

ДОГОВОР НОМИНАЛЬНОГО СЧЕТА № [●]

г. Казань

«__» _____ 202_ года

Общество с ограниченной ответственностью «Банк 131», далее именуемое «Банк», в лице [●], действующего на основании [●], с одной стороны, и [●], далее именуемое «Владелец счета», в лице [●], действующего(-ей) на основании [●], с другой стороны, совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. Предмет Договора

1.1. В соответствии с условиями настоящего Договора и Заявления об открытии номинального счета (Приложение № 1 к Договору) Банк открывает Владельцу счета номинальный счет № [●] в валюте – рубли РФ (далее – «Номинальный счет») для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат третьим лицам – Бенефициарам, [физическим лицам / юридическим лицам / физическим и юридическим лицам].

1.2. В течение срока действия Договора Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на Номинальный счет денежные средства, выполнять распоряжения Владельца счета о перечислении денежных средств с Номинального счета и проведении других операций по Номинальному счету в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, условиями настоящего Договора, Банковскими правилами¹, а Владелец счета обязуется оплачивать услуги Банка в порядке и на условиях, предусмотренных Договором.

1.3. Права на все денежные средства, поступающие на Номинальный счет, в том числе в результате их внесения Владельцем счета, принадлежат Бенефициарам. Учет денежных средств, принадлежащих каждому Бенефициару по Номинальному счету, ведется Владельцем счета.

1.4. Договор предусматривает ограничение круга операций по Номинальному счету, которые могут совершаться по указанию Владельца счета.

1.5. Договор заключается без участия Бенефициаров. Бенефициары не вправе требовать у Банка предоставления сведений по Номинальному счету, в том числе составляющих банковскую тайну.

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

1.7. Банк вправе:

1.7.1. запрашивать у Владельца счета документы, сведения, информацию необходимые Банку для соблюдения требований законодательства Российской Федерации, принятых в Банке процедур противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения, мошенничества, исполнения запросов компетентных органов и организаций, проверки достоверности полученных Банком сведений, в том числе о Владельце счета и/или Бенефициарах, а также в иных не запрещенных законодательством Российской Федерации случаях;

1.7.2. любым доступным Банку способом проверять полученные последним сведения и документы, в том числе привлекать для этого третьих лиц и передавать полученные сведения и документы таким лицам. Банк также вправе привлекать третьих лиц для исполнения заключенных Сторонами сделок (полностью или частично), если это не запрещено законодательством Российской Федерации или условиями таких сделок;

1.7.3. самостоятельно определять порядок и способы оказания услуг, в том числе выбирать маршруты и технологии передачи, получения информации и документов, маршрутизировать денежные потоки;

1.7.4. при любом взаимодействии с Владельцем счета/его представителем осуществлять наблюдение, фотографирование, аудио- и видеозапись, включая запись телефонных разговоров, без дополнительного уведомления об этом Владельца счета/его представителя о такой записи. Владелец счета соглашается, что Банк вправе хранить такие записи в течение 5 (пяти) лет с момента расторжения настоящего Договора и использовать их при проведении любых расследований в связи с любым заключенным Сторонами сделками;

1.7.5. использовать товарные знаки/знаки обслуживания, фирменное наименование и иные обозначения Владельца счета путем распространения/размещения информации о том, что последний является клиентом Банка в глобальной сети Интернет и другими законными способами, в т.ч. в презентациях, на брошюрах, буклетах, листовках, на интернет-сайтах Банка, без уплаты Владельцу счета какого-либо вознаграждения;

1.7.6. в одностороннем порядке устанавливать и/или изменять лимиты на способы информационного взаимодействия Сторон, в том числе организационными и техническими мерами, на

¹ Банковские правила - документы Банка, определяющие порядок открытия, ведения и закрытия банковских счетов, а также регулирующие порядок составления, передачи, приема к исполнению и исполнения распоряжений (платежных (расчетных) документов), порядок совершения операций по счетам, размещенные на ресурсе: <https://www.131.ru/contracts> и в офисе Банка.

суммы и количество операций по Номинальному счету. Об указанных ограничениях Банк сообщает Владельцу счета любым доступным Банку способом;

1.7.7. передавать и раскрывать любую информацию, касающуюся Владельца счета и Бенефициаров аффилированным лицам, агентам и партнерам, а также иным третьим лицам, включая коллекторские агентства, аудиторским организациям, независимо от местонахождения таковых, для обеспечения исполнения Банком условий заключенных Сторонами сделок, 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 заключенными Сторонами сделками. Владелец счета уполномочивает и разрешает Банку предоставлять информацию, в том числе составляющую охраняемую законом (банковская тайна и иная) указанным в настоящем пункте Договору лицам, без необходимости получения Банком дополнительного согласия;

1.7.8. использовать контактные данные Владельца счета/его представителей, указанные в Заявлении об открытии номинального счета, а также иные контактные данные Владельца счета/его представителей, имеющиеся в распоряжении Банка, для целей информирования Владельца счета и/или информационного взаимодействия с ним;

1.7.9. производить исправление ошибочных записей по Номинальному счету без получения от Владельца счета дополнительных письменных согласий, на что последний уполномочивает Банк;

1.7.10. в одностороннем порядке изменять номер Номинального счета. Об изменении номера Номинального счета Банк информирует Владельца счета не позднее, чем за 30 (Тридцать) календарных дней до дня внесения таких изменений путем направления последнему соответствующего извещения любым доступным Банку способом, в том числе с использованием контактных данных Владельца счета/Системы ДБО/Протокола информационного взаимодействия;

1.7.11. не возвращать Владельцу счета предоставляемые им Банку документы;

1.7.12. отказать Владельцу счета в выпуске электронных подписей/их активации и/или замене, ограничить количество электронных подписей, выпускаемых Владельцу счета, а также приостановить/прекратить действие электронных подписей по усмотрению Банка и без указания причин.

1.8. Владелец счета вправе:

1.8.1. самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Номинальном счете, в пределах остатка таких средств на нем, в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Договором и Банковскими правилами.

1.9. Владелец счета обязан:

1.9.1. незамедлительно актуализировать представленные ранее в Банк сведения и документы в случае изменения данных Владельца счета, его уполномоченных лиц, представителей, бенефициарных владельцев Владельца счета и/или его выгодоприобретателей (при наличии), а также данных о Бенефициарах по Номинальному счету, в том числе полномочий таких лиц. Владелец счета не вправе предоставлять в Банк запросы, заявления, сообщения и любые иные обращения, в том числе с использованием API и/или ДБО, оформленные и/или подписанные неуполномоченными представителями Владельца счета, в том числе лицами, не обладающими правом распоряжения денежными средствами и совершения сделок и полномочия которых не были подтверждены Банком. Документы, подтверждающие полномочия представителей Владельца счета должны быть представлены в Банк до окончания срока полномочий, который установлен документами, ранее представленными в Банк. Документы и сведения о выгодоприобретателях (при их наличии) должны быть предоставлены Банку до проведения операций с денежными средствами и иным имуществом в пользу или в интересах выгодоприобретателей. Риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие непредоставления/несвоевременного предоставления/нарушения порядка предоставления Владельцем счета Банку сведений и документов, в том числе об отмене/изменении документов о полномочиях и иных документов несет Владелец счета;

1.9.2. не реже 1 (одного) раза в год подтверждать действительность данных, представленных в целях заключения настоящего Договора и в целях идентификации Владельца счета (включая его представителей, бенефициарных владельцев, выгодоприобретателей (при наличии)) и Бенефициаров. Отсутствие уведомления от Владельца счета по истечении года с даты заключения настоящего Договора и каждого последующего года означает подтверждение последним действительности и актуальности данных, ранее предоставленных Банку и имеющихся у последнего, а также отсутствие изменений в них;

