

**ДОГОВОР № [●]**  
**о привлечении платежного агрегатора**

г. Казань

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202\_\_ года

**Общество с ограниченной ответственностью «Банк 131»**, именуемое в дальнейшем «**Банк**», в лице Председателя Правления Магомедова Александра Багабутиновича, действующего на основании Устава, с одной стороны, и [●], именуемое в дальнейшем «**Компания**», в лице [●], действующего на основании [●], с другой стороны, совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий договор о привлечении платежного агрегатора (далее – «**Договор**») о нижеследующем:

**1. Предмет Договора**

- 1.1. Настоящий Договор определяет порядок привлечения Банком Компании, признаваемой банковским платежным агентом, для осуществления операций платежного агрегатора в целях обеспечения приема электронных средств платежа<sup>1</sup> Предприятиями<sup>2</sup>, участия в переводе денежных средств в пользу Предприятий, а также для проведения идентификации<sup>3</sup> Предприятий, с которыми Компания намерена заключить договор «О приеме электронных средств платежа при продаже товаров (работ/услуг)» (далее – «Договор о приеме ЭСП») от имени Банка.
- 1.2. В течение срока действия настоящего Договора Компания обязуется оказывать Банку следующие услуги:
  - 1.2.1. проводить идентификацию Предприятий в целях заключения Договора о приеме ЭСП;
  - 1.2.2. заключать с Предприятиями, прошедшими идентификацию, Договор о приеме ЭСП от имени Банка и на определенных Банком условиях;
  - 1.2.3. предоставлять Предприятиям, с которыми Компания заключила Договор о приеме ЭСП от имени Банка, программные средства и/или технические устройства, обеспечивающие прием электронных средств платежа;
  - 1.2.4. осуществлять обмен информацией между Банком, Предприятиями и их покупателями/контрагентами (если применимо) при приеме электронных средств платежа в рамках Договоров о приеме ЭСП, заключенных Компанией с Предприятиями от имени Банка;
  - 1.2.5. участвовать в переводе денежных средств в пользу Предприятий, с которыми Компания заключила Договор о приеме ЭСП от имени Банка, с использованием специального банковского счета, открытого Компанией в Банке.
- 1.3. Банк обязуется оплачивать услуги Компании в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором.
- 1.4. Компания не вправе без предварительного письменного согласия Банка привлекать банковских платежных субагентов и/или иных третьих лиц для осуществления операций платежного агрегатора (их части), предусмотренных настоящим Договором.

**2. Заверения и гарантии Компании**

- 2.1. Компания заверяет и гарантирует Банку, что в каждом месте осуществления Компанией операций платежного агрегатора (в том числе на официальном сайте Компании [●]) в соответствии с условиями настоящего Договора, до начала осуществления таких операций Компания предоставит неограниченному кругу лиц следующую информацию:
  - наименование и место нахождения Банка и Компании, а также идентификационные номера налогоплательщика, принадлежащие Банку и Компании;
  - номер лицензии Банка на осуществление банковских операций;
  - реквизиты (дата и номер) настоящего Договора;
  - способы подачи претензий и порядок их рассмотрения Компанией;
  - номера телефонов Банка и Компании.
- 2.2. Компания заверяет и гарантирует Банку, что Компания полностью соответствует и выполняет требования законодательства Российской Федерации, регулирующего деятельность платежных агрегаторов, в том числе: i) в штате Компании находится сотрудник, ответственный за соблюдение требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (ПОД/ФТ); ii) у физических лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа Компании, главного бухгалтера Компании (при наличии) и сотрудника Компании, ответственного за соблюдение ПОД/ФТ, отсутствуют неснятые или непогашенные судимости за преступления в сфере экономики.
- 2.3. Компания понимает и соглашается, что Банк полагается на предоставленные Компанией заверения и гарантии как на обстоятельства, имеющие существенное значение для заключения и исполнения Договора. В случае

<sup>1</sup> Перечень электронных средств платежа, доступных к приему в соответствии с Договором о приеме ЭСП, указан в Приложении № 1 к Договору.

<sup>2</sup> Юридические лица и индивидуальные предприниматели, зарегистрированные в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

<sup>3</sup> Совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" сведений о Предприятиях, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

недостоверности предоставленных Компанией заверений и гарантий Банк вправе i) в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора и/или ii) потребовать от Компании возместить убытки, причиненные недостоверностью предоставленных Компанией заверений и гарантий.

### **3. Порядок информационно-технологического взаимодействия**

- 3.1. Если иное прямо не предусмотрено в Договоре, то информационно-технологическое взаимодействие между Банком и Компанией должно осуществляться круглосуточно, в режиме, приближенном к реальному времени, в соответствии с:
  - 3.1.1. Протоколом информационного обмена («API»);
  - 3.1.2. Порядком электронного документооборота («ЭДО»);
  - 3.1.3. Описанием API и используемыми Банком формами документов (уведомления, акты и т.д.).Актуальная редакция API, ЭДО, описания и формы документов размещены по адресу: <https://developer.131.ru/>.
- 3.2. Компания обязана самостоятельно и за свой счет осуществить подключение (интеграцию) к API, реализовать ЭДО и обеспечить их выполнение в течение всего срока действия Договора.
- 3.3. Стороны самостоятельно и за свой счет поддерживают собственную аппаратно-техническую инфраструктуру и каналы связи, необходимые для исполнения Договора, предпринимают возможные меры для защиты передаваемой в рамках Договора информации от несанкционированного доступа, копирования и распространения, в том числе, предусмотренные правилами платежных систем и законодательством Российской Федерации.
- 3.4. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в API, ЭДО и используемые формы документов. Если вносимые изменения могут повлиять на исполнение Сторонами своих обязательств по Договору, Банк направит Компании уведомление не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до даты вступления таких изменений в силу, в том числе путем размещения обновленных/измененных документов по адресу: <https://developer.131.ru/>.
- 3.5. Компания понимает и соглашается, что Банк не может гарантировать Компании отсутствие перерывов, связанных с техническими неисправностями, проведением профилактических работ, а также полную и безошибочную работоспособность API и используемых Банком каналов связи. В случае ненадлежащего функционирования API Банк уведомит Компанию с указанием ориентировочных сроков устранения неисправности.

