«__»_____ 202_ г.	ДОГОВОР СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ПЛАТЕЖНОГО СУБАГЕНТА (В РУБЛЯХ)	№

Банк:
Публичное акционерное общество «БыстроБанк»,
426008, УР, г. Ижевск, ул. Пушкинская, 268, тел. 908090
ИНН 1831002591, ОКПО 13068554, ОКОНХ 96120, К/с 30101 810 200 000 000 814 в Отделении НБ-Удмуртская Республика, БИК 049401814, ОГРН 1021800001508, КПП 183101001
В лице _____, действующего на основании _____

Клиент:

именуемые в дальнейшем «Стороны», заключили настоящий договор о нижеследующем:

1 ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Банк открывает Клиенту специальный банковский счет платежного субагента № _____ в валюте Российской Федерации (далее также — Счет), списывает и зачисляет на банковские счета поступающие на него денежные средства для расчетов платежного агента в соответствии с ФЗ от 03.06.2009 г. №103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», ФЗ от 02.12.1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности», нормативными актами Банка России, а также условиями настоящего Договора.
Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание на условиях, предусмотренных законом для данного вида банковского счета, банковскими правилами и настоящим договором.
1.2. Стоимость услуг Банка за ведение Счета и расчетно-кассовое обслуживание определена действующими Тарифами и Тарифными планами.
1.3. Прием к исполнению, отзыв, возврат (аннулирование), исполнение распоряжений осуществляется в соответствии с условиями настоящего Договора, Правилами выполнения ПАО «БыстроБанк» процедур приема и исполнения распоряжений, предъявленных на бумажном носителе и Правилами выполнения ПАО «БыстроБанк» процедур приема и исполнения распоряжений, с использованием электронного средства платежа (далее - «Правила»), с которыми Клиент ознакомлен и согласен.
1.4. В случае, если обмен распоряжениями между Банком и Клиентом осуществляется с использованием электронных средств платежа (системы удаленного банковского обслуживания), прием к исполнению, отзыв, возврат (аннулирование), исполнение распоряжений Клиента, а также распоряжений получателей средств (в том числе взыскателей средств), поступивших в Банк к Счету Клиента на электронном носителе, осуществляется в соответствии с условиями соглашения, заключаемого между Банком и Клиентом и Правилами выполнения ПАО «БыстроБанк» процедур приема и исполнения распоряжений, с использованием электронного средства платежа (далее - «Правила ЭСП»), с которыми Клиент ознакомлен и согласен.

2 ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТА

2.1. Счет Клиенту открывается в течение одного дня после предоставления Клиентом документов подтверждающих постановку Оператора по приему платежей на учет в Росфинмониторинге, копий заключенных Договоров с Оператором по приему платежей и полного пакета документов для открытия счета в соответствии с действующим законодательством РФ и установленными в Банке правилами.
2.2. На остатки денежных средств на счете проценты не начисляются.
Остаток средств на Счете Клиента, рассчитанный Банком на конец дня, считается подтвержденным в случае отсутствия письменных возражений со стороны Клиента (в т.ч. через систему удаленного-банковского обслуживания) в течение 7 (семи) дней с момента получения выписки по счету.

3 ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк обязуется:
3.1.1. Совершать расчетно-кассовое обслуживание по Счету только в целях:
- зачисления принятых от физических лиц наличных денежных средств;
- списания денежных средств на специальный банковский счет платежного агента, с которым заключен договор об осуществлении приема платежей;
в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, перечнем действующих Тарифов и услуг, оказываемых клиентам Банка, а также условиями настоящего Договора, в пределах средств, находящихся на Счете Клиента.
3.1.2. Перечислять со Счета денежные средства Клиента в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации, при поступлении в Банк расчетного (платежного) документа, оформленного в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, в пределах имеющихся на Счете денежных средств.
3.1.3. Проводить следующим операционным днем расчетные (платежные) и иные документы, поступившие в Банк после времени, указанного в п. 3.2.12. настоящего договора. Банк считается исполнившим обязательство перечислить денежные средства, если он совершил все необходимые и возможные действия для перечисления средств в банк получателя.
3.1.4. Не осуществлять расчетно-кассовых операций по Счету, за исключением операций указанных в п. 3.1.1. настоящего договора.
3.1.5. Сохранять Банковскую тайну по операциям, производимым по Счету Клиента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.
3.1.6. Выдавать по требованию Клиента выписки по Счету (дубликаты выписок по Счету) и прилагаемые к ним документы лицам, имеющим право первой и/или второй подписи, а также уполномоченному лицу Клиента на основании выданной ему доверенности не позднее дня, следующего за днем проведения соответствующей операции по Счету. Выдача дубликатов выписок по Счету производится по письменному запросу Клиента.
Для Клиентов, использующих систему удаленного банковского обслуживания на основании отдельного соглашения, заключенного между Банком и Клиентом, первым экземпляром выписки считается выписка, полученная Клиентом посредством электронной передачи через систему удаленного банковского обслуживания. Указанная выписка является подтверждением надлежащего исполнения Банком обязанности,