1.9.3. предоставлять в Банк достоверные и актуальные сведения и документы необходимые для заключения и исполнения настоящего Договора, в том числе информацию для связи с Владельцем счета и его уполномоченными представителями, в том числе в случае изменения ранее предоставленных Банку сведений и/или документов, а также в иных случаях, предусмотренных настоящим Договором, Банковскими правилами, законодательством Российской Федерации. Срок предоставления документов Владельцем счета Банку не должен превышать 3 (Трех) календарных дней, с момента направления соответствующего запроса Банка или изменения ранее предоставленных данных, если иной срок не указан в настоящем Договоре или в соответствующем запросе Банка. Обязанность Банка по направлению Владельцу счета уведомлений, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Договором считается

исполненной при направлении уведомлений в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Владелец счета;

1.9.4. предоставлять Банку оригиналы и надлежащим образом заверенные копии документов, в том числе ранее направленные с использованием API и/или ДБО, в установленный Банком срок. Документы предоставляются в Банк в порядке и на условиях, указанных в Банковских правилах и настоящем Договоре, в соответствии с законодательством Российской Федерации. Документы, исполненные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, представляются в Банк в переводе на русский язык, заверенном надлежащим образом, в соответствии с законодательством Российской Федерации и Банковскими правилами. Представляемые в Банк документы, исходящие от государственных органов иностранных государств, должны быть легализованы в установленном законодательством Российской Федерации порядке. Документы должны быть действительны и актуальны на день представления их в Банк;

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

1.9.6. исполнять все и любые обязательства, включая финансовые, перед Банком в надлежащий срок. Погашать любую задолженность перед Банком (при ее наличии) с учетом неустойки и штрафов не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты направления соответствующего требования Банка, если иное не указано в настоящем Договоре;

1.9.7. незамедлительно сообщать Банку о невозможности получить доступ к API и/или ДБО 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 ключа/средства электронной подписи и/или аутентификационных данных. В случае несвоевременного уведомления Банка о таких обстоятельствах, Банк не несет ответственность перед Владельцем счета за прямой или косвенный ущерб и убытки, причиненные последнему, в том числе в результате противоправных/мошеннических действий третьих лиц. При использовании API и ДБО Владелец счета обязан неукоснительно соблюдать все условия использования таких систем и требования Банка в области обеспечения информационной безопасности, в соответствии с настоящим Договором, заключенными Сторонами договорами на предоставление и использование таких систем передачи информации, требованиями Банка и законодательства Российской Федерации;

1.9.8. сообщить Банку сведения о наличии у него и/или у Бенефициаров статуса иностранного налогоплательщика и налогоплательщика США до заключения настоящего Договора, а также в течение всего срока его действия, предоставляя Банку сведения о наличии и/или изменении статуса иностранного налогоплательщика и налогоплательщика США в течение 3 (Трех) календарных дней с даты изменения такого статуса;

1.9.9. по требованию Банка возмещать убытки, причиненные Банку неисполнением/нарушением Владельцем счета условий, и требований, установленных настоящим Договором, Банковскими правилами и/или законодательством Российской Федерации;

1.9.10. проверять правильность списания денежных средств с Номинального счета и иных совершенных по нему операций не реже одного раза в рабочий день. В письменной форме предоставлять Банку сведения о несписанных, неосновательно или ошибочно списанных и/или зачисленных суммах денежных средств, в течение 3 (Трех) дней с момента окончания операционного дня, в котором была/должна была быть совершена соответствующая операция по Номинальному счету. Владелец счета обязан подтверждать Банку остаток по Номинальному счету, по состоянию на 1 января каждого календарного года, не позднее 20 (Двадцатого) января каждого календарного года. В случае неполучения Банком указанных сведений от Владельца счета, совершенные за соответствующий операционный день операции по Счету/остаток по Счету считаются корректными и подтвержденными Владельцем счета.

1.9.11. для обеспечения права Банка списывать ошибочно зачисленные на Номинальный счет денежные средства восстановить на нем ошибочно зачисленную сумму в течение 1 (одного) рабочего дня с момента предъявления Банком соответствующего требования;

1.9.12. устранять замечания Банка, связанные с ошибками, допущенными при оформлении документов, предусмотренных настоящим Договором, Банковскими правилами, законодательством Российской Федерации;

1.9.13. поддерживать на Номинальном счете остаток денежных средств, достаточный для осуществления необходимых платежей в соответствии с условиями настоящего Договора;

1.9.14. отозвать электронную подпись, выпущенную на имя Владельца счета (его представителя), в том числе лиц(-а), указанного в карточке с образцами подписей и оттиска печати (далее - КОП) при ее

наличии, полномочия которого будут прекращены, не позднее чем за 1 (Один) рабочий день до даты прекращения полномочий такого представителя Владельца счета.

1.10. Банк уведомляет Владельца счета об открытии Номинального счета путем направления последнему соответствующего уведомления (по форме Банка) любым доступным Банку способом, в том числе с использованием имеющихся в распоряжении Банка контактных данных Владельца счета, в том числе, но не исключительно в Заявлении об открытии номинального счета/ Системе ДБО/Протоколе информационного обмена.

2. Порядок информационно-технологического взаимодействия

2.1. Информационно-технологическое взаимодействие между Банком и Владельцем счета осуществляется ежедневно, с 00:00:00 по МСК до 23:59:59 по МСК, в режиме реального времени посредством: i) Протокола информационного обмена (далее – «API») и ii) Системы дистанционного банковского обслуживания юридических лиц «Интернет-Клиент» (далее – «ДБО»).

2.2. Информационно-технологическое взаимодействие между Банком и Владельцем счета посредством API осуществляется в соответствии с:

2.2.1. Протоколом информационного обмена;

2.2.2. Порядком электронного документооборота (далее – «ЭДО»);

2.2.3. Описанием API, доступных Владельцу счета видов операций с использованием API, и используемых Банком форм документов (распоряжения, реестры, выписки и т.д.).

Актуальная редакция API, ЭДО, описания API, видов операций и форм документов размещены по адресу: <https://developer.131.ru/>.

2.3. Информационно-технологическое взаимодействие между Банком и Владельцем счета посредством ДБО осуществляется в соответствии с Правилами комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ООО «Банк 131» (далее – Правила). Актуальная редакция Правил размещена по адресу: <https://developer.131.ru/docs/ru/documents/online/>. В рамках информационно-технологического взаимодействия с использованием ДБО Владельцу счета доступны функциональные возможности ДБО, определенные настоящим Договором и Правилами, с учетом ограничений, установленных Сторонами.

2.4. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в API, ДБО, ЭДО и используемые формы документов. Если вносимые изменения могут повлиять на исполнение Сторонами своих обязательств по Договору, Банк направит Владельцу счета уведомление не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до даты вступления таких изменений в силу, а в отношении ДБО – в соответствии с Правилами. Информирование Владельца счета в соответствии с настоящим пунктом может быть осуществлено путем размещения соответствующей информации на ресурс, по адресу: <https://developer.131.ru/> и <https://manual.131.ru/>.

2.5. 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.

2.6. Владелец счета понимает и соглашается, что Банк не может гарантировать Владельцу счета отсутствие перерывов в информационно-технологическом взаимодействии, связанных с техническими неисправностями, проведением профилактических работ, а также полную и безошибочную работоспособность API, ДБО и каналов связи. В случае ненадлежащего функционирования API и/или ДБО и/или каналов связи Банк уведомит Владельца счета, с указанием ориентировочных сроков устранения неисправности, любым доступным Банку способом.

2.7. В случае намерения Владельца счета отказаться полностью или частично от использования API и/или ДБО и перейти на обмен документами с Банком на бумажных носителях, Владелец счета обязан не менее чем за 10 (десять) рабочих дней предоставить в офис Банка заявление в свободной форме об изменении порядка взаимодействия по Договору, а также оформить КОП и соглашение о сочетании подписей к КОП в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Банковскими правилами.