### **4. Форма и условия Договора о приеме ЭСП**

- 4.1. Компания, действуя в качестве банковского платежного агента Банка, вправе заключать с Предприятиями от имени Банка исключительно и только Договор о приеме ЭСП, форма и условия которого определяются Банком в одностороннем порядке. Компания не вправе заключать от имени Банка какие-либо другие договоры или совершать иные сделки помимо прямо указанных в настоящем Договоре, а также не вправе изменять или расторгать заключенные с Предприятиями Договоры о приеме ЭСП без письменного согласия Банка.
- 4.2. Стандартная форма Договора о приеме ЭСП размещена по адресу: <https://developer.131.ru/>. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в форму и условия Договора о приеме ЭСП, направив Компании соответствующее уведомление не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до даты вступления изменений в силу.
- 4.3. Договор о приеме ЭСП не является публичной офертой Банка. Данный договор заключается путем присоединения Предприятия к Договору о приеме ЭСП в целом посредством подписания Предприятием и Банком (в лице Компании) Заявления о присоединении<sup>4</sup>, в котором указываются согласованные Банком коммерческие условия обслуживания данного Предприятия.

### **5. Порядок заключения Договора о приеме ЭСП с Предприятием**

- 5.1. Заключение Компанией Договора о приеме ЭСП с Предприятием от имени Банка возможно только при условии получения Компанией от Банка согласия на заключение Договора о приеме ЭСП с данным Предприятием и только на согласованных Банком коммерческих условиях.
- 5.2. Перед проведением идентификации Компания обязана удостовериться, что магазины<sup>5</sup> Предприятия не нарушают Требования Банка. Требования к магазинам Предприятий определяются Банком в одностороннем порядке и размещены по адресу: <https://developer.131.ru/>. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Требования, направив Компании соответствующее уведомление не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до даты вступления изменений в силу.
- 5.3. Перед проведением идентификации Компания обязана удостовериться, что Предприятие не реализует запрещенные товары и/или не осуществляет запрещенные виды деятельности. Перечень запрещенных товаров/видов деятельности определяется Банком в одностороннем порядке и размещен по адресу: <https://developer.131.ru/>. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в данный перечень, направив Компании соответствующее уведомление не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до даты вступления изменений в силу.
- 5.4. До начала проведения идентификации в целях заключения Договора о приеме ЭСП от имени Банка Компания обязана получить согласие от Предприятия (в том числе в отношении его представителей,

<sup>4</sup> Форма Заявления о присоединении указана в Приложении № 1 к Договору о приеме ЭСП.

<sup>5</sup> Веб-сайт в сети Интернет, мобильное приложение и/или программно-аппаратный комплекс и/или физический магазин Предприятия с установленным POS-терминалом, позволяющие принимать и обслуживать заказы покупателей на товары (работы/услуги) Компании.

выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев и иных лиц, действующих от имени и/или в интересах Предприятия) предусматривающее право Банка (в том числе в лице Компании) на сбор, обработку, проверку и передачу третьим лицам любых сведений о них, любым доступным Банку способом, в том числе в рамках соблюдения Банком требований законодательства в области обработки персональных данных таких лиц. Проводя идентификацию Предприятия и передавая информацию о Предприятии (его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и иных лицах, действующих от имени и(или) в интересах Предприятия) Банку, Компания заверяет и гарантирует, что выполнила условия настоящего пункта и законодательства Российской Федерации, а Банк вправе без каких-либо ограничений реализовать предусмотренные настоящим пунктом права.

- 5.5. В целях заключения с Предприятием Договора о приеме ЭСП Компания обязана провести идентификацию Предприятия в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ, а также требованиями и инструкциями Банка в области идентификации<sup>6</sup>.
- 5.6. В течение 2 (двух) рабочих дней со дня проведения идентификации Предприятия Компания обязана предоставить в Банк Заявление о присоединении в отношении данного Предприятия, а также сведения и документы о Предприятии, указанные в Приложении № 2 к Договору.
- 5.7. Банк обязан рассмотреть Заявление о присоединении, а также сведения и документы о Предприятии, в течение 2 (двух) рабочих дней со дня их получения. Банк вправе запрашивать у Компании дополнительные сведения и документы в отношении Предприятия, в том числе описание процедуры заказа, оплаты, отмены заказа/оплаты, предоставления (доставки) и возврата товаров (работ/услуг) и т.д., а Компания обязана предоставить запрошенные сведения и документы в течение 3 (трех) рабочих дней со дня направления соответствующего запроса, если иной срок не указан в запросе. Срок рассмотрения продлевается пропорционально времени предоставления Компанией запрошенной информации.
- 5.8. Банк единолично и по своему собственному усмотрению принимает решение о возможности или невозможности заключения Договора о приеме ЭСП с заявленным Компанией Предприятием. Компания понимает и соглашается, что Банк вправе не объяснять причины отказа в заключении Договора о приеме ЭСП с заявленным Компанией Предприятием.
- 5.9. В случае принятия решения о невозможности заключения Договора о приеме ЭСП с заявленным Компанией Предприятием, Банк направляет Компании соответствующее уведомление по форме Банка.
- 5.10. Стороны договорились, что в случае неполучения Компанией от Банка в указанный в п. 5.7. срок уведомления о невозможности заключения Договора о приеме ЭСП с заявленным Предприятием, Стороны будут считать, что Банк дал Компании согласие на заключение Договора о приеме ЭСП с заявленным Предприятием.
- 5.11. Обмен сообщениями и документами, в рамках настоящего раздела Договора, осуществляется Сторонами в электронной форме, с использованием авторизированных адресов Сторон (п. 14.1).

