корреспондентские отношения, для выполнения операций по переводу денежных средств на счет, указанный в Распоряжении КЛИЕНТА.
- 3.2.13. 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.

### **3. 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 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.  
Не позднее рабочего дня, следующего за днем зачисления БАНКОМ на Счет денежных средств по операциям с использованием ЭСП, подтвержденным информацией ПЦ:  
– составлять и представлять БАНКУ на исполнение Распоряжения на общую сумму зачисленных на Счет денежных средств;  
– составлять и представлять БАНКУ для осуществления контроля полноты и своевременности перевода денежных средств Получателям Реестр операций с использованием ЭСП на общую сумму зачисленных на Счет денежных средств.  
Примерная форма Реестра операций с использованием ЭСП, содержащая информацию о количестве и сумме переводов денежных средств, подлежащих осуществлению со Счета в разрезе Получателей, с возможным включением в указанный реестр вознаграждения БАНКА и КЛИЕНТА по операциям с использованием ЭСП, представлена в Приложении к настоящему Договору.
- 4.1.3. В процессе участия КЛИЕНТА в переводах денежных средств Плательщиков с использованием ЭСП в пользу Получателей, обеспечивать:  
– соблюдение сроков предоставления Банку Распоряжений в соответствии с пп. 4.1.2 Договора;  
– составление Распоряжений на общую сумму зачисленных на Счет денежных средств;  
– сверку информации по операциям с использованием ЭСП, полученной от ПЦ БАНКА, с данными Реестра операций с использованием ЭСП;  
– соблюдение сроков предоставления Банку Реестра операций с использованием ЭСП в соответствии с пп. 4.1.2 Договора.
- 4.1.4. Оплачивать услуги БАНКА, связанные с исполнением настоящего Договора, а также возмещать почтовые и телеграфные (телекоммуникационные) расходы БАНКА, связанные с исполнением Распоряжений КЛИЕНТА. При наступлении срока оплаты услуги, предусмотренного Тарифами БАНКА, обеспечить наличие на Основном счете



денежных средств в размере, достаточном для уплаты сумм, причитающихся БАНКУ, или обеспечить оплату услуг БАНКА любым иным способом, предусмотренным действующим законодательством РФ.

- 4.1.5. 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 пр.;
  - 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 о подключении Системы «Клиент-Банк». В противном случае БАНК не несет ответственности за негативные последствия, связанные с использованием БАНКОМ недостоверных данных.
- 4.1.6. В случае отсутствия изменений, указанных в пп. 4.1.5 Договора, по запросу БАНКА представлять в БАНК письменное подтверждение отсутствия соответствующих изменений на дату представления подтверждения.
- 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, и финансированию терроризма, 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 представляемых КЛИЕНТОМ БАНКУ документах с целью исполнения 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 Договора.
- 4.2.3. Поручать БАНКУ составление распоряжений и осуществление разового и (или) периодического перевода денежных средств по Счету КЛИЕНТА на основании Реестра операций с использованием ЭСП в соответствии с дополнительными соглашениями к Договору.
- 4.2.4. Направлять в БАНК, 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:
- посредством личной явки - заявление о согласии/несогласии с операцией в произвольной форме, подписанное Уполномоченным представителем КЛИЕНТА и заверенное печатью (при наличии);
- или
- по Системе «Клиент-Банк» (при наличии у КЛИЕНТА некомпromетированных ключей ЭП) - заявление о согласии/несогласии с операцией в произвольной форме, подписанное Уполномоченным представителем КЛИЕНТА и заверенное печатью (при наличии), в виде сканированного образа документа на почтовый ящик:
    - «Операционное управление» - для КЛИЕНТОВ, обслуживаемых в Головном офисе, Центральном филиале АБ «РОССИЯ» и Московском филиале АБ «РОССИЯ»
    - «Отдел открытия счетов» - для КЛИЕНТОВ, обслуживаемых в иных филиалах АО «АБ «РОССИЯ».
- В случае необходимости блокировки доступа /ключей ЭП в Системе «Клиент-Банк» КЛИЕНТ при несогласии с операцией дополнительно направляет в БАНК заявление о временной блокировке/аннулировании ключей ЭП по форме, определенной Договором о подключении Системы «Клиент-Банк».
- 4.2.5. Получать консультации по вопросам проведения расчетного обслуживания.
- 4.2.6. Отозвать расчетные документы, принятые, но не исполненные БАНКОМ в соответствии с Порядком осуществления переводов.
- 4.2.7. 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 представленным Реестром операций с использованием ЭСП; 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. КЛИЕНТ несет ответственность за соответствие осуществляемых им операций по Счету требованиям Федерального закона № 161-ФЗ.
- 5.7. 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 Договора 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 и Реестра операций с использованием ЭСП на сумму остатка денежных средств на Счете на дату расторжения настоящего Договора, указанную в уведомлении. В случае непредставления КЛИЕНТОМ Распоряжений и (или) Реестра операций с использованием ЭСП, 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