2.8. Любые действия и операции, производимые с использованием API и/или ДБО осуществляются только Владельцем счета (его надлежащим образом уполномоченными представителями), указанными в Заявлении об открытии номинального счета, Правилах, соглашении об ЭДО. Владелец счета не вправе предоставлять доступ к API и ДБО любым иным лицам, включая собственный персонал, данные и документы о полномочиях которых не были предоставлены и проверены Банком. Любые действия и операции произведенные Владельцем счета с использованием API и/или ДБО с использованием аутентификационных данных и/или электронной подписи Владельца счета признаются совершенными Владельцем счета и его уполномоченными представителями, с согласия последнего, с чем Владелец счета полностью соглашается, подписывая настоящий Договор.

3. Порядок определения Бенефициаров

3.1. Владелец счета обязан предоставить Банку информацию о каждом Бенефициаре, включая контактную информацию, а также информацию об основании его участия в отношениях по Номинальному счету. Перечень необходимой информации определяется Банком в одностороннем порядке и размещен по адресу: <https://developer.131.ru/>. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в данный перечень, уведомив Владельца счета, любым доступным Банку способом, не менее чем за 5 (пять) рабочих

дней до даты вступления изменений в силу. Основанием участия каждого Бенефициара в отношениях по Номинальному счету является заключенная законная сделка между Владельцем счета и Бенефициаром, предусматривающая и/или предполагающая осуществление расчетов с использованием Номинального счета.

3.2. Владелец счета обязан предоставить Банку информацию о каждом Бенефициаре не позднее одного (1) календарного дня, следующего за днем возникновения у Бенефициара оснований для участия в отношениях по Номинальному счету, но в любом случае до момента совершения первой операции по Номинальному счету в интересах такого Бенефициара, в том числе операции по поступлению денежных средств на Номинальный счет в адрес такого Бенефициара.

3.3. Владелец счета несет единоличную ответственность за правильность, актуальность и достоверность сведений о Бенефициарах, предоставленных в Банк.

3.4. В случае изменения ранее предоставленной в Банк информации о Бенефициаре, в том числе информации об основаниях его участия в отношениях по Номинальному счету (в том числе их прекращения), Владелец счета обязан направить Банку обновленную информацию не позднее одного (1) календарного дня с момента изменения ранее предоставленной информации.

3.5. Любые сообщения, направляемые Владельцем счета в адрес Банка в рамках реализации и исполнения раздела 3, в электронной форме должны быть подписаны усиленной квалифицированной электронной подписью Владельца счета, соответствующей требованиям законодательства Российской Федерации. Владельцем квалифицированного сертификата электронной подписи должен быть уполномоченный представитель Владельца счета, документы о полномочиях которого предоставлены Владельцем счета Банку и принятым последним в качестве надлежащих документов о полномочиях. В рамках настоящего раздела Договора информационный обмен между Банком и Владельцем счета осуществляется с использованием ДБО и API. В случае неработоспособности API и(или) ДБО, Владелец счета по согласованию с Банком может предоставить информацию о Бенефициарах на бумажных носителях – в этом случае информация о Бенефициарах оформляется в виде анкеты по форме Банка, подписывается уполномоченным представителем Владельца счета и передается в Банк по его юридическому адресу.

4. Порядок учета денежных средств на Номинальном счете

4.1. Учет денежных средств, принадлежащих конкретному Бенефициару, ведется Владельцем счета в течение всего срока действия настоящего Договора.

4.2. Владелец счета обязан по требованию Банка предоставлять сведения обо всех Бенефициарах, участвующих в отношениях по Номинальному счету, а также о количестве денежных средств, принадлежащих каждому Бенефициару.

4.3. Банк осуществляет операции по Номинальному счету на основании информации, предоставленной Владельцем счета.

4.4. Владелец счета несет единоличную ответственность за правильность, актуальность и достоверность предоставленной информации.

4.5. Банк вправе потребовать от Владельца счета предоставить сведения и документы, подтверждающие информацию, предоставленную Владельцем счета Банку. Владелец счета обязан предоставить Банку все необходимые сведения и документы в течение 1 (одного) календарного дня со дня направления соответствующего запроса Банком.

4.6. Владелец счета соглашается, что Банк при исполнении настоящего Договора, в том числе при совершении операций по Номинальному счету и/или выполнения требований компетентных государственных органов, руководствуется последней из представленной Владельцем счета Банку информацией о Бенефициарах, их количестве и суммах принадлежащих им денежных средств, имеющейся у Банка и не несет ответственности ни перед Владельцем счета, ни перед Бенефициарами за некорректность и/или недостоверность такой информации, а также за корректность операций по Номинальному счету, в случае если Владелец счета предоставил Банку неактуальную и/или недостоверную информацию о Бенефициарах (в том числе их количестве и/или остатках их средств на Номинальном счете).

5. Операции по Номинальному счету

5.1. Стороны договорились ограничить круг операций по Номинальному счету, которые могут совершаться по указанию Владельца счета (операции по перечислению средств с Номинального счета).

5.2. Владелец счета вправе совершать по Номинальному счету только следующие операции:

5.2.1. перечисление денежных средств в адрес указанного Бенефициаром контрагента, от имени Бенефициара, в счет исполнения обязательств Бенефициара по заключенной с контрагентом законной сделке;

5.2.2. перечисление денежных средств в адрес и [_____] (ИНН [____]), ОГРН [____]) от имени Бенефициара в счет исполнения обязательств Бенефициара по заключенным с [_____] (ИНН [____]), ОГРН [____]) законным сделкам;

5.2.3. перечисление денежных средств в адрес ООО «Банк 131» (ИНН 1655415696, ОГРН 1191690025746) в счет уплаты вознаграждения Банка и/или компенсации расходов Банка, и/или в случае применения санкций по настоящему Договору;

5.2.4. перечисление денежных средств на банковские счета, принадлежащие Бенефициарам (с использованием реквизитов таких счетов);

5.2.5. перечисление денежных средств на счета, принадлежащие Бенефициарам (с использованием реквизитов платежных карт, выпущенных кредитными организациями – резидентами Российской Федерации).

5.3. Владелец счета не вправе совершать операции по перечислению средств с Номинального счета, не предусмотренные настоящим Договором.

5.4. Владелец счета обязан довести до сведения Бенефициаров информацию о предусмотренных настоящим Договором допустимых операциях по Номинальному счету до начала участия каждого Бенефициара в отношениях по настоящему Договору. Владелец счета несет единоличную ответственность перед Банком и Бенефициарами за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение настоящего условия, в том числе обязан возместить убытки Банка и Бенефициаров за неисполнение и/или ненадлежащее исполнения указанной обязанности.

6. Порядок совершения операций по Номинальному счету

6.1. Операции по Номинальному счету осуществляются Банком по указанию Владельца счета на основании должным образом оформленных распоряжений в электронной форме, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, настоящего Договора и Банковских правил. Распоряжения на осуществление операций, указанных в п. 5.2.1., 5.2.4, 5.2.5 Договора, передаются в Банк посредством API. Распоряжения на осуществление операций, указанных в п. 5.2.2., 5.2.3. Договора, передаются в Банк посредством ДБО.

6.2. В случае отказа Владельца счета от использования API и/или ДБО (п.2.7.), операции по Номинальному счету осуществляются Банком по указанию Владельца счета на основании распоряжений Владельца счета, оформленных на бумажном носителе в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, настоящего Договора и Банковских правил.

6.3. При поступлении в Банк распоряжения Владельца счета на осуществление операции по Номинальному счету Банк проводит процедуру приема распоряжения к исполнению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, настоящего Договора, Банковских правил, согласно порядку совершения операций по номинальному счету, определенному Банком и размещенному на ресурсе <https://www.131.ru/contracts> и в офисе Банка. Безналичные расчеты осуществляются в формах, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Договором и Банковскими правилами.

