

**ПРАВИЛА
ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СПЕЦИАЛЬНЫХ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ
В АО «БАНК 131»**

г. Казань

Редакция №2 от «03 » марта 2025 года

Настоящие Правила открытия и ведения специальных банковских счетов (далее – «**Правила**») в АО «Банк 131» (далее – «**Банк**») определяют порядок и условия предоставления Банком зарегистрированному в соответствии с законодательством Российской Федерации индивидуальному предпринимателю, юридическому лицу, не являющемуся кредитной организацией (далее – «**Клиент**»), услуг по открытию, ведению, расчетному обслуживанию специального банковского счета (далее – «**Счет**»). Банк и Клиент совместно именуются Стороны, а по отдельности – Сторона.

Договор специального банковского счета (далее – «**Договор**») состоит из следующих неотъемлемых составных частей: Заявления о заключении Договора, Правил, Тарифов¹, иных документов и заявлений, указанных в Правилах и/или являющихся приложениями к ним. Актуальная редакция Правил размещена по адресу: <https://developer.131.ru/documents/online> и в офисе Банка.

Счет в рамках Договора открывается Банком Клиенту, который является:

- **банковским платежным агентом (субагентом)** - зарегистрированным в соответствии с законодательством Российской Федерации индивидуальным предпринимателем либо юридическим лицом, не являющимся кредитной организацией, привлекаемым кредитной организацией в целях осуществления предусмотренных Федеральным законом от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – 161-ФЗ) отдельных банковских операций, для совершения в Банке операций, связанных с зачислением в полном объеме на Счет полученных от физических лиц, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, иных лиц, указанных в ч. 12 ст. 14 161-ФЗ наличных денежных средств (далее – **БПА (БПСА)**).

- **банковским платежным агентом** - зарегистрированным в соответствии с законодательством Российской Федерации юридическим лицом, не являющимся кредитной организацией, **привлекаемым Банком для совершения операций платежного агрегатора**, предусматривающих обеспечение приема электронных средств платежа, участие в переводе денежных средств в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и иных лиц, указанных в ч. 13 ст. 14.1 161-ФЗ по операциям с использованием электронных средств платежа и зачисление на Счет сумм операций с использованием электронного средства платежа (далее – **Платежный агрегатор**).

1. Предмет Договора

- 1.1. Банк обязуется открыть Клиенту Счет (а) в валюте Российской Федерации и оказывать услуги по его (их) расчетному обслуживанию, а Клиент обязуется оплачивать услуги Банка в порядке и на условиях, предусмотренных Договором.

Количество открываемых Банком Клиенту Счетов в рамках Договора не ограничено, если иное прямо не установлено законодательством Российской Федерации, Банковскими правилами². Для открытия Счета (-ов) Клиент предоставляет в Банк Заявление на открытие Счета в порядке, определенном Правилами.

- 1.2. Банк открывает Клиенту счет не позднее следующего рабочего дня с даты заключения Договора в соответствии с п. 2.2. Договора и(или) получения Банком Заявления об открытии Счета.
- 1.3. В течение срока действия Договора Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении денежных средств со Счета и проведении других операций по Счету в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Договором и Банковскими правилами.
- 1.4. Счет имеет целевое назначение и предназначен исключительно для проведения Клиентом операций, предусмотренных нормами действующего законодательства Российской Федерации, в том числе нормами 161-ФЗ и указанных в п.4.2 или 4.3 Договора. Осуществление других операций по Счету не допускается.
- 1.5. Банк самостоятельно определяет порядок и способы оказания услуг, в том числе выбирает маршруты и технологии передачи, получения информации и документов, маршрутизацию денежных потоков.

¹ Финансовые условия взаимодействия Сторон в рамках Договора, содержащие сведения о размере, правилах применения, расчета, взимания (уплаты) и начисления комиссий, плат, вознаграждения Банка, штрафов, компенсации расходов Банка, подлежащих оплате Клиентом Банку. Тарифы могут быть определены в отдельном документе или в совокупности документов (например, в сборнике тарифов и договоре). Тарифы определяются Банком и могут быть изменены последним в одностороннем порядке. Актуальная редакция Тарифов размещена на ресурсе: <https://developer.131.ru/documents>, и в офисе Банка.

² Внутренний документ Банка, определяющий порядок открытия, ведения и закрытия банковских счетов, а также иные документы Банка, регулирующие порядок действий в распоряжениями Клиента, в том числе с платежными (расчетными) документами Клиента, и совершения операций по Счету.

- 1.6. Проценты за пользование находящимися на Счете денежными средствами Банком не начисляются и не уплачиваются. Банк не начисляет и не выплачивает проценты на денежные средства, предоставленные Клиентом Банку для оплаты комиссий, расходов и вознаграждения Банка в том числе при авансовой системе расчетов.