## **6. Порядок обмена информацией**

- 6.1. До начала оказания услуг по обмену информацией между Банком и Предприятием, Компания обязана предоставить Предприятию программные средства и/или технические устройства, обеспечивающие прием электронных средств платежа, а также осуществить подключение (интеграцию) Предприятия к системам обмена информацией и электронными сообщениями Компании, включая программно-техническую инфраструктуру и каналы связи, используемые Компанией.
- 6.2. Компания обязана организовать и выполнять круглосуточную, в режиме, приближенном к режиму реального времени, передачу электронных сообщений между Банком, Предприятием и его покупателями/контрагентами (если применимо) в рамках заключенного с Предприятием Договора о приеме ЭСП, в том числе по запросам на совершение операций с использованием электронных средств платежа, их отмену/возврат/оспаривание.
- 6.3. Компания обязана обеспечить целостность и неизменность информации и электронных сообщений, содержащихся или связанных с ними средств аутентификации/электронных подписей участников информационного обмена, передаваемых или получаемых Банком, Предприятиями и их покупателями/контрагентами (если применимо) при оказании Компанией услуг обмена информацией.
- 6.4. Банк обязан обеспечить прием и передачу электронных сообщений в/от Предприятий, полученных/направленных с использованием услуг Компании, в том числе с запросами на проведение операций с использованием электронных средств платежа, их отмены/возврата/оспаривания, в рамках заключенного с Предприятием Договора о приеме ЭСП.
- 6.5. Компания обязана выполнять требования законодательства Российской Федерации, платежных систем и стандартов безопасности данных индустрии платежных карт (включая PCI DSS), в том числе по обеспечению защиты платежной информации при осуществлении переводов денежных средств и/или совершении операций с использованием электронных средств платежа, соблюдать требования правил платежных систем при осуществлении информационного обмена по операциям с использованием электронных средств платежа в рамках таких платежных систем, а также обеспечить защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и иной информации, подлежащей защите в соответствии

<sup>6</sup> Банк обязуется передавать Компании актуальные требования и инструкции в области идентификации посредством направления соответствующих документов на указанный в п. 14.1.2.4 адрес электронной почты Компании. В случае необходимости получения методологической поддержки Компания должна направить Банку соответствующий запрос на указанный в п. 14.1.1.4. адрес электронной почты.

с законодательством Российской Федерации, выполнять требования и инструкции Банка в области защиты информации и данных.

- 6.6. Компания обязана незамедлительно информировать Банк о ставших известными случаях нарушении конфиденциальности/компрометации (либо возникновения подозрений на это) информации/электронных сообщений/средств аутентификации участников информационного обмена/электронных подписей таких участников, в том числе платежной информации, включая информацию о компрометации (подозрении на нее) платежных реквизитов, реквизитов электронных средств платежа и/или операциях с их использованием.
- 6.7. Компания обязана обеспечить сохранность информации, в том числе по операциям с использованием электронных средств платежа, в течение 5 (пяти) лет с момента прекращения настоящего Договора.
- 6.8. Компания обязана в течение 3 (трех) рабочих дней со дня направления соответствующего запроса Банка предоставлять информацию об операциях с использованием электронных средств платежа, необходимую для урегулирования споров и претензий, а также любую иную информацию и документы, запрошенные Банком, в том числе связанную с взаимодействием Банка и Компании в рамках настоящего Договора.
- 6.9. Банк вправе привлекать Компанию, а Компания обязана содействовать Банку в расследовании и разрешении любых споров с Предприятиями и иными лицами, в том числе при подозрении и/или выявлении фактов мошенничества, совершения незаконной деятельности/операции, нарушения конфиденциальности/компрометации информации/средств доступа или аутентификации участников информационного обмена, а также в иных случаях по усмотрению Банка.
- 6.10. Компания не в праве передавать третьим лицам информацию об операциях с использованием электронных средств платежа, совершенных с использованием предоставленных Компанией Предприятию программных средств и/или технических устройств, обеспечивающих прием электронных средств платежа, а также передавать данную информацию на территорию иностранного государства или предоставлять доступ к такой информации с территории иностранного государства (за исключением случаев осуществления трансграничного перевода денежных средств).

#### **7. Порядок участия в переводе денежных средств**

- 7.1. Компания вправе участвовать в переводе денежных средств в пользу Предприятий, с которыми Компания заключила Договоры о приеме ЭСП от имени Банка, исключительно при условии использования отдельного специального банковского счета № 40821 «Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика» (далее – «Спецсчет»), открытого Компанией в Банке.
- 7.2. По Спецсчету Компании могут осуществляться только следующие операции:
  - 7.2.1. зачисление денежных средств, переводимых по операциям с использованием ЭСП в пользу Предприятий, с которыми Компания заключила Договоры о приеме ЭСП от имени Банка;
  - 7.2.2. зачисление денежных средств, возвращаемых покупателям в случае отмены операции с использованием ЭСП;
  - 7.2.3. списание денежных средств на банковские счета Предприятий, с которыми Компания заключила Договоры о приеме СБП от имени Банка;
  - 7.2.4. списания денежных средств в пользу Компании в счет оплаты вознаграждения Компании (если применимо);
  - 7.2.5. списание денежных средств в пользу Банка, в том числе вознаграждение Банка.
- 7.3. Осуществление иных операций, помимо указанных в п. 7.2. Договора, по Спецсчету не допускается.
- 7.4. В течение срока действия настоящего Договора Банк обязуется осуществлять зачисление на Спецсчет Компании всех денежных средств, переводимых с использованием ЭСП в пользу Предприятий, с которыми Компания заключила Договоры о приеме ЭСП от имени Банка.
- 7.5. В течение срока действия настоящего Договора Компания обязуется осуществлять расчеты с Предприятиями по операциям с использованием ЭСП в течение одного (1) рабочего дня со дня зачисления Банком денежных средств на Спецсчет Компании. Компания обязана осуществлять перечисление денежных средств со Спецсчета Компании исключительно на банковские счета Предприятий, реквизиты которых указаны в Договорах о приеме ЭСП, заключенных Компанией с Предприятиями от имени Банка.