6.4. Банк вправе вернуть (аннулировать) распоряжение Владельца счета при отрицательном результате выполнения процедуры приема к исполнению распоряжения. Возврат (аннулирование) неисполненных распоряжений осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления такого распоряжения в Банк.

6.5. Банк осуществляет исполнение распоряжений Владельца счета в операционное время, в пределах рабочего дня Банка, установленное в Банке. Распоряжения Владельца счета, поступившие в Банк в течение операционного времени, принимаются Банком к исполнению текущим рабочим днем, а поступившие после окончания операционного времени, принимаются Банком к исполнению следующим рабочим днем. Продолжительность операционного времени Банка устанавливается и изменяется Банком в одностороннем порядке, в том числе в разрезе оказываемых Банком услуг или операций по Номинальному счету, или валюты таких операций, или в разрезе каналов взаимодействия Банка с Владельцем счета и доводится до сведения Владельца счета путем размещения соответствующей информации на ресурсе: <https://www.131.ru/contracts> и в офисе Банка.

6.6. Банк осуществляет платежи с Номинального счета в пределах остатка денежных средств конкретного Бенефициара, в интересах которого совершается операция, с учетом суммы платежа, банковских расходов, комиссий и вознаграждений, взимаемых согласно настоящему Договору, действующих в момент проведения операции по Номинальному счету или предоставления услуги Владельцу счета, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации. Перевод денежных средств осуществляется в порядке очередности, установленной законодательством Российской Федерации и Банковскими правилами. Маршруты проведения безналичных платежей определяются Банком самостоятельно.

6.7. Банк информирует Владельца счета о совершении каждой операции по Номинальному счету путем предоставления Владельцу счета информации посредством API, ДБО или любым иным доступным Банку способом.

6.8. Перевод денежных средств с Номинального счета осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Банком к исполнению должным образом оформленных распоряжений Владельца счета, а зачисление поступивших в пользу Бенефициаров денежных средств на Номинальный 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 или Банковскими правилами.

6.9. Распоряжения Владельца счета, а также иные направляемые последним в Банк документы и сообщения, связанные с операциями по Номинальному счету, в обязательном порядке должны содержать электронную подпись Владельца счета (уполномоченного им лица), наделенного правом распоряжения денежными средствами и совершения сделок. Перечень уполномоченных представителей Владельца счета обладающим правом распоряжаться денежными средствами и совершать сделки определяется Владельцем

счета самостоятельно и указывается в Заявлении об открытии номинального счета, Правилах, соглашении ЭДО.

6.10. Банк на срок до 2 (двух) рабочих дней приостанавливает проведение операции по Номинальному счету при выявлении операции, обладающих признаками осуществления перевода денежных средств без согласия Владельца счета, незамедлительно запрашивает у последнего подтверждение возобновления исполнения его распоряжения любым доступным Банку способом, а также блокирует доступ Владельца счета к АРІ и ДБО. Подтверждение должно быть предоставлено Владельцем счета (его уполномоченным представителем) в письменном виде за подписью такого лица, обладающего правом распоряжаться денежными средствами, не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня приостановления проведения операции по Номинальному счету. Банк возобновляет исполнение распоряжения Владельца счета по истечении предусмотренного настоящим пунктом срока или при получении от Владельца счета указанного подтверждения, доступ Владельца счета к АРІ и ДБО возобновляется. Банк осуществляет иные действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации при выявлении признаков совершения операции по Номинальному счету и осуществления перевода денежных средств без согласия Владельца счета.

6.11. В установленных законодательством Российской Федерации и Банковских правилах случаях Банк, на срок до 5 (пяти) рабочих дней, приостанавливает зачисление денежных средств на Номинальный счет, если такая операция проводится со счета юридического лица в сторонней кредитной организации, от которой Банк получил уведомление о приостановлении зачисления денежных средств. Банк уведомляет Владельца счета, любым доступным Банку способом, включая использование АРІ или ДБО, о приостановлении проведения операции и необходимости предоставления в пределах указанного выше срока документов, подтверждающих обоснованность получения указанных денежных средств Бенефициарами на Номинальный счет. При предоставлении Владельцем счета Банку, в течение предусмотренного настоящим пунктом срока, требуемых документов Банк зачисляет денежные средства на Номинальный счет, а при непредоставлении — возвращает денежные средства кредитной организации, из которой эти средства поступили.

6.12. Во избежание пропуска срока для акцепта полученных платежных требований, оплачиваемых с акцептом Владельца счета, ежедневно получать информацию из Банка о наличии подлежащих акцепту платежных требований. Заявление об акцепте/отказе от акцепта по форме, установленной Банком, предоставляется Владельцем счета в электронном виде с использованием ДБО или на бумажном носителе (с учетом п. 2.7 Договора), с указанием необходимых реквизитов. Заранее данный акцепт по требованиям третьих лиц (кроме Банка) оформляется отдельным соглашением Сторон, заключаемым до предъявления распоряжения получателя средств.

6.13. Банк вправе отказать в осуществлении операции по Номинальному счету:

- в случае противоречия операции законодательству Российской Федерации и/или настоящему Договору;
- в случае непредоставления Владельцем счета документов и (или) предоставления недостоверных документов и сведений в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, настоящего Договора, требованиями Банка, а также в случае, если у Банка, возникают подозрения, что операция совершается в неправомерных целях;
- если остаток средств на Номинальном счёте недостаточен для проведения операции и оплаты вознаграждения Банка, компенсации расходов Банка, вызванных проведением операции по Номинальному 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 Номинального счета/электронной подписи/аутентификационных данных/АРІ/ДБО;
- если в отношении Бенефициара действует решение о приостановлении операций по счетам и/или переводам электронных денежных средств;
- в иных случаях, предусмотренных настоящим Договором, Банковскими правилами, законодательством Российской Федерации.

6.14. Банк вправе не принимать к исполнению распоряжения:

- в случае противоречия их настоящему Договору, законодательству Российской Федерации и законодательству иностранных государств, применяющегося к Банку, Банковским правилам;
- 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 по Номинальному счету запрещено ограничениями, установленными законодательством Российской Федерации/иностранного государства (применимым к Банку), судебными решениями и решениями иных компетентных органов;
- при наличии ошибок, опечаток и неточностей, содержащихся в распоряжении Владельца счета;

- в случае возникновения у Банка подозрения в том, что распоряжение составлено неуполномоченным лицом либо не является подлинным;

- в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

6.15. Банк вправе составлять от имени Владельца счета распоряжения (платежные (расчетные) документы), на основании полученных от Владельца счета соответствующих поручений.

6.16. До наступления безотзывности перевода денежных средств Владелец счета вправе отозвать свои распоряжения (платежные (расчетные) документы), принятые, но не исполненные Банком. Частичный отзыв сумм по распоряжениям (платежным (расчетным) документам) не допускается. Отзыв распоряжений (платежных (расчетных) документов) производится на основании представленного в Банк письменного заявления Владельца счета, составленного в 2 (двух) экземплярах в произвольной форме, с указанием реквизитов, необходимых для осуществления отзыва, включая номер, дату составления, сумму распоряжения (платежного (расчетного) документа), наименование плательщика, Бенефициара и получателя средств, наименование банка-получателя. Оба экземпляра заявления должны быть подписаны представителями Владельца счета, имеющими право распоряжаться денежными средствами и совершать сделки и заверены оттиском печати Владельца счета (при ее наличии). Безотзывность перевода денежных средств наступает с момента списания денежных средств с Номинального счета.

7. Вознаграждение Банка

7.1. Владелец счета обязан выплачивать Банку вознаграждение за оказание услуг по открытию, ведению, обслуживанию и совершению операций по Номинальному счету в размере, указанном в Тарифах (Приложение №2 к Договору). Вознаграждение выплачивается в порядке и сроки, указанные в Тарифах, на основании данных, содержащихся в информационных системах Банка, а также в выписках по Номинальному счету.