предусмотренной настоящим пунктом, и не влечет обязанности для Сторон по получению/предоставлению Выписки по Счету и иных документов на бумажном носителе.
3.1.7. Информировать Клиента об изменениях в Тарифах и/или Тарифных планах и порядке обслуживания не менее чем за 14 календарных дней до предстоящего изменения в соответствии с п. 3.3.6. настоящего договора.
3.2. Банк имеет право:
3.2.1. Клиент предоставляет Банку право односторонне изменять Тарифы и/или Тарифные планы, исключать из числа платных отдельные услуги, включать новые платные услуги, с уведомлением о предстоящем изменении не менее чем за 14 календарных дней до предстоящего изменения путем помещения соответствующих письменных изменений на информационной доске в операционном зале Банка, и/или на электронном сайте Банка по адресу: www.bystrobank.ru
3.2.2. При обнаружении произведенных Банком ошибочных записей по Счету Клиента, делать исправительные записи без согласия Клиента с последующим отражением в выписке по Счету.
3.2.3. При проведении Клиентом операций по Счету требовать от Клиента предоставления документов, информации и совершения необходимых действий, предусмотренных действующим законодательством РФ, в том числе:
- в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- в области международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий);
- а также требованиями Закона Соединенных Штатов Америки о налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act),
3.2.4. Запрашивать у Клиента информацию о Клиенте, представителях Клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, а также иную информацию, полученную в целях идентификации:
- не реже одного раза в год, путем направления в адрес Клиента соответствующего запроса, в котором указываются порядок и сроки предоставления Банку необходимой информации;
- в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации - в течение 7 (Семи) рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений.
3.2.5. Не принимать к исполнению распоряжение Клиента при отрицательном результате контрольных процедур приема к исполнению распоряжений Клиентов, установленных в Правилах и Правилах ЭСП.
3.2.6. Отказать Клиенту в принятии и исполнении распоряжений Клиента в случае, если Клиент не оплатил услуги Банка в установленные сроки.
Расчетные (платежные) и/или иные документы, в исполнении которых отказано, возвращаются Клиенту с пометкой о причине возврата не позднее дня следующего за днем принятия документа.
3.2.7. Не принимать к исполнению распоряжение Клиента при отрицательном результате контрольных процедур в целях исполнения требований Федерального закона от 10.12.2003г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», Федерального закона от 27.06.2011г. N 161-ФЗ «О национальной платежной системе».
3.2.8. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операций в случае, если в результате реализации Правил внутреннего контроля у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, установленных Федеральным законом от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее — Закон № 115-ФЗ).
При отрицательном результате контрольных процедур в целях исполнения требований Закона № 115-ФЗ по распоряжению Клиента Банком принимается решение об отказе от проведения операции по распоряжению Клиента. При этом Банк представляет Клиенту, которому отказано в проведении операции, информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения. Информационное письмо направляется в адрес Клиента по каналам связи, определенным Сторонами в документах Клиента, предоставленных при открытии Счета как контактные данные Клиента. Также допускается направление информационного письма Клиенту по его почтовому адресу.
3.2.9. Приостановить операции по Счету Клиента в случаях и порядке, установленных действующим законодательством Российской Федерации, Указами Президента Российской Федерации, связанными с ограничениями в отношении лиц, резидентов отдельных стран, принятыми Резолюциями Совета Безопасности ООН, Законом № 115-ФЗ.
3.2.10. Отказать в зачислении на счет Клиента денежных средств или в их списании со счета Клиента в случае неисполнения Клиентом, обязанностей, установленных в пунктах 3.3.3, 3.3.11, 3.3.12, 3.3.13 настоящего Договора.
3.2.11.Подписанием настоящего договора Клиент предоставляет Банку право (заранее дает акцепт) на списание денежных средств со Счета на Расчетный счет в следующих случаях:
- ошибочно зачисленных Банком сумм с последующим сообщением об этом Клиенту.
- списание сумм за оказанные услуги в соответствии с действующими Тарифами и/или Тарифными планами.
При недостаточности денежных средств на Счете допускается частичное списание задолженности.
3.2.12. Устанавливать длительность операционного дня. Длительность операционного дня указывается в Тарифах и/или Тарифных планах и может быть изменена в одностороннем порядке, в порядке, указанном в п. 3.3.6. настоящего договора.
3.2.13. Банк имеет право при исполнении расчетных (платежных) документов Клиента самостоятельно выбрать маршрут платежа.
3.2.14. Осуществлять контроль за соблюдением Клиентом порядка осуществления приема платежей физических лиц в соответствии с требованиями ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» от 03.06.2009 г. № 103-ФЗ, Законом № 115-ФЗ.
3.2.15. При получении мотивированного запроса, предоставлять налоговым органам справки о наличии специального банковского счета Клиента, об остатках денежных средств на Счете Клиента, выписки по операциям по Счету Клиента.
3.2.16. Ограничивать и приостанавливать использование Клиентом системы удаленного банковского обслуживания Банка (далее — система УБО), включая распоряжение Клиентом Счетом, в случаях выявления Банком в деятельности Клиента признаков необычных операций и сделок, ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по настоящему Договору, в том числе при непредоставлении сведений по запросам Банка, с предварительным уведомлением Клиента по системе УБО, а также по требованию уполномоченных государственных органов в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством РФ, в том числе:
- при непредоставлении или несвоевременном предоставлении документов (сведений) по запросам Банка в целях исполнения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- при предоставлении Клиентом документов, в том числе по запросам Банка, вызывающих у Банка сомнения в их действительности (достоверности), в частности, если представленные документы содержат информацию, не соответствующую информации, полученной Банком из иных общедоступных источников, от уполномоченных государственных органов, или содержащейся в документах, ранее представленных Клиентом в Банк, и Банк имеющимися доступными на законных основаниях способами не может устранить имеющиеся сомнения (противоречия);