Стороны будут стремиться урегулировать споры, возникающие из условий настоящего Договора, путем проведения переговоров. В случае если Стороны не придут к соглашению, спор подлежит разрешению в соответствии с действующим законодательством РФ в суде по месту нахождения БАНКА или его филиала (дополнительного или операционного офиса).

## 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.
- 8.7. Приложением к настоящему Договору является Реестр операций с использованием электронных средств платежа (*примерная форма*).

### МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ/ ПОЧТОВЫЕ АДРЕСА И РЕКВИТЫ СТОРОН:

БАНК: АО «АБ «РОССИЯ» Местонахождение/ Почтовый адрес: 191124, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2, лит. А ИНН 7831000122 КПП 783501001/997950001 ОГРН 1027800000084 ОКПО 09804148 ОКВЭД 65.12, к/с № 30101810800000000861 в Северо-Западном ГУ Банка России, БИК 044030861	КЛИЕНТ: Наименование _____ Адрес местонахождения: _____ Почтовый адрес: _____ ИНН _____ КПП _____ ОКПО _____ ОКВЭД _____
--	---

<i>Реквизиты Филиала</i>	
<b>ЗА БАНК</b> <i>(должность _____ уполномоченного  представителя Банка)</i>  _____ / _____ _____ / _____ _ /	<b>ЗА КЛИЕНТА</b> <i>(должность _____ уполномоченного  представителя Клиента)</i>  _____ / _____ _____ / _____ _ /

**Реестр операций с использованием электронных средств платежа**  
(примерная форма)

за «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Наименование КЛИЕНТА: \_\_\_\_\_

№ п/п	Номер транзакции по операции Плательщика	Дата и время транзакции по операции Плательщика	Сумма операции, руб.	Наименование Получателя	№ и реквизиты банковского счета Получателя	Реквизиты Договора, заключенного между Платежным агрегатором и Получателем
1	X	дд/мм/гг чч:мм:сс	00,00	X		
2	X	дд/мм/гг чч:мм:сс	00,00	X		
3	X	дд/мм/гг чч:мм:сс	00,00	X		
	Итого по Получателю 1 (П1)		00,00	Получатель 1	X	X
	Вознаграждение Банка по П1		00,00			
	Вознаграждение Клиента по П1		00,00			
N	X	дд/мм/гг чч:мм:сс	00,00	X		
n+1	X	дд/мм/гг чч:мм:сс	00,00	X		
n+2	X	дд/мм/гг чч:мм:сс	00,00	X		
	Итого по Получателю 2 (П2)		00,00	Получатель 2	X	X
	Вознаграждение Банка по П2		00,00			
	Вознаграждение Клиента по П2		00,00			
	<i>Всего по Получателям</i>		00,00			
	<i>Всего вознаграждение Банка</i>		00,00			
	<i>Всего вознаграждение Клиента</i>		00,00			

ЗА КЛИЕНТА:

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

Должность уполномоченного представителя Клиента                      Подпись                      ФИО

ОТМЕТКИ БАНКА:

1. Остаток денежных средств на Счете № \_\_\_\_\_ соответствует данным Реестра операций с использованием ЭСП.
2. Количество и сумма переводов в разрезе Получателей, сумм вознаграждений Банка и Клиента соответствуют сведениям о данных операциях, полученных от ПЦ.

Полнота и своевременность перевода денежных средств в пользу Получателей, соответствие операций режиму Счета подтверждена.

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ Г.

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
Должность работника / Наименование подразделения / Подпись работника / ФИО