2. Порядок заключения Договора

- 2.1. Договор не является офертой (в т.ч. публичной) или договором присоединения и заключается в следующем порядке:
Клиент направляет Банку Заявление о заключении Договора (далее - Заявление), являющееся безотзывной офертой Клиента, адресованной Банку, содержащей волю и намерение последнего считать Клиента заключившим Договор с Банком на условиях, указанных в Правилах. Форма Заявления определяется Банком и размещена на ресурсе: <https://developer.131.ru/documents/online> и в офисе Банка.
- 2.2. Договор заключается путем подписания Клиентом и Банком Заявления на бумажном носителе, в двух экземплярах. Договор считается заключенным с даты подписания Сторонами Заявления.
- 2.3. Тариф (тарифный план) согласовывается Сторонами в Заявлении. Номер Счета определяется Банком самостоятельно и может быть изменен последним в одностороннем порядке в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Банковскими правилами.
- 2.4. До заключения Договора Клиент обязан ознакомиться с Правилами, Банковскими правилами и Тарифами. Подписывая Заявление об открытии Счета Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с Правилами и Тарифами, а также заверяет и гарантирует, что условия Договора не содержат обременительных для Клиента условий, что Клиент получил все необходимые согласия, разрешения и/или одобрения государственных органов и органов управления Клиента, необходимые в соответствии с законодательством Российской Федерации, учредительными документами Клиента, а также что все представленные Клиентом сведения и документы являются актуальными, полными и достоверными. Заявление об открытии Счета может быть оформлено в качестве отдельного документа или являться составной частью Заявления. Форма Заявления об открытии Счета определяется Банком и размещена на ресурсе: <https://131.ru/contracts>, и в офисе Банка.
- 2.5. Договор может быть заключен при условии выполнения Клиентом следующих требований:
- 2.5.1. Клиент предоставил Банку полный, корректно оформленный пакет документов для проведения Идентификации³ в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Банка, перечень которых размещен на ресурсе: <https://developer.131.ru/documents/online>. Банк вправе использовать ранее предоставленные Клиентом документы, актуализировав содержащиеся в них сведения.
- 2.5.1.1. Банк заключает Договор и открывает Счет БПА на основании заключенного договора о привлечении БПА Банком или сторонним оператором по переводу денежных средств.
- 2.5.1.2. Банк заключает Договор и открывает Счет БСПА на основании заключенного договора о привлечении БПСА банковским платежным агентом, а также на основании заключенного договора между данным банковским платежным агентом и оператором по переводу денежных средств.
- 2.5.1.3. Банк заключает Договор и открывает Счет Платежному агрегатору на основании заключенного между ними договора о привлечении Банком банковского платежного агента для осуществления операций платежного агрегатора.
- 2.5.2. Банк провел процедуру Идентификации Клиента, его Представителя⁴, Бенефициарного владельца⁵, Выгодоприобретателя⁶ (при наличии) в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Банка в целях противодействия ОД/ФТ⁷.
- 2.6. Валюта счета, Тариф (тарифный план), запрашиваемая дата открытия Счета (если применимо) указываются в Заявлении на открытие Счета. Банк уведомляет Клиента об открытии Счета, дате открытия Счета и его номере путем направления последнему соответствующего уведомления, по форме Банке любым доступным Банку способом, в том числе с использованием Абонентского номера/Системы информационного обмена.

³ Совокупность мероприятий по установлению определенных законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка сведений о Клиентах, их Представителях, Бенефициарных владельцах, Выгодоприобретателях (при наличии), подтверждению достоверности этих сведений, в соответствии с принятыми в Банке методиками и регламентами, в том числе с использованием сведений, оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем..

⁴ Физическое лицо, при совершении действующее от имени и в интересах или за счет Клиента в силу полномочий, предоставленных ему по доверенности, или на основании договора, закона, или акта государственного органа, или акта органа местного самоуправления, в том числе исполнительный орган Клиента (если применимо), надлежащим образом уполномоченное на совершение юридических действий от имени Клиента и обладающее всеми необходимыми полномочиями, разрешениями, соглашениями, одобрениями на совершение соответствующих действий.

⁵ Физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом – юридическим лицом либо прямо или косвенно контролирует действия Клиента, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые Клиентом.

⁶ Лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии, доверительного управления при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

⁷ Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма.

3. Порядок информационно-технологического взаимодействия

- 3.1. Информационно-технологическое взаимодействие между Банком и Клиентом осуществляется в Операционное время⁸ посредством Системы информационного обмена – согласованного Сторонами канала (системы) обмена Электронными документами и сообщениями⁹, позволяющего Сторонам осуществлять информационное взаимодействие и обмен документами, в том числе документами, предоставляемыми для целей проведения идентификации, платежными (расчетными) документами, в электронной форме, в том числе при совершении операций по Счету, с использованием сети Интернет. В качестве Системы информационного обмена может использоваться Система ДБО, API, SWIFT, СПФС. Клиент может выбрать как одну из указанных Систем информационного обмена, так и несколько сразу. Клиент использует Системы информационного обмена только в случае надлежащего подключения к ним и в рамках технических возможностей таких систем. **Стороны заключают отдельное соглашение, определяющее условия осуществления информационного взаимодействия с использованием применимых Систем информационного обмена.**
- 3.2. Стороны самостоятельно и за свой счет поддерживают собственную аппаратно-техническую инфраструктуру и каналы связи, необходимые для исполнения Договора, а также предпринимают возможные меры для защиты передаваемой в рамках Договора информации от несанкционированного доступа, копирования и распространения, в том числе в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
- 3.3. Клиент понимает и соглашается, что Банк не может гарантировать отсутствие перерывов в информационно-технологическом взаимодействии, связанных с техническими неисправностями, проведением профилактических работ, а также полную и безошибочную работоспособность Системы информационного обмена и каналов связи. В случае ненадлежащего функционирования Системы информационного обмена и/или каналов связи Банк уведомит Клиента с указанием ориентировочных сроков устранения неисправности.
- 3.4. При использовании Системы информационного обмена Клиент обязан неукоснительно соблюдать все условия использования выбранной системы и требования Банка в области обеспечения информационной безопасности. Клиент обязан незамедлительно сообщать Банку о невозможности получить доступ к Системе информационного обмена и/или иному каналу информационного взаимодействия с Банком, в том числе, но не ограничиваясь, в случае нарушения и/или подозрения на нарушение конфиденциальности или компрометации данных для доступа к Системе информационного обмена (в т.ч. логина/пароля (если применимо)). В случае несвоевременного уведомления Банка о таких обстоятельствах, Банк не несет ответственность перед Клиентом за прямой или косвенный ущерб или прочие убытки, причиненные Клиенту.
- 3.5. В случае намерения Клиента отказаться от использования Системы информационного обмена и перейти на обмен документами с Банком на бумажных носителях, Клиент обязан не менее чем за 10 (десять) рабочих дней предоставить Банку заявление в свободной форме об изменении порядка взаимодействия по Договору, а также оформить карточку с образцами подписей и оттиска печати (КОП) и соглашение о сочетании подписей к КОП в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