- в случае невозможности завершить обновление сведений, полученных в результате идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в установленные законодательством РФ сроки;
- в иных случаях, определяемых Банком в одностороннем порядке.

В случае ограничения или приостановления Банком применения Клиентом системы УБО в части распоряжения Счетом, распоряжение Счетом Клиент осуществляет посредством распоряжений на бумажном носителе, оформленных и представленных Клиентом в Банк в соответствии с требованиями законодательства РФ, условий Договора и Тарифов Банка.

3.2.10. Запрашивать у Клиента любые документы по операциям проводимым по Счету.

3.3. Клиент обязуется:

3.3.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Счете, в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России в соответствии с назначением Счета, указанным в п.1.1. настоящего Договора.

3.3.2. Предоставлять в Банк надлежащим образом оформленные расчетные (платежные) и/или иные документы в соответствии с графиком работы Банка по обслуживанию клиентов и установленными в Банке правилами.

3.3.3. В течение 7 (семи) рабочих дней извещать Банк (по месту нахождения Счета) об изменении своего статуса, наименования, адреса местонахождения (фактического и по данным ЕГРЮЛ), номеров телефонов, факса, телекса и т.п., изменении печати, права подписи в карточке с образцами подписей и оттиска печати, изменении учредительных документов и прочих изменениях с обязательным предоставлением в Банк подтверждающих документов или их копий, заверенных в установленном действующим нормативными документами порядке. Информация и документы, предусмотренные настоящим подпунктом, могут быть предоставлены Клиентом в Банк посредством системы удаленного банковского обслуживания. .

В противном случае Банк не несет ответственности за возможные отрицательные последствия, связанные с отсутствием подобной информации.

3.3.4. Клиент обязуется сообщать Банку о суммах, ошибочно зачисленных на его Счет, не позднее 7 (семи) рабочих дней с момента получения выписки по счету.

3.3.5. Клиент обязуется оплачивать услуги Банка в размерах, предусмотренных Тарифами и/или Тарифными планами, в день совершения операций по Счету или иные сроки, предусмотренные Тарифами и/или Тарифными планами. Оплата услуг Банка, предусмотренных настоящим договором оплачивается Клиентом с расчетного счета Клиента № _____ , открытого в Банке (далее по тексту - «Расчетный счет»), без распоряжения Клиента.