Вознаграждение Банка взимается в отношении каждой операции по Номинальному счету и услуги Банка, в соответствии с Тарифами. Счета-фактуры могут выставляться Банком в электронном виде с использованием ДБО (при подключении к ней). В случае если валюта Тарифов отлична от валюты Номинального счета и иных счетов Владельца счета, открытых в Банке, с которых списываются вознаграждение, расходы и комиссии Банка, а также санкции за неисполнение и /или ненадлежащее исполнения настоящего Договора, для пересчета суммы применяется официальный курс Банка России на дату совершения соответствующей операции, если иное не предусмотрено в Тарифах. Тарифы, установленные в иностранной валюте, подлежат оплате в рублях РФ по официальному курсу, установленному Банком России на дату совершения соответствующей операции, если иное не предусмотрено в Тарифах или настоящем Договоре. При необходимости списания денежных средств с Номинального счета и иных счетов Владельца счета, открытых в Банке, в валюте, отличной от валюты, в которой установлено обязательство, Владелец счета поручает Банку произвести за его счет конвертацию валюты, находящейся на соответствующем счете Владельца счета, с которого осуществляется списание средств, по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату совершения операции, в счет погашения задолженности в соответствии с настоящим условием.

7.2. Стороны договорились, что вознаграждение за совершение операций по Номинальному счету взимается Банком посредством его списания с Номинального счета, из денежных средств Бенефициара, в интересах которого Владелец счета совершает соответствующую операцию по Номинальному счету, на условиях заранее данного согласия (акцепта) Владельца счета, в порядке и сроки, указанные в Тарифах.

7.3. В случае невозможности списания Банком суммы своего вознаграждения, расходов и комиссий с Номинального счета, вознаграждение за открытие, ведение и обслуживание Номинального счета взимается Банком, посредством его списания с расчетного счета Владельца счета № [_____] или с любого другого счета последнего, открытого в Банке, на условиях заранее данного согласия (акцепта), в порядке и сроки, указанные в Тарифах.

7.4. Владелец счета дает Банку безусловное распоряжение (заранее данных акцепт) и поручает Банку осуществлять списание вознаграждения Банка, расходов и комиссий Банка, санкций за неисполнение и/или ненадлежащее исполнения настоящего Договора, в соответствии с настоящим Договором и иными заключенными Сторонами сделками, с Номинального счета (п. 7.2.), расчетного счета № [_____] Владельца счета, открытого в Банке, а при недостаточности денежных средств на данном счете – с любого другого счета Владельца счета, открытого в Банке (п.7.3). Сумма заранее данного акцепта соответствует размеру обязательств Владельца счета перед Банком по настоящему Договору, а также иным заключенным Сторонами сделкам. Количество расчетных документов, предъявляемых к счетам Владельца счета, не ограничено. Допускается частичное исполнение расчетных документов. Сумма заранее данного акцепта равна сумме всех требований Банка к Владельцу счета. Получателем средств и лицом, имеющим право предъявлять распоряжения, к указанным в настоящем пункте счетам, является Банк.

7.5. В случае невозможности полностью списать вознаграждение, расходы и комиссии Банка, а также санкции за неисполнение и/или ненадлежащее исполнения настоящего Договора и иных заключенных Сторонами сделок с Номинального счета, расчетного счета или с любого иного счета Владельца счета, открытого в Банке, Банк направляет Владельцу счета уведомление о наличии у него дебиторской задолженности перед Банком. Владелец счета обязан перечислить Банку сумму возникшей задолженности в течение 3 (трех) рабочих дней со дня отправки вышеуказанного уведомления. Стороны определили, что

уведомление Банка может быть направлено Владельцу счета любым доступным Банку каналом информационного взаимодействия, в том числе, но не исключительно API, ДБО.

7.6. Обязательства Владельца счета по уплате Банку вознаграждения считаются надлежащим образом выполненными с момента: i) списания Банком денежных средств (в полном объеме) с Номинального счета, расчетного счета или иного счета Владельца счета, открытого в Банке; или ii) при невозможности списания Банком денежных средств (в полном объеме) с Номинального счета, расчетного счета или иного счета Владельца счета – с даты зачисления денежных средств на корреспондентский счет Банка.

8. Выписка по Номинальному счету

8.1. Банк ежедневно формирует выписку по Номинальному счету, в электронной форме, с указанием всех совершенных операций по Номинальному счету за прошедший календарный день (период с 00:00:00 по 23:59:59 по МСК) и предоставляет ее Владельцу счета посредством ее размещения в ДБО не позднее 08:59:59 по МСК рабочего дня, следующего за днем ее составления (указан в выписке). Стороны договорились, что с момента размещения выписки в ДБО выписка будет считаться полученной Владельцем счета.

8.2. Владелец счета обязан получать и проверять выписки по Номинальному счету ежедневно. В случае несогласия с содержанием выписки Владелец счета обязан направить в Банк мотивированные возражения в течение трех рабочих дней со дня, в котором такая выписка была направлена Владельцу счета. В случае неполучения Банком от Владельца счета мотивированных возражений выписка считается принятой Владельцем счета без замечаний, указанные в выписке операции по Номинальному счету верными и корректными, а услуги Банка надлежащим образом оказанными.

8.3. В случае необходимости Владелец счета может запросить у Банка выдачу выписки (в форме письменного документа) по Номинальному счету за определенный период, а также справок по операциям по Номинальному 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 Номинальном счете от имени Владельца счета, 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.

9. Ответственность Сторон

9.1. Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями Договора.

9.2. Владелец счета 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 санкция), 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.

9.3. Владелец счета 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, а также за соблюдение требований законодательства Российской Федерации.

9.4. За неисполнение Владельцем счета любой финансовой обязанности, предусмотренной настоящим Договором, Банк может потребовать от Владельца счета уплаты пени в размере двукратной ключевой ставки Банка России от суммы неисполненных Владельцем счета 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.

9.5. Банк не несет ответственности за убытки Владельца счета, вызванные исполнением Банком распоряжений Владельца счета, содержащих неверные данные (реквизиты) или невозможностью их исполнения.

9.6. Банк не несет ответственности по правоотношениям между Владельцем счета, Бенефициарами и их 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. Владелец счета 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.

9.7. Банк несет ответственность по настоящему Договору только при наличии доказанной вины. Ответственность Банка ограничена возмещением только реального и документально подтвержденного ущерба, если иное не указано в письменных соглашениях Сторон.

9.8. Банк не несет ответственность перед Владельцем счета и Бенефициарами:

- за задержку операций, потерю документов или денежных средств, произошедших по вине Владельца счета или иных лиц;
- в случае если надлежащее исполнение обязательств оказалось невозможным вследствие обстоятельств непреодолимой силы, действий третьих лиц;

- 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;
- за последствия исполнения распоряжений, полученных Банком от неуполномоченных представителей Владельца счета, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных настоящим Договором или установленных в Банке процедур последний не имел возможности установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами;
- за невозможность исполнить распоряжение Владельца счета из-за указания некорректных реквизитов платежа, в том числе, по причине рукописного заполнения бланков документов или из-за заполнения бланков, отличных от утверждённых в Банке;
- за пропуск Владельцем счета срока для акцепта, в том числе в связи с неявкой в его Банк за получением подлежащих акцепту платежных требований, иных документов;
- за пропуск Владельцем счета сроков для получения документов и/или сведений от Банка, а также за не ознакомление или несвоевременное ознакомление с условиями оказания Банком услуг по настоящему Договору, условиям информационно-технологического взаимодействия Сторон;
- за задержки, возникшие по вине других банков, расчетных центров или других учреждений, осуществляющих межбанковские переводы;
- 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;
- за ущерб, причиненный Владельцу счета и/или Бенефициарам, в случае если прекращение полномочий лиц, утративших право подписи/распоряжение денежными средствами и/или совершения сделок, не было своевременно подтверждено Владельцем счета Банку представлением документов о полномочиях таких лиц, в том числе новой КОП (при ее оформлении);
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Договором.