4. Операции по Счету

- 4.1. Счет является специальным банковским счетом, открытым Клиенту в соответствии с 161-ФЗ.
- 4.2. В соответствии с ч. 6 ст. 14 161-ФЗ по Счету, **открытому БПА (БПСА)**, могут осуществляться только следующие операции:
- 4.2.1. зачисление принятых от физических лиц, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, иных лиц, указанных в ч. 12 ст. 14 161-ФЗ, наличных денежных средств;
- 4.2.2. зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета банковского платежного агента (субагента);
- 4.2.3. списание денежных средств в пользу оператора по переводу денежных средств, включая вознаграждение;
- 4.2.4. списание денежных средств на банковские счета;
- 4.2.5. операции, осуществляемые по специальному банковскому счету платежного агента в соответствии с Федеральным законом от 3 июня 2009 года N 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических

⁸ Продолжительность времени, в рамках рабочего дня в Российской Федерации, в течение которого Банк оказывает Клиенту услуги в соответствии с Договором. Операционное время устанавливается и изменяется Банком в одностороннем порядке. Информирование Клиента об Операционном времени осуществляется любым доступным Банку способом, в том числе: путем размещения информации в офисе Банка, или на информационном ресурсе <https://131.ru/contracts>, или путем направления/размещения соответствующей информации по/в Системе информационного обмена.

⁹ Документированная информация, представленная в электронной форме, то есть в виде, пригодном для восприятия человеком с использованием электронных вычислительных машин, а также для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям или обработки в информационных системах. Если иное прямо не предусмотрено в Правилах и(или) Банковских правилах Электронным документом Клиента является документ в электронной форме (в том числе платежный (расчетный) или иной), в определяемом программными средствами Системы информационного обмена между Банком и Клиентом формате, подготовленный и переданный с использованием Системы информационного обмена. Любой Электронный документ Клиента должен быть подписан Электронной подписью Клиента или его уполномоченного Представителя. Стороны должны хранить Электронные документы, обмен которыми осуществляется с использованием Системы информационного обмена, в течение 5 (пяти) лет с момента прекращения правоотношений Сторон в рамках настоящих Правил.

лиц, осуществляемой платежными агентами", в случае совмещения банковским платежным агентом (субагентом) своей деятельности с деятельностью по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами.

- 4.3. В соответствии с ч. 7 ст. 14.1 161-ФЗ по Счету, **открытому Платежному агрегатору**, могут осуществляться только следующие операции:
- 4.3.1. зачисление денежных средств, переводимых по операциям с использованием электронных средств платежа в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, иных лиц, указанных в ч. 13 ст. 14.1 161-ФЗ, с которыми Платежным агрегатором заключены договоры о приеме электронных средств платежа и об участии в переводе денежных средств;
 - 4.3.2. зачисление денежных средств, возвращаемых плательщикам в случае отмены операций с использованием электронных средств платежа;
 - 4.3.3. списание денежных средств на банковские счета юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, иных лиц, указанных в ч. 13 ст. 14.1 161-ФЗ, с которыми Платежным агрегатором заключены договоры о приеме электронных средств платежа и об участии в переводе денежных средств;
 - 4.3.4. списание сумм вознаграждения Платежного агрегатора;
 - 4.3.5. списание денежных средств в пользу оператора по переводу денежных средств, включая вознаграждение.
- 4.4. Осуществление иных операций, помимо указанных в п. 4.2. или в п.4.3 Договора, по Счету не допускается. Банк осуществляет контроль за направлением использования денежных средств, полнотой и своевременностью осуществления перевода денежных средств, находящихся на Счете в порядке и случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и Банковскими правилами.
- 4.5. Клиент обязуется не использовать Счет для осуществления операций, противоречащих требованиям действующего законодательства Российской Федерации, в том числе, но не исключительно, 161-ФЗ.
- 4.6. Банк вправе отказать Клиенту в проведении операции по Счету в случаях нарушения Клиентом режима Счета, установленного действующим законодательством Российской Федерации, Договором, Банковскими правилами и требованиями Банка.
- 4.7. Банк гарантирует сохранение банковской тайны об операциях, Счете Клиента, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

5. Порядок проведения операций

- 5.1. Совершение операций по Счету осуществляется в Операционное время в соответствии с Договором, Банковскими правилами и законодательством Российской Федерации. Безналичные расчеты осуществляются в формах, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Договором и Банковскими правилами.
- 5.2. Операции по Счету Клиента осуществляются Банком на основании должным образом оформленных платежных (расчетных) документов, представленных Банку в виде Электронных документов с использованием Системы информационного обмена.
- 5.3. Правила составления, передачи, приема к исполнению и исполнения платежных (расчетных) документов, а также порядок совершения операций по Счету определяются Банком и размещены на ресурсе <https://developer.131.ru/documents/online> и в офисе Банка. Банк оставляет за собой право вернуть (аннулировать) распоряжение Клиента при отрицательном результате выполняемых процедур приема к исполнению распоряжений Клиента. Возврат (аннулирование) неисполненных распоряжений осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления такого распоряжения в Банк, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и/или Правилами и/или Банковскими правилами.
- 5.4. Банк осуществляет платежи со Счета в пределах остатка денежных средств на Счете с учетом суммы платежа и банковских расходов, комиссий и вознаграждений, взимаемых согласно Тарифам, действующих в момент проведения операции по Счету или предоставления услуги Клиенту, если иное не указано в Тарифах или не предусмотрено законодательством Российской Федерации. Банк вправе отказать в проведении операции если остаток средств на Счете недостаточен для проведения операции и выплаты вознаграждения Банку.
- 5.5. Перевод денежных средств осуществляется в порядке очередности, установленной законодательством Российской Федерации и Банковскими правилами. Маршруты проведения безналичных платежей определяются Банком самостоятельно.
- 5.6. Банк вправе предоставлять Клиенту рекомендации по снижению рисков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента любым доступным Банку способом, в том числе, путем размещения таких рекомендаций на ресурсе <https://developer.131.ru/documents/online> и/или в Системе информационного обмена.
- 5.7. Банк вправе прекратить прием платежных (расчетных) документов, подписанных лицами, срок полномочий которых истек согласно предоставленным учредительным документам Клиента до момента предоставления в Банк документов, подтверждающих продление полномочий лиц, имеющих право

распоряжаться денежными средствами на Счете или замены указанных лиц в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и Банком.