#### **8. Порядок предоставления актов Предприятию**

- 8.1. В соответствии с условиями Договора о приеме ЭСП Банк обязан ежемесячно предоставлять Предприятию акт оказанных услуг за прошедший календарный месяц. Банк поручает, а Компания обязуется самостоятельно составлять, подписывать и передавать Предприятию от имени Банка акты оказанных услуг в соответствии с условиями настоящей статьи.
- 8.2. Компания ежемесячно, не позднее 5 (пятого) рабочего дня календарного месяца, следующего за месяцем, в котором Банком были оказаны услуги Предприятию, самостоятельно формирует для Предприятия акт оказанных услуг по форме Банка, указанной в заключенном с Предприятием Договоре о приеме ЭСП.
- 8.3. Компания обязана в течение 1 (одного) рабочего дня с момента формирования акта оказанных услуг направить копию данного акта в Банк для его согласования.
- 8.4. Банк обязан в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения от Компании акта приемки услуг согласовать его или направить Компании мотивированные возражения. В случае направления мотивированных возражений Компания не вправе направлять Предприятию данный акт приемки услуг до момента его согласования Банком.

Стороны договорились, что в случае неполучения Компанией от Банка согласия или мотивированных возражений в установленный срок, акт приемки услуг будет считаться согласованным Банком без замечаний.

- 8.5. В случае согласования Банком представленного Компанией акта приемки услуг, Компания обязана подписать данный акт от имени Банка и направить его Предприятию в соответствии с условиями заключенного с Предприятием Договора о приеме ЭСП, но в любом случае не позднее 10 (десятого) рабочего дня календарного месяца, следующего за месяцем, в котором Банком были оказаны услуги Предприятию.
- 8.6. Компания обязана в установленные Договором о приеме ЭСП сроки получить от Предприятия подписанный экземпляр акта или мотивированный отказ от его подписания и передать его Банку.
- 8.7. Урегулирование любых возражений и претензий по оказанным Банком Предприятию услугам по Договору о приеме ЭСП осуществляется Компанией и Предприятием при обязательном участии Банка. Если Банк не был привлечен к урегулированию возражений и претензий по Договору о приеме ЭСП, любые решения Компании, принятые по таким возражениям и претензиям, в том числе о которых Компания уведомила Предприятие, являются неправомерными, а действия Компании совершенными за пределами полномочий Компании. Стороны определили, что перечисление денежных средств Банком Предприятию и/или продолжение сотрудничества/оказания услуг Банком Предприятию, в том числе с участием Компании, не является одобрением Банком действий Компании по любым возражениям и претензиям Предприятий, при разрешении которых Банк не был привлечен и прямо не указал свою волю в отношении таких возражений и претензий.

## 9. Вознаграждение Компании

- 9.1. За оказание услуг по настоящему Договору Банк выплачивает Компании ежемесячное вознаграждение в размере [●]% от общей суммы успешно обработанных Банком операций оплаты с использованием электронных средств платежа, информация о которых передана Компанией Банку за календарный месяц в рамках заключенных Компанией с Предприятиями Договоров о приеме ЭСП от имени Банка. (НДС не облагается в соответствии с ст.149 п.3 пп.4 НК РФ).
- 9.2. Расчет вознаграждения Компании осуществляется Банком индивидуально по каждому Предприятию на основании имеющейся у Банка информации об операциях с использованием электронных средств платежа и их статусов.
- 9.3. Банк не рассчитывает, не начисляет и не выплачивает Компании вознаграждение по неуспешным операциям, опротестованным операциям (chargeback)<sup>7</sup>, отмененным операциям<sup>8</sup>, операциям возврата, мошенническим<sup>9</sup> или недействительным операциям<sup>10</sup>, а также по операциям, в отношении которых начаты, но не завершены процедуры опротестования, признания их мошенническими или недействительными, в соответствии с правилами платежных систем, претензиям банков-партнеров, плательщиков и/или Предприятий, или требованиями законодательства Российской Федерации.
- 9.4. Если Компанией было получено вознаграждение по указанным в пункте 8.3. операциям, в том числе если операции приобрели соответствующий статус после выплаты Банком вознаграждения Компании, Компания обязана вернуть Банку ранее полученное вознаграждение в течение 3 (трех) рабочих дней с момента направления Банком соответствующего требования Компании, при этом Банк вправе уменьшить сумму подлежащего выплате Компании вознаграждения на сумму соответствующей задолженности Компании перед Банком (осуществить зачет) до момента полного погашения соответствующей задолженности, о чем Банк вправе сообщить Компании любым доступным ему способом, в том числе путем указания соответствующей информации в акте оказания услуг или с использованием API.
- 9.5. Банк осуществляет расчеты с Компанией в течение 3 (трех) рабочих дней со дня подписания Сторонами Акта оказания услуг (далее – «Акт») по форме Банка. Банк вправе осуществлять расчет с Компанией одним или несколькими платежами, по усмотрению Банка.
- 9.6. Банк осуществляет расчеты с Компанией в валюте Российской Федерации, безналичным способом, посредством перечисления суммы платежа на банковский счет Компании, указанный в Договоре. Датой исполнения Банком обязательства по расчетам с Компанией считается дата списания денежных средств с корреспондентского счета Банка.
- 9.7. Осуществление Банком расчетов с Компанией не является безусловным признанием Банком действительности проведенных операций с использованием электронных средств платежа и их статусов.
- 9.8. Вознаграждение Компании включает все и любые налоги, сборы и иные обязательные платежи, согласно действующему законодательству Российской Федерации, а также все и любые издержки, расходы Компании, как прямые, так и косвенные, связанные с оказанием услуг по Договору, в том числе, но не исключительно, связанные с подключением/доступом/использованием информационных систем и/или ресурсов, каналов связи,

<sup>7</sup> Безусловно исполняемое Банком электронное требование банка-эмитента/банка-партнера на возврат денежных средств, которое выставляется на основании претензии покупателя.

<sup>8</sup> Инициированная Банком или Предприятием отмена ранее произведенной операции оплаты.

<sup>9</sup> Операция, заявленная платежными системами и/или банком-эмитентом и/или банком-партнером как мошенническая и/или оспоренная покупателем. Достаточным подтверждением мошеннического характера проведенных операций являются заявления банка-эмитента/банка-партнера и/или платежных систем, полученные Банком в том числе в электронном виде или с использованием факсимильной связи.

<sup>10</sup> Перечень недействительных операций определяется Банком в одностороннем порядке и размещен по адресу: <https://developer.131.ru/>. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в данный перечень, направив Компании соответствующее уведомление не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до даты вступления изменений в силу.