10. Форс-мажор

10.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору в случае 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.

10.2. При наступлении форс-мажорных обстоятельств, Сторона, подвергнувшаяся их влиянию, должна в течение 15 (пятнадцати) 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.

10.3. 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.

11. Разрешение споров

11.1. В случае возникновения разногласий по вопросам исполнения условий Договора Стороны принимают все меры по их разрешению путем переговоров.

11.2. В случае невозможности урегулировать разногласия путём переговоров, споры разрешаются в Арбитражном суде Республики Татарстан с применением норм материального и процессуального права Российской Федерации.

11.3. Письменный досудебный претензионный порядок урегулирования споров является обязательным. Срок ответа на претензию – 15 (пятнадцать) рабочих дней с момента ее получения/направления Банком.

12. Конфиденциальность

12.1. Стороны договорились, что любая информация, полученная Сторонами в рамках исполнения Договора, является сугубо конфиденциальной и не подлежит передаче третьим лицам за исключением случаев, предусмотренных применимым законодательством и настоящим Договором.

12.2. 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.

12.3. Стороны обязуются использовать полученную в рамках Договора конфиденциальную информацию исключительно для надлежащего исполнения условий Договора, и не использовать ее для каких-либо иных целей.

12.4. Стороны обязуются соблюдать настоящие условия о конфиденциальности в течение 3 (трех) лет со дня прекращения действия настоящего Договора.

13. Срок действия

13.1. Договор вступает в силу и действует с даты его заключения по 31 декабря года, в котором он был заключен, включительно. Обязательства Сторон по расчетам, вытекающие из настоящего Договора, вступают в силу с даты открытия Банком Номинального Счета.

13.2. В случае если ни одна из Сторон не менее чем за месяц (30 дней) до истечения срока действия Договора не заявит в письменной форме или с использованием ДБО о своем намерении отказаться от продления срока действия настоящего Договора, последний автоматически пролонгируется на следующий календарный год. Количество пролонгаций не ограничено. Пролонгация настоящего Договора не требует от Сторон заключения дополнительных соглашений.

14. Порядок изменения и расторжения

14.1. 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 Сторон, за исключением случаев, прямо предусмотренных Договором.

14.2. Настоящий договор может быть прекращен Банком, а Номинальный счет закрыт в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Договором и Банковскими правилами.

14.3. Владелец счета вправе закрыть Номинальный счет и расторгнуть настоящий Договор при условии предоставления Банку на бумажном носителе письменного заявления на закрытие счета, по форме Банка, размещенной на ресурсе: <https://www.131.ru/contracts> или в офисе Банка, подписанного уполномоченным представителем Владельца счета и скрепленного печатью последнего (при наличии), не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты расторжения Договора.

14.4. В случае поступления в Банк заявления Владельца счета о расторжении Договора Банк незамедлительно уведомляет об этом всех Бенефициаров по реквизитам, предоставленным Владельцем счета. После поступления в Банк заявления Владельца счета о расторжении Договора Владелец счета не вправе изменять состав Бенефициаров Номинального счета.

14.5. Банк имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

14.6. 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.

14.7. В случае расторжения Договора Банк по распоряжению Владельца счета осуществляет перечисление всех денежных средств с Номинального счета на другой номинальный счет Владельца счета, либо по распоряжению Владельца счета (с предоставлением указания всех Бенефициаров) осуществляет перечисление всех денежных средств Бенефициарам на их банковские счета, открытые в банках, зарегистрированных в Российской Федерации.

15. Уведомления

15.1. Если иное прямо не указано в настоящем Договоре и у Сторон отсутствует возможность обмена сообщениями с использованием ДБО или API, 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:

15.1.1. адрес электронной почты Владельца счета: [_____];

15.1.2. адрес электронной почты Банка: settlement@131.ru.

15.2. 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. 15.1. Договора.

15.3. 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.

15.4. Изменение адреса электронной почты Сторон (п. 15.1. Договора), осуществляется посредством отправки электронного сообщения с ранее указанных адресов электронной почты, содержащего четкое указание на новый адрес электронной почты для осуществления связи.

15.5. Если иное не указано в настоящем Договоре, любой документ, направляемый Банком Владельцу счета и/или Бенефициару считается полученным последним(-и):

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

- при отправке нарочным - в день передачи документа Владельцу счета (уполномоченному сотруднику);

- при отправке иным способом, в том числе по электронной почте/на абонентский номер/ с использованием ДБО или API – в момент направления такого документа Владельцу счета.

15.6. Если иное не указано в настоящем Договоре, любой документ, направляемый Владельцем счета Банку, считается полученным последним:

- если он был направлен по юридическому адресу Банка – в момент его фактического получения, согласно данным документа о получении;
- при отправке нарочным - в день получения документа Банком (уполномоченным сотрудником);
- при отправке иным способом, в том числе по электронной почте – в момент получения от Банка подтверждения факта получения документа Банком.

16. Прочие условия

16.1. Настоящий Договор подлежит регулированию и толкованию в соответствии с законодательством Российской Федерации.

16.2. 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 законодательством Российской Федерации, при этом действительность и применимость любого другого положения Договора не будет затронута.

16.3. Владелец счета 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 своего наименования, места нахождения, фактического адреса, банковских реквизитов, контактных данных, уполномоченных лицах, изменении в структуре собственников, изменении бенефициарного владельца (при наличии) и иные.

16.4. Владелец счета не вправе передать свои права и обязанности по Договору третьим лицам (передавать Договор) без предварительного письменного согласия Банка.

16.5. Банк вправе приостановить оказание услуг по настоящему Договору (приостановить обслуживание Владельца счета), без применения к Банку каких-либо штрафных санкций, в следующих случаях:

16.5.1. 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 Владельца счета, а также при невозможности определения полномочий и/или достоверности данных таких лиц;

16.5.2. при необходимости проведения плановых и(или) внеплановых профилактических и других работ, в том числе в отношении АРИ и/или ДБО, каналов связи, на срок их проведения;

16.5.3. при возникновении обстоятельств, не зависящих от Сторон и препятствующих нормальной работе Банка, на срок действия таких обстоятельств;

16.5.4. при наличии оснований полагать, что целью деятельности Владельца счета и/или Бенефициара(-ов) является легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения и/или любая иная незаконная деятельность;

16.5.5. в отношении Бенефициара и/или Владельца счета имеются сведения или основания полагать о его причастности к экстремистской деятельности/терроризму/к распространению оружия массового уничтожения/иной незаконной деятельности, или информация о совершении сомнительных операции/деятельности;

16.5.6. в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, настоящим Договором, Банковскими правилами и политиками Банка по противодействию легализации (отмыванию) денежных средств.

Банк доводит до сведения Владельца счета информацию о приостановлении оказания услуг не позднее одного (1) рабочего дня с даты такого приостановления, если иной срок не предусмотрен законодательством Российской Федерации.

16.6. Настоящий Договор составлен на русском языке в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

16.7. Приложения:

16.7.1. Приложение № 1 - «Форма Заявления об открытии номинального счета»;

16.7.2. Приложение № 2 – «Тарифы».