- 5.8. В случае поступления в Банк противоречивых сведений или возникновения у Банка сомнений, в отношении полномочий лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, и/или невозможности определения полномочий указанных лиц временно не принимать платежные (расчетные) документы, подписанные такими лицами, в том числе оформленные в виде Электронных документов. При этом прием указанных документов по Счету возобновляется после устранения вышеуказанных противоречий и устранения сомнений Банка в наличии полномочий Клиента или представителя Клиента.
- 5.9. В соответствии с ч.ч.7.1, 7.2 ст.14, ч.ч.9, 10 ст.14.1 161-ФЗ на денежные средства, находящиеся на Счете, не может быть обращено взыскание по обязательствам Клиента, не может быть наложен арест по долгам Клиента, а также не могут быть приостановлены операции по Счету по обязательствам Клиента.
- 5.10. Банк информирует Клиента о совершении каждой операции по Счету путем предоставления последнему информации/выписки посредством Системы информационного обмена или любым иным доступным Банку способом.
- 5.11. Банк вправе не принимать к исполнению распоряжения Клиента и/или отказать в осуществлении операции по Счету, в следующих случаях:
- если остаток средств на Счете Клиента недостаточен для проведения операции и выплаты вознаграждения Банку согласно Тарифам, компенсации расходов Банка, вызванных проведением операции по Счету и осуществления самой операции;
 - сумма операции превышает установленный Банком лимит, в том числе с учетом комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за данную операцию;
 - в случае подозрений на несанкционированное использование Счета/Электронной подписи¹⁰/Системы информационного обмена;
 - если операция осуществляется в пользу получателей, зарегистрированных или расположенных в государстве / на территории, проведение переводов в которые Банком осуществляется с установленными ограничениями, либо на счета получателей, открытые в банках, зарегистрированных или расположенных в государстве/ на территории, проведение переводов в которые Банком осуществляется с установленными законодательством Российской Федерации ограничениями;
 - если проведение операций Клиента запрещено в т.ч. ограничениями, установленными законодательством Российской Федерации/иностранных государств, судебными решениями и решениями иных компетентных органов;
 - в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Правилами или Банковскими правилами;
 - при наличии ошибок, опечаток и неточностей, содержащихся в распоряжении Клиента.

6. Сроки осуществления операций

- 6.1. Перевод денежных средств со Счета осуществляется на основании распоряжений Клиента и должным образом оформленных подтверждающих документов не позднее рабочего дня, следующего за днем их поступления в Банк, если иные сроки не установлены действующим законодательством Российской Федерации, Банковскими правилами.
- 6.2. Зачисление поступивших в пользу Клиента денежных средств на Счет осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк должным образом оформленных подтверждающих документов на соответствующие денежные суммы, если иные сроки не установлены действующим законодательством Российской Федерации, Банковскими правилами.

7. Приостановление операций

- 7.1. Банк вправе приостановить прием к исполнению распоряжения Клиента или приостановить зачисление денежных средств на Счет Клиента, а также отказать в совершении операции в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Банк незамедлительно информирует Клиента любым доступным способом о причинах и сроках приостановления проведения операции, а также о возможных действиях Клиента.
- 7.2. Банк незамедлительно применяет меры по замораживанию (блокированию) денежных средств на Счете в случаях и порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.
- 7.3. Банк вправе приостановить оказание услуг/исполнение любых соглашений Сторон, без применения к нему каких-либо санкций (включая финансовые), также в следующих случаях:
- 7.3.1. при наличии противоречивых/недостоверных сведений или возникновении сомнений, в отношении представленных сведений, полномочий и/или достоверности данных лиц, имеющих право совершать фактические и юридические действия от имени Клиента, а также при невозможности определения полномочий и/или достоверности данных таких лиц. Возобновление оказания услуг / исполнения

¹⁰ Информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией, и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

соглашений Сторон осуществляется после устранения вышеуказанных противоречий и устранения сомнений Клиентом;

- 7.3.2. при необходимости проведения плановых и(или) внеплановых профилактических и других работ, в том числе в отношении Системы информационного обмена, каналов связи и иного оборудования, на срок их проведения;
- 7.3.3. при возникновении обстоятельств, не зависящих от Сторон и препятствующих нормальной работе Банка, на срок действия таких обстоятельств;
- 7.3.4. при наличии оснований полагать, что целью приобретения/пользования услугами Банка является ОД/ФТ и/или любая иная незаконная деятельность;
- 7.3.5. в отношении Клиента, Представителя, Бенефициарного владельца, Выгодоприобретателей (при наличии) имеются сведения или основания полагать об их причастности к экстремистской деятельности/терроризму/к распространению оружия массового уничтожения/иной незаконной деятельности, или информация о совершении сомнительных операций/деятельности;
- 7.3.6. если в отношении Счета или иных открытых в Банке счетов Клиента (при наличии) действует решение о приостановлении операций по счетам и/или переводам электронных денежных средств;
- 7.3.7. в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

Банк доводит до сведения Клиента информацию о приостановлении оказания услуг/исполнении соглашений Сторон в течение 1 (Одного) рабочего дня, если иной срок не предусмотрен законодательством Российской Федерации, с момента наступления соответствующих оснований, путем направления в адрес Клиента такой информации с использованием предоставленных Клиентом контактных данных или иным доступным Банку способом доведения информации до Клиента.