консультированием и предоставлением документов и сведений Банку, Предприятиям и/или плательщикам в рамках Договора.

- 9.9. Стороны пришли к соглашению, что Компания не вправе взимать с Предприятий какое-либо вознаграждение в рамках оказания услуг по настоящему Договору, если иное прямо не будет согласовано Сторонами в виде отдельного соглашения.

#### **10. Порядок приемки услуг**

- 10.1. Стороны согласовали, что отчетным периодом в рамках Договора считается календарный месяц, где первое число месяца – начало отчетного периода, последнее число месяца – конец отчетного периода (далее – «Отчетный период»).
- 10.2. Ежемесячно не позднее 10 (десятого) рабочего дня календарного месяца, следующего за Отчетным периодом, в котором были оказаны услуги по Договору, Банк направляет Компании проект Акт оказанных услуг (далее – «Акт») по форме Банка. В случае, если за Отчетный период не было совершено ни одной операции, то Акт оказанных услуг не составляется. Размер Вознаграждения Компании за Отчетный период указывается в Акте.
- 10.3. Компания осуществляет проверку проекта Акта и при отсутствии замечаний направляет Банку подписанный Компанией Акт либо мотивированные возражения на представленный проект Акта в срок не позднее 13 (тринадцатого) рабочего дня календарного месяца, следующего за Отчетным периодом. При направлении мотивированного отказа от подписания Акта, Стороны должны урегулировать возникшие разногласия путем переговоров.
- 10.4. В течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения подписанного Компанией Акта Банк обязан его согласовать, подписать и вернуть подписанный экземпляр Компании. В случае неполучения Компанией подписанного Акта в установленный срок, Акт считается согласованным Банком без замечаний, а услуги Компании надлежащим образом оказанными и принятыми Банком.
- 10.5. Стороны обмениваются документами в электронной форме с использованием авторизованных адресов Сторон (п. 15.1.) и усиленных квалифицированных электронных подписей, выданных одним или разными аккредитованными удостоверяющими центрами. Обмен документами в электронной форме может осуществляться Сторонами через согласованного оператора электронного документооборота. Условие применяется если иное не предусмотрено Договором или законодательством Российской Федерации.
- 10.6. В случае необходимости, Компания в течение 3 (трех) рабочих дней с даты согласования Акта в электронной форме подписывает и отправляет Банку два экземпляра согласованного Акта в бумажной форме. В течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения Банком ранее согласованного Акта в бумажной форме, последний осуществляет отправку одного экземпляра подписанного Сторонами Акта в адрес Компании.

#### **11. Ответственность Сторон**

- 11.1. Стороны несут ответственность по Договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями Договора.
- 11.2. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникающим между Компанией, Предприятиями и покупателями, в случае если такие споры и разногласия не относятся к предмету настоящего Договора или Договора о приеме ЭСП. Компания обязана самостоятельно разрешать конфликтные ситуации с Предприятиями и покупателями с учетом п. 8.7. Договора.
- 11.3. Банк не несет ответственности за правильность банковских реквизитов, указанных Компанией, и не возмещает Компании убытки/не компенсирует расходы, связанные с осуществлением расчетов по указанным Компанией банковским реквизитам.
- 11.4. Компания несёт ответственность за действия/бездействие своих работников, действия и/или бездействия Предприятий и их работников, связанные с нарушением условий настоящего Договора, Договора о приеме ЭСП и/или требований законодательства Российской Федерации, если они повлекли неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств Стороны или нарушение обязательств по Договору или Договору о приеме ЭСП.
- 11.5. Банк и Компания договорились, что в соответствии со ст. 406.1 Гражданского кодекса Российской Федерации Компания обязана возместить Банку в полном объеме любые суммы штрафов, сборов и неустоек, наложенных на Банк банками-партнерами, платежными системами, Центральным банком Российской Федерации, судебными/ правоохранительными органами и/или иными уполномоченными органами, и иными лицами, в связи с нарушением Компанией и/или Предприятиями законодательства Российской Федерации, правил платежных систем, условий Договора и Договора о приеме ЭСП.
- 11.6. При нарушении установленного Договором срока перевода денежных средств виновная Сторона по требованию другой Стороны уплачивает неустойку в размере 0,1% (ноль целых одной десятой процента) от суммы, непереведенной в срок, за каждый календарный день просрочки, но не более 10% (десяти процентов) от суммы задолженности.
- 11.7. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Компанией обязательств, указанных в п. 6.5., 6.10. Договора, Компания обязана уплатить Банку штраф в размере 100 000 (Сто тысяч) рублей за каждый факт допущенного нарушения (индивидуально для каждого Предприятия и каждой операции с использованием электронного средства платежа). Компания обязана возместить Банку убытки последнего сверх суммы штрафа,

указанной в настоящему пункте. Уплата штрафа/возмещение убытков осуществляется по требованию Банка, в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента его направления Компании.

- 11.8. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Компанией обязательств, указанных в п. 5.4., 5.5., 5.10. Договора, включая нарушение сроков исполнения обязательств, Компания обязана уплатить Банку штраф в размере 100 000 (Сто тысяч) рублей за каждый факт допущенного нарушения (индивидуально для каждого Предприятия). Компания обязана возместить Банку убытки последнего сверх суммы штрафа, указанной в настоящему пункте. Уплата штрафа/возмещение убытков осуществляется по требованию Банка, в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента его направления Компании.
- 11.9. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Компанией обязательств, указанных в п. 14.6., 16.3., 16.4. Договора, включая нарушение сроков исполнения обязательств, Компания обязана уплатить Банку штраф в размере 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей за каждый факт допущенного нарушения (индивидуально для каждого Предприятия). Компания обязана возместить Банку убытки последнего сверх суммы штрафа, указанной в настоящему пункте. Уплата штрафа/возмещение убытков осуществляется по требованию Банка, в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента его направления Компании.