17. Реквизиты Сторон

Банк

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

[должность]

Владелец счета

[полное наименование]

[ОГРН]

[ИНН/КПП]

[Адрес]

[платежные реквизиты]

[должность]

_____/[ИОФ (последнее _____/[ИОФ (последнее
полностью)] полностью)].

ФОРМА ЗАЯВЛЕНИЯ ОБ ОТКРЫТИИ НОМИНАЛЬНОГО СЧЕТА

г. Казань

ООО «Банк 131» (Банк)
 420012, РФ, Республика Татарстан,
 г. Казань, ул. Некрасова, д. 38
 ИНН/ОГРН 1655415696/1191690025746
 Лицензия Банка России №3538 от 16.05.2024

Заявление об открытии номинального счета

Наименование юридического лица (Владелец счета)	<i>Указывается полное наименование юридического лица</i>	
ОГРН / Регистрационный номер	<i>Указывается ОГРН Клиента / рег.номер нерезидента</i>	
ИНН / КПП / Налоговый номер	<i>Указывается ИНН и КПП / налоговый номер нерезидента</i>	
Юридический и фактический адреса	<i>Указывается юридический и фактический адреса</i>	
Налоговый статус	<input type="checkbox"/> резидент Российской Федерации	<input type="checkbox"/> нерезидент
Контактные данные	Телефон _____	Эл. Почта _____

зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской Федерации или законодательством иностранного государства, именуемое в дальнейшем «Владелец счета/Клиент», просит ООО «Банк 131» заключить Договор номинального счета (далее – Договор) и открыть на имя Владельца счета номинальный счет, в валюте Российской Федерации, для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат третьим лицам – Бенефициарам, физическим лицам/ юридическим лицам / физическим и юридическим лицам.

Настоящим назначаю следующих уполномоченных представителей Владельца счета, обладающих правом распоряжаться денежными средствами на Номинальном счете и совершать сделки от имени Владельца счета:

ФИО (полностью)	
Документ, удостоверяющий личность	<i>Указывается наименование и реквизиты документа, удостоверяющего личность уполномоченного лица Клиента вид документа: паспорт гражданина _____, серия и номер документа: дата выдачи документа: наименование органа, выдавшего документ: код подразделения (при наличии).</i>
Должность	<i>Указывается полное наименование должности уполномоченного лица Клиента, согласно представленным документам</i>
Документ о полномочиях:	<i>Указывается наименование и реквизиты документа, подтверждающего полномочия уполномоченного лица Клиента</i>
Срок полномочий	Выберите элемент.
Сочетание подписей:	Выберите элемент.

Контактные данные для связи с уполномоченным представителем Владельца счета / подтверждения совершения операции/сделок:	Абонентский номер _____ (указывается абонентский номер уполномоченного лица Клиента)	Адрес электронной почты _____ (указывается адрес электронной почты уполномоченного лица Клиента)
---	--	--

Заверения об обстоятельствах.

Настоящим Владелец счета заверяет, что:

- ознакомлен и согласен с Договором номинального счета, Тарифами и Банковскими правилами. Условия Договора номинального счета, Тарифов и Банковских правил не содержат обременительных для Владельца счета условий и требований. Владелец счета получил все необходимые согласия, разрешения и/или одобрения государственных органов и органов управления Владельца счета и Бенефициаров, необходимые в соответствии и с законодательством Российской Федерации, личным законом Владельца счета и /или учредительными документами Владельца счета для заключения и надлежащего исполнения Договора номинального счета, а заключение Договора номинального счета не нарушит и не приведет к нарушению учредительных документов Владельца счета, сделок с Бенефициарами, любого положения законодательства Российской Федерации и личного закона Владельца счета;
- деятельность Владельца счета в целом и полностью соответствует требованиям законодательства Российской Федерации и личного закона Владельца счета и места ее осуществления и не имеет незаконной цели;
- получены согласия лиц, персональные данные которых переданы Банку, включая право Банка передавать такие данные третьим лицам, в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- заключение Договора номинального счета может быть осуществлено ООО «Банк 131» при условии полного соблюдения Владелцем счета порядка заключения последнего, в соответствии с требованиями Банка и законодательства Российской Федерации;
- последний уведомлен, что получение ООО «Банк 131» настоящего Заявления не влечет автоматического заключения соответствующего договора и Банк вправе отказаться от его заключения без объяснения причин отказа;
- в отношении Владельца счета и Бенефициаров по Номинальному счету отсутствуют решения о приостановлении операций по счетам и переводам их электронных денежных средств;
- в отношении Владельца счета и Бенефициаров ранее не принималось решение об отказе в открытии банковского счета или не было принято решение о закрытии банковского счета в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Владелец счета согласен с правом Банка в одностороннем порядке вносить изменения в документы, определяющие условия информационно-технологического взаимодействия Банка и Владельца счета, Банковские правила, которые вступают в силу и подлежат применению в порядке, указанном в Договоре номинального счета;
- направляя настоящее Заявление Владелец счета предоставляет Банку заранее данный акцепт на исполнение распоряжений /требований Банка в отношении всех открытых в Банке банковских счетов Владельца счета, а также электронных денежных средств, предоставленных Владелцем счета Банку (при наличии), в сумме, не превышающей задолженности Владельца счета по Договору номинального счета, Тарифам и иным заключенным между Сторонами сделкам, в целях погашения указанной задолженности. Сумма акцепта соответствует размеру обязательств владельца счета перед Банком. Количество расчетных документов, предъявляемых к счетам Владельца счета не ограничено. Допускается частичное исполнение распоряжений/требований Банка. Владелец счета предоставляет Банку право составлять платежные (расчетные) документы ко всем банковским счетам Владельца счета, открытым в Банке, в рамках реализации настоящего условия, в том числе в электронной форме. Настоящее условие применимо в отношении любых финансовых требований Банка к Владельцу счета, в том числе: комиссий/плат за предоставление услуг (в том числе комиссионное вознаграждение и/или иные расходы Банка в связи с оказанием Владельцу счета услуг) в размере, установленном Договором номинального счета, иными заключенными Сторонами сделками, Тарифами на момент оказания услуги (если иное не указано в Тарифах); неустоек и штрафов, предусмотренных условиями Договора номинального счета, иными заключенными Сторонами сделками, Тарифами; сумм просроченной задолженности Владельца счета перед Банком по Договору

номинального счета, иным заключенным Сторонами сделкам, Тарифам; ошибочно зачисленных сумм, излишне уплаченных процентов (при наличии), а также иных денежных средств, подлежащих уплате/возврату Владелцем счета Банку.

- все документы и сведения, представленные Владелцем счета Банку для проведения идентификации последнего и Бенефициаров по Номинальному счету, заключения Договора номинального счета и открытия такого счета, являются полными, актуальными и достоверными на дату их предоставления Банку. Указанные в настоящем Заявлении контактные данные Владельца счета (в том числе абонентский номер, адреса электронной почты, адреса Владельца счета) принадлежат и используются исключительно и только Владелцем счета (и его надлежащим образом уполномоченными представителями, указанными в Заявлении);
- Владелец счета гарантирует Банку надлежащее и своевременное исполнение всех принятых на себя обязательств и неукоснительное соблюдение Договора номинального счета, в том числе Тарифов, Банковских правил и требований Банка, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями заключаемого Договора;
- Настоящим Владелец счета поручает Банку осуществлять обработку персональных данных лиц, указанных в настоящем Заявлении, с правом передавать такие данные третьим лицам, включая АО «НСПК» (адрес: 115184, г. Москва, ул. Большая Татарская, д. 11), ООО «РУНЕТ БИЗНЕС СИСТЕМЫ», (адрес: 109040, г. Москва, ул. Земляной Вал, д.50А/8, стр.2, эт.12, комн. 25); ООО «БПЦ Процессинг» (адрес: 109028, Москва, ул. Земляной Вал 50А/8, стр.2, эт.12, пом.1.

Иные заверения и гарантии.

Настоящим поручаю Банку проверять любую информацию о Владельце счета и Бенефициарах по нему, в том числе предоставляемую Владелцем счета и (или) получаемую Банком, не возвращать предоставленные Владелцем счета документы, передавать любые документы и данные третьим лицам.

Настоящим подтверждаю, что уведомлен и согласен, что размещенные на Номинальном счете в ООО «Банк 131» денежные средства не застрахованы в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

Поручаю Банку осуществлять операции по конвертации денежных средств в соответствии с условиями Договора номинального счета.

Наименование Владельца счета:

указывается сокращенное наименование Клиента

Должность представителя Владельца счета:

указывается должность исполнительного органа Клиента или иного Представителя Клиента

Действующий(-ая) на основании:

указывается наименование и реквизиты документа о полномочиях

Дата

« _____ » _____ 20 ____ г.