8. Предоставление выписок

- 8.1. Банк ежедневно формирует выписку по Счету в электронной форме, с указанием всех совершенных операций по Счету за прошедший календарный день (период с 00:00:00 по 23:59:59 по МСК) и предоставляет ее Клиенту посредством ее размещения в Системе информационного обмена не позднее 11:00:00 по МСК рабочего дня, следующего за днем ее составления (указан в выписке). Стороны договорились, что с момента размещения выписки в Системе информационного обмена выписка будет считаться полученной Клиентом. Выписка и информация об операциях по Счету предоставляется Клиенту в соответствии с техническим функционалом выбранной Клиентом Системы информационного обмена.
- 8.2. Клиент обязан получать и проверять выписки по Счету ежедневно. В случае несогласия с содержанием выписки Клиент обязан направить в Банк мотивированные возражения не позднее 17:59:59 по МСК дня, в котором такая выписка была получена Клиентом. В случае неполучения Банком от Клиента мотивированных возражений выписка считается принятой Клиентом без замечаний, указанные в выписке операции по Счету верными и корректными, а услуги Банка надлежащим образом оказанными.
- 8.3. В случае необходимости Клиент может запросить у Банка выдачу выписки (в форме письменного документа) по Счету за определенный период, а также справок по операциям по Счету и документов в обоснование произведенных с Банком расчетов в форме письменных документов. Выдача выписок (в форме письменного документа) и иных письменных документов осуществляется Банком только лицам, уполномоченным распоряжаться денежными средствами на Счете от имени Клиента, при условии предъявления такими лицами Банку надлежащим образом оформленных документов о полномочиях. Выдача выписок (в форме письменного документа) и иных письменных документов осуществляется Банком за плату в соответствии с Тарифами.
- 8.4. Клиент обязан подтверждать Банку остаток по Счету, по состоянию на 1 января каждого календарного года, не позднее 20 (Двадцатого) января каждого календарного года (в случае отсутствия у Клиента доступа к Системе ДБО).
В случае неполучения Банком указанных в настоящем пункте сведений от Клиента, совершенные за соответствующий Операционный день операции по Счету/остаток по Счету считаются корректными и подтвержденными Клиентом.

9. Вознаграждение и порядок расчетов

- 9.1. Расчетное обслуживание Клиента производится Банком за плату в соответствии с Тарифами, действующими в Банке.
- 9.2. Вознаграждение Банка взимается в отношении каждой операции/услуги по Счету, согласно Тарифам, действующим на дату ее совершения, независимо от даты фактического взимания вознаграждения с Клиента, если иное не указано в Тарифах.
- 9.3. Банк имеет право в одностороннем порядке изменять и дополнять Тарифы. Изменения в Тарифы вступают в силу и подлежат применению к правоотношениям Сторон по истечении 10 (Десяти) календарных дней с момента размещения таких изменений или новой редакции документов на ресурсе: <https://developer.131.ru/documents/online>, в офисе Банка или доведения до сведения Клиента таких изменений любым иным доступным Банку способом.

- 9.4. Клиент безусловно дает распоряжение (заранее данный акцепт) Банку и поручает последнему осуществить списание расходов, комиссий и вознаграждений Банка, сумм, ошибочно зачисленных на Счет денежных средств, штрафов и неустоек, а также комиссии и расходов банков-контрагентов по операциям, осуществляемым на основании распоряжений Клиента, в пользу Банка, в день совершения операции (если иные сроки не установлены Тарифами) со Счета и иных счетов Клиента, открытых в Банке. Сумма акцепта соответствует размеру обязательств Клиента перед Банком. Количество расчетных документов, предъявляемых к счетам Клиента, не ограничено. Допускается частичное исполнение распоряжений Банка.
- 9.5. Клиент безусловно дает распоряжение (заранее данный акцепт) Банку и поручает последнему осуществить списание расходов, комиссий и вознаграждений Банка, штрафов и неустоек, возникающих на основании договора о привлечении банковского платежного агента, заключенного между Банком и Клиентом со Счета и иных счетов Клиента, открытых в Банке. Сумма акцепта соответствует размеру обязательств Клиента перед Банком. Количество расчетных документов, предъявляемых к счетам Клиента, не ограничено. Допускается частичное исполнение распоряжений Банка.
- 9.6. Для обеспечения права Банка списывать ошибочно зачисленные на Счет денежные средства Клиент обязуется восстановить на Счете ошибочно зачисленную сумму в течение 1 (одного) рабочего дня с момента предъявления Банком соответствующего требования.
- 9.7. В случае отсутствия или недостаточности средств на Счете для взимания комиссий и вознаграждений Банка, Клиент обязуется обеспечить размещение на Счете сумму задолженности, в течение 1 (одного) рабочего дня с момента предъявления Банком соответствующего требования.
- 9.8. Подписанием Договора Клиент дает распоряжение Банку на списание денежных средств с его Счета на основании Реестра платежей.