## **12. Порядок разрешения споров**

- 12.1. Настоящий Договор подлежит регулированию и толкованию в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 12.2. Все споры, разногласия или требования Сторон, возникающие в ходе исполнения настоящего Договора, при невозможности их урегулирования путем переговоров, должны быть разрешены в претензионном порядке.
- 12.3. Претензия, составленная в простой письменной форме, должна быть направлена заказным письмом с уведомлением о вручении на юридический адрес Стороны, либо вручена под расписку ее представителю.
- 12.4. Претензия должна быть рассмотрена в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента ее получения. По результатам рассмотрения претензии Сторона, получившая претензию, должна дать мотивированный ответ на претензию. Ответ на претензию направляется в том же порядке, что и претензия.
- 12.5. Стороны понимают и соглашаются, что соблюдение претензионного порядка является обязательным условием для обращения в суд.
- 12.6. Если претензионный порядок, предусмотренный Договором, не привел к урегулированию споров и разногласий, либо Сторона, в адрес которой была направлена претензия, не ответила на нее в течение 15 (пятнадцати) рабочих со дня ее получения, споры и разногласия подлежат рассмотрению в Арбитражном суде Республики Татарстан в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## **13. Форс-мажор**

- 13.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору в результате наступления форс-мажорных обстоятельств, т.е. обстоятельств непреодолимой силы и чрезвычайного характера, которые Сторона не могла предвидеть и предотвратить разумными мерами, таких как: стихийные и техногенные катастрофы, военные действия, гражданские беспорядки, эпидемии, пандемии, крах мировой экономической и финансовой системы, принятие нормативных актов ограничительного характера и т.п.
- 13.2. При наступлении форс-мажорных обстоятельств, Сторона, подвергнувшаяся их влиянию, должна в течение 3 (трех) календарных дней уведомить об этом другую Сторону, с предоставлением подтверждающих наступление таких обстоятельств документов. Сторона, пропустившая срок уведомления, лишается права ссылаться на указанные обстоятельства, как на основание, освобождающее от ответственности.
- 13.3. Если Стороны не могут исполнить свои обязательства по Договору в связи с наступлением форс-мажорных обстоятельств более 1 (одного) месяца подряд, то каждая из Сторон вправе отказаться от исполнения Договора в одностороннем внесудебном уведомив об этом другую Сторону за 10 (десять) календарных дней.

## **14. Конфиденциальность**

- 14.1. Стороны договорились, что любая информация, полученная Сторонами в рамках исполнения Договора, является сугубо конфиденциальной и не подлежит передаче третьим лицам за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации или Договором. В случае любого раскрытия конфиденциальной информации Компания незамедлительно уведомляет об этом Банк, если это не противоречит законодательству Российской Федерации.
- 14.2. Стороны должны принять для обеспечения сохранности полученной в рамках Договора информации меры, не меньшие, чем те, которые они принимают для обеспечения сохранности своей собственной конфиденциальной информации. Компания обязана выполнять требования Банка по обеспечению конфиденциальности и защиты информации, если такие требования направлены Банком Компании.
- 14.3. Стороны обязуются использовать полученную в рамках Договора конфиденциальную информацию исключительно для надлежащего исполнения условий Договора, и не использовать ее для каких-либо иных целей.
- 14.4. Стороны обязуются соблюдать настоящие условия о конфиденциальности в течение 5 (пяти) лет со дня прекращения действия настоящего Договора.

- 14.5. Компания гарантирует, что в случае передачи Банку персональных данных, такая передача будет осуществляться с соблюдением требований законодательства Российской Федерации о персональных данных. По запросу Банка Компания обязана незамедлительно предоставить документы, подтверждающие соблюдение гарантий, указанные в запросе Банка. Компания возмещает убытки Банка, связанные с недействительностью указанных гарантий.
- 14.6. Компания обязуется хранить сведения и документы, полученные в результате проведения идентификации Предприятий, в течение срока действия настоящего Договора. Компания обязуется передать Банку все хранящиеся сведения и документы о Предприятиях не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня прекращения срока действия или расторжения Договора.
- 14.7. Банк вправе передавать информацию и/или документы о Компании и Предприятиях, с которыми Компания от имени Банка планирует заключить и/или заключила Договоры о приеме ЭСП (в том числе об их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и иных лицах, действующих от имени и(или) в интересах Предприятия/Компании) третьим лицам, государственным органам и организациям, в целях регистрации, учета, проверки информации и/или документов о таких лицах, в том числе если такие действия приведут к раскрытию информации о Компании и/или Предприятии неограниченному кругу лиц. Компания обязуется возместить все расходы и убытки Банка связанные с такой регистрацией в течение 3 (трех) рабочих дней с даты направления Компании соответствующего требования Банка, если иной срок не указан в таком требовании.

## 15. Уведомления

- 15.1. Если иной порядок не предусмотрен Договором, то 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 адрес электронной почты (авторизированные адреса Сторон):
- 15.1.1. адрес электронной почты Банка:
- 15.1.1.1. Сверка и финансовые вопросы: settlement@131.ru;
  - 15.1.1.2. Техническая поддержка: tech-support@131.ru;
  - 15.1.1.3. Общие вопросы: accounting@131.ru;
  - 15.1.1.4. По вопросам идентификации: aml@131.ru.
- 15.1.2. адреса электронной почты Компании:
- 15.1.2.1. Сверка и финансовые вопросы: [●];
  - 15.1.2.2. Техническая поддержка: [●];
  - 15.1.2.3. Общие вопросы: [●];
  - 15.1.2.4. По вопросам идентификации: [●]
- 15.2. Стороны признают юридическую силу за электронными письмами и документами, направленными/полученными с использованием авторизированных адресов Сторон, и признают их равнозначными документами на бумажных носителях, подписанным собственноручной подписью. Стороны гарантируют, что только сами Стороны и уполномоченные ими лица имеют доступ к адресам электронной почты, указанным в п. 15.1. Договора.
- 15.3. Любая из Сторон вправе потребовать от другой Стороны предоставить в форме письменного документа документы, полученные по электронной почте. Стороны обязаны исполнить подобное требование в течение 3 (трех) рабочих дней со дня его получения.
- 15.4. Изменение адреса электронной почты Сторон (п. 15.1.), осуществляется посредством отправки электронного сообщения с ранее указанных адресов электронной почты, содержащего четкое указание на новый адрес электронной почты для осуществления связи.
- 15.5. Все сообщения и документы, направленные и/или полученные с неавторизированных адресов Сторон, не принимаются к рассмотрению, не имеют юридической силы, а их отправка или получение не порождает правовых последствий для Сторон.
- 15.6. В случае направления по электронной почте информации, содержащей персональные данные или иные конфиденциальные сведения, Стороны обязана обеспечить шифрование такой информации.