Подпись представителя Владельца счета

_____ / _____

Печать (при наличии)

Отметки Банка (заполняется Банком):

Заявлению присвоен № _____. Заявление принял и проверил, проверку представленных Владельцем счета документов, полномочий лица, подписавшего Заявление, и указанных Владельцем счета уполномоченных лиц, произвел:

« _ » _____ 20 ____ г.

_____ / _____ (Ф.И.О. и подпись сотрудника Банка)

Банковский (номинальный) счет, открытый Владельцу счета в Банке в рамках текущего Заявления:

№ счета	Валюта счета	Дата открытия

Тарифы

№ п.	№ пп.	Перечень услуг / операций	Размер вознаграждения и срок оплаты
1.1.		Открытие счетов клиентам	
	1.1.1.	Открытие номинального счета в валюте Российской Федерации	Без взимания вознаграждения
1.2.		Дистанционное банковское обслуживание	
	1.2.1.	Подключение номинального счета к системе дистанционного банковского обслуживания "Интернет-Банк"	Без взимания вознаграждения
1.3.		Обслуживание счетов клиентов	
	1.3.1.	Обслуживание номинального счета, подключенного к системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк»	Без взимания вознаграждения
1.4.		Закрытие счетов	
	1.4.1.	Прием и оформление заявления Клиента о расторжении Договора, проверка остатка денежных средств и непогашенных обязательств Клиента, закрытие счета в автоматизированной банковской системе, направление уведомления в налоговые органы	Без взимания вознаграждения
1.5.		Зачисление денежных средств, поступивших на счет Клиента	
	1.5.1.	Зачисление денежных средств, поступивших на счет Клиента	Без взимания вознаграждения
1.6.		Прием и исполнение платежных поручений на перевод денежных средств со счетов клиента	
	1.6.1.	На счета Клиента, открытые в ООО "Банк 131"	
	1.6.1.1.	Поступивших по системе дистанционного банковского обслуживания "Интернет-Банк"	Без взимания вознаграждения
	1.6.1.3.	Поступивших на бумажных носителях	500 руб. за каждый расчетный документ (**)
	1.6.2.	На счета, открытые в других банках	
	1.6.2.1.	Поступивших по API с использованием реквизитов банковских карт	
	1.6.2.2.	Переводы на счета физических лиц поступивших по системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Клиент» или по API	
	1.6.2.3.	Переводы на счета юридических лиц поступивших по системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Клиент» или по API	
1.7.		Оплата инкассовых поручений на основании законодательства и по исполнительным документам	
	1.7.1.	С перечислением платежей на счета получателей в Банке	Без взимания вознаграждения
	1.7.2.	С перечислением платежей на счета получателей в других банках на территории Российской Федерации	Без взимания вознаграждения
1.8.		Информационные и консультационные услуги	
	1.8.1.	Выдача выписок и других документов по запросам клиентов	
	1.8.1.1.	Копия выписки, дубликат выписки, выдаваемые клиенту на бумажном носителе	100 руб. за каждую дату выписки (**)
		Примечание к п. 1.8.1.1.	
		Вознаграждение взимается за каждый день, за который формируется копия (дубликат) выписки.	
		Все выписки в электронном виде по системе Дистанционного банковского обслуживания предоставляются без взимания вознаграждения.	

	Выдача выписок на бумажном носителе за последний календарный день года, а также в других случаях, если это предусмотрено законодательством Российской Федерации, осуществляется без взимания вознаграждения.	
	В случае длительной неработоспособности системы Дистанционного банковского обслуживания (один рабочий день или более), вознаграждение за выдачу копий / дубликатов выписок не взимается.	
	В случае предоставления услуги по запросу арбитражных управляющих, оказывается без взимания вознаграждения в соответствии с требованиями Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 №127-ФЗ.	
	Если Клиенту предоставляется информация не за день, а за период времени в виде одной выписки, то при расчете вознаграждения не учитываются дни в которых отсутствовало движение по счету.	
1.8.1.3.	Копии приложений в отношении операций по счету, ранее представленных клиенту	100 руб. за лист (**)
	Примечание к п. 1.8.1.3.	
	В случае предоставления услуги по запросу арбитражных управляющих, оказывается без взимания вознаграждения в соответствии с требованиями Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127-ФЗ.	
1.8.1.4.	Справка о наличии (открытии, закрытии) счетов	500 руб. за каждую справку (**)
	Примечание к п. 1.8.1.4.	
	В случае предоставления услуги по запросу арбитражных управляющих, оказывается без взимания вознаграждения в соответствии с требованиями Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127-ФЗ.	
	В случае предоставления Клиенту информации по нескольким счетам в одной справке, вознаграждение взимается за справку вне зависимости от количества счетов.	
	Срок изготовления справки составляет 3 рабочих дня со дня предоставления запроса. Вознаграждение взимается в дату оформления Банком документа.	
1.8.1.5.	Справка об остатках и движении денежных средств по счетам за определенный период	500 руб. за каждую справку (**)
	Примечание к п. 1.8.1.5.	
	В случае предоставления услуги по запросу арбитражных управляющих, оказывается без взимания вознаграждения в соответствии с требованиями Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127-ФЗ.	
	Справка может быть в произвольной форме и включать информацию о списании/ зачислении средств, оборотах и остатках по счету и прочие сведения, касающиеся движения по счету.	
	В случае предоставления Клиенту информации по нескольким счетам в одной справке, вознаграждение взимается за справку вне зависимости от количества счетов.	
	Срок изготовления справки составляет 3 рабочих дня со дня предоставления запроса. Вознаграждение взимается в дату оформления Банком документа.	
1.8.1.6.	Выдача справки о наличии / отсутствии документов, помещенных в очередь неисполненных в срок распоряжений по счетам Клиента	500 руб. за каждую справку (**)
	Примечание к п. 1.8.1.6.	
	В случае предоставления услуги по запросу арбитражных управляющих, оказывается без взимания вознаграждения в соответствии с требованиями Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127-ФЗ.	

	В случае предоставления Клиенту информации по нескольким счетам в одной справке, вознаграждение взимается за справку вне зависимости от количества счетов.	
	Срок изготовления справки составляет 3 рабочих дня со дня предоставления запроса. Вознаграждение взимается в дату оформления Банком документа.	
1.8.1.7.	Предоставление дубликатов счетов-фактур	100 руб. за каждый документ(*)(**)
1.8.1.8	Изготовленной и заверенной копии документа из юридического дела клиента	100 руб. за каждую заверенную копию документа(*)(**)
	Примечание к п. 1.8.1.8.	
	В случае предоставления услуги по запросу арбитражных управляющих, оказывается без взимания вознаграждения в соответствии с требованиями Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127-ФЗ.	
	Вознаграждение взимается в дату оформления Банком документа.	
	Примечание к п. 1.8.1.	
	В случае предоставления клиенту по его заявлению информации по п. 1.8.1.4 и 1.8.1.5. в одной справке, ставки тарифов данных подпунктов суммируются.	
1.8.2.	Заверение документа клиента уполномоченным лицом Банка	Без взимания вознаграждения
1.8.3.	Консультационные услуги по РКО	Без взимания вознаграждения
1.8.4.	Предоставление операционной информации по каналам телефонной связи	Без взимания вознаграждения
	Примечание к п. 1.8.4.	
	Услуга оказывается только при наличии Соглашения о предоставлении информации по каналам телефонной связи.	
	Услуга оказывается при наличии технической возможности у Банка.	
1.11.	Оплата расчетных документов, выставленных Банком	Без взимания вознаграждения
	(*) - дополнительно взимается НДС (**) – уплачивается в день предоставления услуги	

[должность] _____ / [ИОФ (последнее полностью)]

[должность] _____ / [ИОФ (последнее полностью)]