10. Ответственность Сторон

- 10.1. Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями Договора.
- 10.2. Клиент возмещает имущественные потери Банка, как они определены в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также убытки, причиненные Банку несвоевременным предоставлением и/или не предоставлением документов, запрошенных Банком, в размере сумм, уплаченных Банком по требованиям (претензия и санкциям), примененным к Банку за нарушение законодательства Российской Федерации, а также документально подтвержденные и обоснованные затраты Банка на юридическое сопровождение и представительство интересов Банка в государственных органах/судах, в связи с такими требованиями.
- 10.3. Клиент несет ответственность за достоверность представляемых в Банк документов и сведений и за своевременность предоставления сведений и документов о внесении в эти документы изменений и дополнений.
- 10.4. За неисполнение Клиентом любой финансовой обязанности, предусмотренной Договором, Банк может потребовать от Клиента уплаты пени в размере двукратной ключевой ставки Банка России от суммы неисполненных Клиентом платежей за каждый день неисполнения указанной обязанности, начиная со дня, следующего за днем, в который данная обязанность должна быть исполнена до момента фактического ее исполнения в том числе, если взимание платы будет невозможным из-за отсутствия или недостаточности средств на Счете.
- 10.5. Банк не несет ответственности за убытки Клиента, вызванные исполнением Банком распоряжений Клиента, содержащих неверные данные (реквизиты) или невозможностью их исполнения, а также за исполнение поддельных платежных документов.
- 10.6. Банк не несет ответственности по правоотношениям между Клиента и его контрагентами, включая споры о защите прав потребителей, нарушения заключенных данными лицами договоров, их неисполнении и/или ненадлежащем исполнении. Банк не участвует в таких правоотношениях и спорах, не возмещает убытки по ним. Клиент обязуется оградить Банк от подобных споров, а в случае привлечения Банка в подобный спор – возместить Банку любые убытки и издержки, связанные с участием в таком споре.
- 10.7. Банк несет ответственность по Договору только при наличии доказанной вины. Ответственность Банка ограничена возмещением только реального и документально подтвержденного ущерба, если иное не указано в письменных соглашениях Сторон.
- 10.8. Банк не несет ответственность перед Клиентом:
- 10.8.1. за задержку операций, потерю документов или денежных средств, произошедших по вине Клиента или иных лиц;
 - 10.8.2. в случае если надлежащее исполнение обязательств оказалось невозможным вследствие обстоятельств непреодолимой силы, действий третьих лиц;
 - 10.8.3. за отказ проведения конверсионных операций, в том числе, но не ограничиваясь, в случае принятия в Российской Федерации либо иностранном государстве нормативных актов, ограничивающих проведение конверсионных операций;

- 10.8.4. за последствия исполнения распоряжений, полученных Банком от неуполномоченных представителей Клиента, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных Договором или установленных в Банке процедур последний не имел возможности установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами;
- 10.8.5. за невозможность исполнить распоряжение Клиента из-за указания некорректных реквизитов платежа, в том числе, по причине рукописного заполнения бланков документов или из-за заполнения бланков, отличных от утвержденных в Банке;
- 10.8.6. за пропуск Клиентом срока для акцепта, в том числе в связи с неявкой в Банк за получением подлежащих акцепту платежных требований, иных документов;
- 10.8.7. за пропуск Клиентом сроков для получения документов и/или сведений от Банка, а также за не ознакомление или несвоевременное ознакомление с условиями оказания Банком услуг по Договору, условиям информационно-технологического взаимодействия Сторон;
- 10.8.8. за задержки, возникшие по вине других банков, расчетных центров или других учреждений, осуществляющих межбанковские переводы;
- 10.8.9. за неисполнение и(или) ненадлежащее исполнение обязательств по причинам технического характера (в случае отсутствия вины Банка). Предоставление услуги возобновляется после устранения указанных в настоящем абзаце причин. Не перечисленные по причинам технического характера денежные средства перечисляются не позднее следующего рабочего дня после устранения указанных в настоящем абзаце причин;
- 10.8.10. за ущерб, причиненный Клиенту, в случае если прекращение полномочий лиц, утративших право подписи/распоряжение денежными средствами и/или совершения сделок, не было своевременно подтверждено Клиентом Банку представлением документов о полномочиях таких лиц, в том числе новой КОП (при ее оформлении);
- 10.8.11. в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Договором.

11. Форс-мажор

- 11.1. Стороны не несут ответственность за неисполнение, ненадлежащее или несвоевременное исполнение обязательств Договору, если это вызвано возникновением обстоятельств непреодолимой силы. К обстоятельствам непреодолимой силы в частности, но не исключительно, относятся такие события, как забастовки и военные действия, наводнения, пожары, землетрясения и другие стихийные бедствия; эпидемии, пандемии; действия и решения федеральных, государственных или муниципальных органов, в том числе судебных, правоохранительных и налоговых органов, а также судебных приставов – исполнителей; преступные действия третьих лиц, а также любые другие обстоятельства, находящиеся за пределами разумного контроля Банка и влекущие за собой невозможность исполнения принятых на себя обязательств.
- 11.2. Действие обстоятельств непреодолимой силы Стороны должны подтверждать документами компетентных органов. О наступлении обстоятельств непреодолимой силы Стороны обязуются извещать друг друга в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней от наступления указанных событий. В случае несвоевременного или неполного уведомления Банка об обстоятельствах, указанных в настоящем пункте, Клиент несет ответственность за возможные отрицательные последствия данных обстоятельств, в том числе финансовые.

12. Конфиденциальность

- 12.1. Стороны понимают и соглашаются, что любая информация, полученная Сторонами в рамках Договора, является сугубо конфиденциальной и не подлежит передаче третьим лицам за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 12.2. Стороны должны принять для обеспечения сохранности конфиденциальной информации меры, не меньшие, чем те, которые они принимают для обеспечения сохранности своей собственной конфиденциальной информации, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации или заключенными Сторонами сделками.
- 12.3. Стороны обязуются соблюдать настоящие условия о конфиденциальности в течение 3 (трех) лет со дня прекращения действия Договора. Клиент возмещает убытки Банка, связанные с неисполнением указанного условия.
- 12.4. Банк обязуется соблюдать конфиденциальность в отношении любой информации, связанной с Клиентом. Однако, Клиент соглашается, что Банк вправе передавать и раскрывать любую информацию, касающуюся Клиента, аффилированным лицам, агентам и партнерам Банка, а также иным третьим лицам, включая коллекторские агентства, независимо от местонахождения таковых, для конфиденциального использования, в том числе для целей взыскания задолженности (при наличии). Банк также вправе раскрывать любую такую информацию в соответствии с решениями, распоряжениями, постановлениями, предписаниями, приказами, ордерами или иными документами, исходящими от органов государственной власти и компетентных судебных органов, а также в случаях, предусмотренных Правилами или законодательством Российской Федерации.