Клиент предоставляет Банку право списывать без распоряжения Клиента с Расчетного счета денежные средства, причитающиеся Банку по настоящему Договору, в том числе денежные средства, перечисленные Банком со Счета, согласно п. 3.2.11. настоящего договора.

Указанное условие соответствующим образом изменяет и дополняет заключенный между Банком и Клиентом договор, на основании которого Клиенту открыт Расчетный счет, и рассматривается как заранее данный акцепт Клиента на списание Банком денежных средств с Расчетного счета в счет погашения указанных выше сумм. При недостаточности денежных средств на Расчетном счете допускается частичное списание задолженности.

3.3.6.Клиент предоставляет Банку право односторонне изменять Тарифы и Тарифные планы,, исключать из числа платных отдельные услуги, включать новые платные услуги, с уведомлением о предстоящем изменении не менее чем за 14 календарных дней до предстоящего изменения путем помещения соответствующих письменных изменений на информационных стендах в операционном зале Банка, и/или на сайте Банка в сети интернет по адресу: www.bystrobank.ru

3.3.7. Производить в Банк сдачу наличных денежных средств, полученных от физических лиц при приеме платежей, для зачисления в полном объеме на специальный банковский счет.

Клиент обязуется использовать для совершения операций по приему платежей физических лиц только специальный банковский счет (счета), открытый(ые) на балансовом счете № 40821. Использование Клиентом иных счетов для зачисления наличных денежных средств, полученных от физических лиц при приеме платежей, не допускается.

3.3.8. Клиент обязуется не осуществлять прием платежей требующих проведения идентификации клиента - физического лица, его представителя и (или) выгодоприобретателя в соответствии с требованиями законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

3.3.9. Предоставить Банку в день заключения настоящего договора документы подтверждающие заключение с платежным агентом договора об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц. В случае заключения новых договоров с платежными агентами, в период действия настоящего договора, в течение 3 (Трех) рабочих дней предоставляет Банку копии заключенных договоров.

3.3.10. Предоставлять по запросу Банка в указанный в запросе срок документы и информацию, а также давать необходимые письменные пояснения, подтверждающие соответствие операций, осуществляемых по специальному банковскому счету Клиента, требованиям законодательства Российской Федерации.

3.3.11. Не реже одного раза в год, к сроку обновления сведений и документов, ранее предоставленных Банку при открытии счета, а также по отдельному запросу Банка в течение 7 (семи) рабочих дней со дня получения запроса (если иной срок не установлен в запросе) обновлять сведения и документы, ранее предоставленные Банку при открытии Счета.

Непредоставление Клиентом Банку вышеназванных сведений/документов Банк вправе расценивать:

- как неизменность сведений/документов о Клиенте, установленных/предоставленных Банку Клиентом при его идентификации при открытии Счета и/или последующих их обновлениях;
- дачу Клиентом Банку согласия на одностороннее обновление Банком сведений о Клиенте на основании сведений из открытых информационных систем органов государственной власти Российской Федерации, необходимых для выполнения Банком функций, установленных Законом № 115-ФЗ и нормативными актами Банка России.
- как принятие клиентом на себя ответственности за непредоставление Банку измененных сведений/документов.

3.3.12. По письменному запросу Банка, в том числе посредством электронной почты и системы удаленного банковского обслуживания, в срок, указанный в запросе Клиент обязан предоставить Банку документы финансовой и/или налоговой отчетности, с отметкой налогового органа об их получении или с документальным подтверждением получения отправки в налоговый орган.

3.3.13. Клиент обязан предоставлять по требованию Банка любую информацию, сведения, документы, связанные с исполнением требований, содержащихся в актах и договорах, перечисленных в пункте 6.1. настоящего Договора, а также в случаях, указанных в п. 3.2.3., 3.2.4. настоящего Договора. Информация и документы, предусмотренные настоящим подпунктом, могут быть предоставлены Клиентом в Банк посредством системы удаленного банковского обслуживания.

3.3.14. В случае изменения требований действующего законодательства РФ о порядке открытия банковских счетов и проведения по ним операций, а также в иных установленных законодательством РФ случаях предоставлять по требованию Банка сведения и документы, необходимые для соблюдения установленных требований законодательства РФ, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и в области международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий),, а также требованиями Закона Соединенных Штатов Америки о налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act).