## 16. Порядок осуществления контроля за деятельностью Компании

- 16.1. В целях осуществления контроля за деятельностью Компании в качестве банковского платежного агента Банка, в том числе за соблюдением Компанией требований законодательства Российской Федерации, условий настоящего Договора, а также требований и инструкций Банка в области идентификации, Банк вправе:
- 16.1.1. проводить плановые проверки деятельности Компании не реже 1 (одного) раза в год (срок проведения не более 2 (двух) месяцев);
  - 16.1.2. проводить внеплановые проверки деятельности Компании при наличии информации или подозрений в нарушении Компанией требований законодательства Российской Федерации, условий настоящего Договора, требований и инструкций Банка в области идентификации, а также при получении от Банка России запросов в отношении Предприятий и/или их операций (срок проведения не более 1 (одного) месяца).
- 16.2. Плановые и внеплановые проверки деятельности Компании могут проводиться в форме камеральных или выездных проверок.

- 16.3. Камеральные проверки проводятся Банком по месту нахождения Банка на основании документов, предоставленных Компанией по запросу Банка. Компания обязана предоставлять Банку любые запрашиваемые Банком сведения и документы в течение 3 (трех) рабочих дней со дня направления соответствующего запроса, если иные сроки не указаны в запросе Банка. Камеральная проверка может проводиться с приглашением или без приглашения представителя Компании.
- 16.4. Выездные проверки проводятся по месту фактического нахождения Компании и/или осуществления деятельности. Компания обязана содействовать Банку в проведении выездной проверки, в том числе, но не ограничиваясь, предоставить представителям Банка рабочее место, а также неограниченный доступ ко всем запрошенным Банком сведениям и документам, программно-аппаратным комплексам без каких-либо неоправданных задержек.
- 16.5. В целях осуществления контроля за соблюдением Компанией требований, предусмотренных п. 6.5., 6.10. Договора, Банк вправе привлекать организации, имеющие лицензию на деятельность по технической защите конфиденциальной информации и/или на деятельность по разработке и производству средств защиты конфиденциальной информации, а также иные экспертные организации.
- 16.6. По результатам проведения проверки Компании Банк подготавливает Отчет о результатах проверки по форме Банка (далее – «Отчет»). В Отчете Банк указывает основания для проведения проверки, форму и время проведения проверки, перечень запрошенных и полученных сведений и документов для проверки, фиксирует выявленные нарушения (при наличии), а также указывает рекомендации для их устранения и, в случае необходимости, санкции, которые будут применены к Компании. Банк направляет Компании Отчет в течение 20 (двадцати) рабочих дней со дня окончания проверки.

#### **17. Обеспечительный платеж**

- 17.1. С целью обеспечения надлежащего исполнения своих обязательств по настоящему Договору Компания обязуется перечислить в пользу Банка денежную сумму в размере [●] рублей (далее – «Обеспечительный платеж») в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня заключения Договора.
- 17.2. Компания поручает Банку полностью или частично использовать Обеспечительный платеж (списывать в адрес Банка) для исполнения любого финансового обязательства Компании перед Банком, вытекающего из условий настоящего Договора и иных сделок, заключенных между Компанией и Банком, без получения дополнительных распоряжений Компании (заранее данный акцепт).
- 17.3. Компания соглашается, что Обеспечительный платеж может быть использован Банком в любой момент времени с момента возникновения у Банка денежного права требования к Компании.
- 17.4. В случае использования Обеспечительного платежа Банк направляет Компании соответствующее уведомление (п. 15.1.). Компания обязана осуществить пополнение Обеспечительного платежа до размера, указанного в п. 17.1. Договора, в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения вышеуказанного уведомления от Банка.
- 17.5. Проценты на Обеспечительный платеж Банком не начисляются и не уплачиваются.
- 17.6. Банк осуществляет возврат неиспользованного остатка Обеспечительного платежа в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты прекращения действия настоящего Соглашения и получения письменного требования Компании.

#### **18. Срок действия, изменение и расторжение Договора**

- 18.1. Договор признается заключенным и вступает в силу с момента подписания его Сторонами и действует в течение 12 (двенадцати) календарных месяцев. Срок действия Договора автоматически продлевается на 12 (двенадцать) календарных месяцев на тех же условиях, если ни одна из Сторон не уведомляет другую Сторону в письменной форме о своем нежелании продлевать срок действия Договора не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до истечения срока (в том числе очередного) его действия. Количество пролонгаций не ограничено.
- 18.2. Все изменения и дополнения к Договору действительны лишь в том случае, если они совершены в письменной форме в виде дополнительного соглашения к Договору и подписаны уполномоченными представителями всех Сторон, за исключением случаев, прямо предусмотренных Договором.
- 18.3. Банк вправе по своему собственному усмотрению в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора, уведомив об этом Компанию не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней в письменной форме. В этом случае Стороны обязаны прекратить проведение операций, в том числе прекратить сбор запросов на проведение операций с момента направления Банком Компании уведомления о расторжении Договора.
- 18.4. Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора в случае несоблюдения Компанией требований ст. 14.1. Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ "О национальной платежной системе", законодательства Российской Федерации о ПОДУ/ФТ, условий настоящего Договора и условий заключенных с Предприятиями Договоров о приеме ЭСП, уведомив об этом Компанию не менее чем за 5 (пять) календарных дней в письменной форме с указанием причин, повлекших за собой расторжение Договора. В этом случае Стороны обязаны прекратить проведение операций, в том числе прекратить сбор запросов на проведение операций с момента направления Банком Компании уведомления о расторжении Договора.
- 18.5. Компания вправе по своему собственному усмотрению в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора, уведомив об этом Банк не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней в письменной форме. В этом случае Стороны обязаны осуществлять проведение операций, в том числе осуществлять сбор запросов на проведение операций до даты расторжения Договора.
- 18.6. Расторжение Договора не освобождает Стороны от обязанности провести все взаиморасчеты и платежи по Договору по операциям, совершенным до даты его расторжения. В случае расторжения Договора Стороны

обязуются произвести все взаиморасчеты и платежи по Договору в течение 365 (трехсот шестидесяти пяти) дней после даты расторжения Договора.