12.5. Клиент обязуется соблюдать требования законодательства Российской Федерации, в том числе в области персональных данных (в отношении лиц, чьи персональные данные предоставляются Клиентом в Банк). Указывая в любом из направленных в Банк заявлений и в иных документах сведения о физических лицах, Клиент поручает Банку и его партнерам (при наличии) осуществлять обработку предоставленных им персональных данных указанных лиц в целях заключения и/или исполнения любых сделок Сторон, а также в целях предоставления Клиенту и/или указанным физическим лицам иных продуктов/услуг Банка. При этом Клиент несет ответственность за последствия, в том числе имущественного характера, за нарушение требования получения такого согласия на обработку Клиентом и/или Банком персональных данных указанных им физических лиц (включая передачу Банку), а также что до указанных физических лиц доведена информация в соответствии с требованиями законодательства о персональных данных.

13. Уведомления

13.1. Если иное прямо не указано в Договоре и у Сторон отсутствует возможность обмена сообщениями с использованием Системы информационного обмена, любые письма, уведомления и документы, передаваемые Сторонами друг другу по электронной почте, будут считаться надлежащим образом отправленными и полученными, если они направлены с/на следующие адреса электронной почты:

13.1.1. адрес электронной почты Клиента, указанный им в Заявлении;

13.1.2. адрес электронной почты Банка: accounting@131.ru.

13.2. Стороны признают юридическую силу за электронными письмами и документами, направленными по электронной почте. Стороны гарантируют, что только сами Стороны и уполномоченные ими лица имеют доступ к адресам электронной почты, указанным в п. 13.1. Договора.

13.3. Любая из Сторон вправе потребовать от другой Стороны предоставить в письменной форме документы, полученные по электронной почте. Стороны обязаны исполнить подобное требование в течение 3 (трех) рабочих дней со дня его получения.

13.4. Изменение адреса электронной почты Сторон (п. 13.1), осуществляется посредством отправки электронного сообщения с ранее указанных адресов электронной почты, содержащего четкое указание на новый адрес электронной почты для осуществления связи.

13.5. Если иное не указано в Договоре, любой документ, направляемый Банком Клиенту, считается полученным последним(-и):

13.5.1. если он был направлен по известному Банку адресу Клиента – через 5 (пять) рабочих дней с даты его отправления, указанной на документе об отправке;

13.5.2. при отправке нарочным - в день передачи документа Клиенту (уполномоченному сотруднику);

13.5.3. при отправке иным способом, в том числе по электронной почте/с использованием Системы информационного обмена – в момент направления такого документа Клиенту.

13.6. Если иное не указано в Договоре, любой документ, направляемый Клиентом Банку, считается полученным последним:

13.6.1. если он был направлен по юридическому адресу Банка – в момент его фактического получения, согласно данным документа о получении;

13.6.2. при отправке нарочным - в день получения документа Банком (уполномоченным сотруднику);

13.6.3. при отправке иным способом, в том числе по электронной почте – в момент получения от Банка подтверждения факта получения документа Банком.

14. Предоставление сведений

14.1. В течение срока действия Договора Клиент обязуется письменно извещать Банк: об изменениях организационно-правовой формы, вида деятельности и учредительных документов; юридического адреса, уполномоченных лиц Клиента, его Представителей, Бенефициарных владельцев, Выгодоприобретателей (при наличии), номеров телефонов и других реквизитов; о смене (утрате) печати, замене лиц, имеющих право подписи расчетных документов; о своей предстоящей ликвидации и иных изменениях, необходимых для исполнения Договора, с предоставлением надлежащим образом заверенных (нотариально/руководителем Клиента) документов, содержащих необходимые сведения, не позднее 3 (трех) календарных дней после наступления соответствующих изменений. В случае непредставления Клиентом указанных сведений при их изменении, Банк считает имеющиеся у него ранее предоставленные сведения действительными до момента их обновления Клиентом.

14.2. Клиент обязан не реже 1 (одного) раза в год подтверждать действительность данных, представленных в Банк в целях заключения Договора и в целях Идентификации. Отсутствие уведомления от Клиента по истечении года с даты заключения Договора и каждого последующего года означает подтверждение Клиентом действительности и актуальности данных, ранее предоставленных Банку и имеющихся у последнего, и отсутствие изменений в них.

14.3. Банк вправе в любое время запрашивать у Клиента документы, сведения, информацию необходимые Банку для соблюдения требований законодательства Российской Федерации, принятых в Банке процедур противодействия ОД/ФТ и мошенничества, исполнения запросов компетентных органов и организаций,

проверки достоверности полученных Банком сведений, а также в иных не запрещенных законодательством Российской Федерации случаях.

- 14.4. Клиент обязан предоставлять в Банк достоверные и актуальные сведения и документы по запросам Банка в том числе, документы, информацию и письменные пояснения, подтверждающие соответствие осуществляемых по Счету операций требованиям Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе". Срок предоставления документов Клиентом Банку не должен превышать 3 (трех) календарных дней, с момента направления соответствующего запроса Клиенту, если более короткий срок не предусмотрен в Правилах, запросе Банка или не предусмотрен законодательством Российской Федерации.
- 14.5. Банк вправе любым доступным способом проверять полученные от Клиента сведения и документы, в том числе привлекать для этого третьих лиц. Банк также вправе привлекать третьих лиц для исполнения заключенных Сторонами сделок, если это не запрещено законодательством Российской Федерации.
- 14.6. Риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие непредоставления/несвоевременного предоставления/нарушения порядка предоставления Клиентом Банку сведений и документов, в том числе об отмене/изменении доверенностей и иных документов о полномочиях, несет Клиент.
- 14.7. Клиент обязан отозвать электронную подпись, выпущенную на имя Клиента/ его Представителя, в том числе лица, указанного в КОП (при наличии), полномочия которого будут прекращены, не позднее чем за 1 (Один) рабочий день до даты прекращения полномочий такого представителя.