#### 19. Прочие условия

- 19.1. Если какое-либо положение настоящего Договора будет признано недействительным или не имеющим законной силы в соответствии с законодательством Российской Федерации, то такое положение должно быть приведено Сторонами в соответствие с действующим применимым законодательством, при этом действительность и применимость любого другого положения Договора не будет затронута.
- 19.2. Настоящий Договор составлен на русском языке в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.
- 19.3. Компания не вправе передать свои права и обязанности по Договору третьим лицам без предварительного письменного согласия Банк.
- 19.4. Банк вправе передавать свои права и обязанности по Договору третьим лицам без предварительного письменного согласия Компании.
- 19.5. Компания обязуется в течение 3 (трех) рабочих дней извещать Банк в письменном виде о любых событиях, которые могут повлиять на исполнение Договора, в том числе об изменениях наименований, места нахождения, фактического адреса, банковских реквизитов, контактных данных, ответственных лицах, изменении в структуре собственников, изменении бенефициарного владельца (при наличии) Компании и Предприятий, а также об изменении любых иных ранее предоставленных Банку сведений о Компании и Предприятиях.
- 19.6. Компания обязуется немедленно (в течение рабочего дня, в котором наступило данное событие) уведомить Банк о любых событиях, которые могут повлиять на заверения и гарантии Компании, указанные в ст. 2 Договора.
- 19.7. Компания обязана по запросу Банка, но в любом случае не реже 1 (одного) раза в год подтверждать действительность данных, представленных в целях заключения Договора и в целях идентификации, как в отношении самой Компании, также и в отношении Предприятий. Отсутствие уведомления от Компании по истечении года с даты заключения Договора и каждого последующего года означает подтверждение Компанией действительности и актуальности ранее предоставленных Компанией данных, имеющихся у Банка.
- 19.8. Приложения к Договору:
- 19.8.1. Приложение № 1 - «Перечень электронных средств платежа»;
- 19.8.2. Приложение № 2 – «Сведения и документы о Предприятии»;

#### 20. Реквизиты Сторон

<b>Банк</b> Общество с ограниченной ответственностью «БАНК 131» Лицензия Банка России №3538 от 16.05.2024 ОГРН 1191690025746 ИНН/КПП 1655415696 / 165501001 Адрес: 420012, Российская Федерация, Республика Татарстан, город Казань, улица Некрасова, дом 38 Кор/сч. 30101810822029205131 в Отделение-НБ Республика Татарстан БИК: 049205131	<b>Компания</b> [●]
[●]	[●]

**ПЕРЕЧЕНЬ ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА**  
доступных к приему в соответствии с Договором о приеме ЭСП

Тип электронного средства платежа
Банковские карты Visa, MasterCard, МИР

<b>Банк</b> Общество с ограниченной ответственностью «БАНК 131» Лицензия Банка России №3538 от 16.05.2024 ОГРН 1191690025746 ИНН/КПП 1655415696 / 165501001 Адрес: 420012, Российская Федерация, Республика Татарстан, город Казань, улица Некрасова, дом 38	<b>Компания</b>
[●] /	[●] /

**ПЕРЕЧЕНЬ СВЕДЕНИЙ И ДОКУМЕНТОВ О ПРЕДПРИЯТИИ**  
направляемых Компанией Банку в целях заключения Договора о приеме ЭСП с Предприятием

**Документы и сведения в отношении Предприятия – юридического лица или индивидуального предпринимателя:**

**Документы:**

1. Заявление о присоединении в отношении Предприятия;
2. Опросный лист юридического лица. Форма опросного листа размещена Банком по адресу: <https://developer.131.ru/>. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в опросный лист, направив Компании соответствующее уведомление не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до даты вступления изменений в силу.

**Сведения:**

1. Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное) и на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии).
2. Организационно-правовая форма.
3. Идентификационный номер налогоплательщика.
4. Основной государственный регистрационный номер и место государственной регистрации.
5. Адрес юридического лица.
6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности.
7. Сведения об органах юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица, за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем 5 % акций (долей) юридического лица).
8. Контактная информация.
9. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с кредитной организацией.
10. Сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности.
11. Сведения о финансовом положении.
12. Сведения о деловой репутации.
13. Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента.
14. Сведения о наличии бенефициарных владельцев клиента.

**Документы и сведения в отношении физических лиц, являющихся представителями, выгодоприобретателями и/или бенефициарными владельцами Предприятия:**

**Документы:**

1. Опросный лист физического лица. Форма опросного листа размещена Банком по адресу: <https://developer.131.ru/>. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в опросный лист, направив Компании соответствующее уведомление не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до даты вступления изменений в силу.

**Сведения:**

1. Фамилия, имя, отчество (если предусмотрено).
2. Дата и место рождения.
3. Гражданство.
4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность;
5. Данные миграционной карты: номер карты (для нерезидента РФ - если предусмотрен);
6. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ (для нерезидента РФ - если предусмотрен).
7. Адрес местожительства (регистрации) или места пребывания.
8. Идентификационный номер налогоплательщика (для нерезидента РФ - если предусмотрен).
9. Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (для граждан РФ при наличии).
10. Контактная информация (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес).
11. Сведения о бенефициарном владельце клиента (в случае выявления такого бенефициарного владельца).

12. Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента (в отношении представителя клиента).

<b>Банк</b> Общество с ограниченной ответственностью «БАНК 131» Лицензия Банка России №3538 от 16.05.2024 ОГРН 1191690025746 ИНН/КПП 1655415696 / 165501001 Адрес: 420012, Российская Федерация, Республика Татарстан, город Казань, улица Некрасова, дом 38	<b>Компания</b> [●]
[●]	[●]