15. Разрешение споров

- 15.1. Правоотношения Сторон, вытекающие из Договора, подлежат регулированию и толкованию в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 15.2. Все споры, возникающие между Клиентом и Банком из Договора или в связи с ним, подлежат решению в соответствии с законодательством Российской Федерации, путем переговоров, а в случае невозможности такого решения в Арбитражном суде Республики Татарстан.
- 15.3. Клиент вправе обратиться в Банк с письменной претензией, подписанной Клиентом/уполномоченным представителем Клиента и скрепленной печатью последнего (при наличии) путем обращения в офис Банка, по его юридическому адресу.
- 15.4. Письменный досудебный порядок урегулирования споров с Банком, в рамках любых правоотношений Сторон, является обязательным. Срок ответа на досудебную претензию – 15 (пятнадцать) рабочих дней с даты ее регистрации (получения) Банком.

16. Срок действия Договора. Порядок изменения и расторжения Договора

- 16.1. Договор вступает в силу и действует с даты его заключения по 31 декабря года, в котором он был заключен, включительно. В случае если ни одна из Сторон не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до истечения срока действия Договора не заявит в письменной форме или с использованием Системы информационного обмена о своем намерении отказаться от продления срока действия Договора, последний автоматически пролонгируется на следующий календарный год. Количество пролонгаций не ограничено. Пролонгация Договора не требует от Сторон заключения дополнительных соглашений.
- 16.2. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке вносить в Договор (в том числе Правила, Тарифы и формы заявлений) изменения и/или дополнения, посредством размещения новой редакции таких документов по адресу: <https://developer.131.ru/documents/online>. Изменения вступают в силу и подлежат применению к правоотношениям Сторон по истечении десяти (10) календарных дней с даты размещения новой редакции документов. Клиент обязан самостоятельно и своевременно знакомиться с изменениями, вносимыми в Договор (в том числе Правила, Тарифы и формы заявлений). В случае неполучения Банком до вступления в силу новой редакции документов письменного уведомления Клиента о расторжении Договора, внесенные в Договор (в том числе Правила, Тарифы и формы заявлений) изменения считаются полностью и безоговорочно принятыми Клиентом, при этом заключение дополнительного соглашения к Договору не требуется.
- 16.3. Договор может быть расторгнут в любое время по письменному соглашению Сторон.
- 16.4. Договор может быть расторгнут в одностороннем порядке Клиентом путем предоставления Банку письменного заявления о расторжении Договора.
- 16.5. Форма заявления о расторжении Договора определяется Банком в одностороннем порядке и размещена на ресурсе: <https://developer.131.ru/documents/online> и в офисе Банка. Указанное заявление подлежит представлению в офис Банка, по его юридическому адресу, в присутствии уполномоченного лица Клиента. В случае отсутствия неисполненных финансовых обязательств Сторон Договор считается расторгнутым в рабочий день, следующий за днем получения Банком соответствующего заявления Клиента.
- 16.6. Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора или потребовать его расторжения, а также закрыть Счет по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

- 16.7. Расторжение Договора не освобождает Стороны от исполнения финансовых обязательств и условий об ответственности, возникших до даты его расторжения. В случае расторжения Договора Стороны обязуются произвести все взаиморасчеты и платежи по Договору до даты расторжения Договора.
- 16.8. Клиент вправе закрыть Счет (каждый Счет в отдельности) и отказаться от исполнения Договора (по закрываемому Счету), при условии предоставления Банку на бумажном носителе письменного заявления на закрытие Счета, по форме Банка, размещенной на ресурсе: <https://developer.131.ru/documents/online>, или в офисе Банка, подписанного Клиентом/уполномоченным представителем Клиента и скрепленного печатью Клиента (при наличии). При наличии технической возможности, закрытие Счета может быть осуществлено с использованием Системы информационного обмена. При закрытии всех Счетов Клиента в Банке, Договор расторгается. При предоставлении в Банк заявления о закрытии Счета Клиент обязуется предоставить реквизиты для перечисления остатка денежных средств по Счету (при наличии остатка).

17. Прочие условия

- 17.1. Договор подлежит регулированию и толкованию в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 17.2. В случае изменения положений законодательства Российской Федерации, при которых условия Договора будут противоречить положениям законодательства, к таким правоотношениям Сторон подлежат применению положения законодательства Российской Федерации.
- 17.3. В случае признания какого-либо условия Договора недействительным, это не влечет недействительности всего Договора или других условий Договора. Взамен недействительного условия к правоотношениям Сторон подлежат применению нормы законодательства Российской Федерации.
- 17.4. Клиент не вправе уступать права и обязанности по Договору или передать Договор без предварительного письменного согласия Банка на такую уступку/передачу Договора.
- 17.5. Банк вправе уступить права и обязанности по Договору, в том числе передать Договор третьим лицам, без получения дополнительного согласия Клиента, с соблюдением требований, установленных законодательством Российской Федерации.
- 17.6. Банк вправе использовать товарные знаки/знаки обслуживания, фирменное наименование и иные обозначения Клиента путем распространения/размещения информации о том, что Клиент является клиентом Банка, в глобальной сети Интернет и другим законным способом, в т.ч.: в презентациях, на брошюрах, буклетах, листовках, на интернет-сайтах Банка, без уплаты Клиенту какого-либо вознаграждения.
- 17.7. Договор составлен на русском языке в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

18. Реквизиты Банка

Банк

Акционерное общество «Банк 131»

Лицензия Банка России №3538 от 29.11.2024

ОГРН 1241600056390

ИНН/КПП 1655505780 / 165501001

Адрес: 420012, Российская Федерация, Республика

Татарстан, город Казань, улица Некрасова, дом 38

Кор/сч. 30101810822029205131

в Отделении-НБ Республика Татарстан

БИК: 049205131