3.3.15. Информация, сведения и документы, указанные в п.п. 3.3.12., 3.3.13. настоящего Договора, должны быть предоставлены Клиентом в Банк в течение 7 (Семи) рабочих дней с момента получения требования Банка, если иной срок не указан в данном требовании.
3.3.16. Незамедлительно письменно информировать Банк об отмене доверенностей, прямо или косвенно содержащих указание на право представителя Клиента распоряжаться Счетом и/или совершать от имени Клиента какие-либо сделки, либо иные действия в соответствии с настоящим Договором, выданных Клиентом любым представителям. Информирование об отмене доверенностей должно быть осуществлено Клиентом независимо от публикации Клиентом сведения об отмене доверенности в официальном издании или от внесения этих сведений в нотариальный реестр распоряжений об отмене доверенностей. В письменном уведомлении Клиента в обязательном порядке должна быть указана информация о реквизитах доверенности, а также информация, позволяющая Банку идентифицировать представителя Клиента. Риск убытков и иных неблагоприятных последствий, возникших вследствие неуведомления Клиентом Банка об отмене указанных доверенностей либо вследствие нарушения, установленного настоящим пунктом Договора порядка уведомления, несет Клиент.

3.4. Клиент имеет право:

3.4.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, в порядке, установленном действующим законодательством РФ и в соответствии с назначением Счета, указанного в п. 1.1. настоящего договора.
3.4.2. Давать Банку распоряжения о проведении операций по Счету, требовать отчета о выполнении распоряжений и обращаться с письменными запросами о прохождении переводов. Распоряжения принимаются Банком от Клиента либо уполномоченного представителя Клиента, действующего на основании учредительных документов или доверенности (указания закона, акта уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления) с обязательной проверкой содержания документов, подтверждающих полномочия представителя Клиента, на предмет их действительности и соответствия требованиям законодательства РФ.
Банк вправе принять доверенность, подтверждающую полномочия представителя Клиента, на которого в Банке ранее отсутствовала доверенность, на проверку сроком до 3 (трех) рабочих дней. Банк не принимает от указанного представителяКлиента расчетные, кассовые и иные документы Клиента до завершения Банком проверки такой доверенности.

4 УВЕДОМЛЕНИЕ И ПЕРЕПИСКА

4.1. Переписка по вопросам, возникающим при осуществлении операций по специальному банковскому счету, ведется сторонами по почтовым адресам друг друга, указанным в настоящем Договоре и/или по адресам электронном почты, указанным Клиентом в Опрос — Анкете Клиента, а также путем обмена сообщениями в системе УБО..То есть стороны допускают обмен информацией и документами по адресам электронной почты или через систему УБО с подписанием АСП уполномоченного лица Клиента, в том числе уведомлений об отказе от выполнения распоряжения Клиента о совершении операции по Счету и о расторжении Договора, признавая тем самым юридическую силу названных документов. Клиент должен направлять письма и иные документы по почтовому адресу Банка.
4.2. Информация, направленная Клиенту по последнему известному Банку адресу, считается полученной Клиентом по истечении времени, необходимого для прохождения почтовых отправлений.

5 ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. В случае несвоевременного зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств в валюте РФ либо их необоснованного списания со Счета, либо невыполнение Банком указаний Клиента о перечислении денежных средств в валюте РФ либо их списании со счета, если эти обстоятельства имели место по вине Банка, Банк обязан уплатить на такую сумму проценты в размере ставки рефинансирования (учетной ставки) Банка России. Неустойка, предусмотренная настоящим пунктом, исключает заявление требований о возмещении убытков. Такая неустойка является исключительной.
5.2. Банк не несет ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему договору возникших не по его вине.
5.3. Меры ответственности сторон, не предусмотренные в настоящем договоре, применяются в соответствии с нормами гражданского законодательства РФ.
5.4. Стороны не несут ответственности за полное или частичное неисполнение принятых на себя обязательств, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, которые стороны не могли предвидеть или предотвратить, включая стихийные бедствия, политические и военные конфликты, принятие органами власти и управления РФ законодательных и нормативных актов, делающих невозможным исполнение сторонами обязательств по настоящему договору.
5.5. Банк не несет ответственность за аварии, сбои или перебои в обслуживании, связанные с оборудованием, системами подачи электроэнергии и/или линий связи или сетей, которые обеспечиваются, подаются, эксплуатируются и/или обслуживаются третьими лицами. Клиент также соглашается с тем, что Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в связи с использованием систем УБО (в том числе убытки, понесенные в связи с неправомерными действиями или бездействиями третьих лиц), за исключением убытков, вызванных непосредственно неправомерными действиями или бездействиями Банка.

6 СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

6.1. Банк и Клиент признают обязательными для исполнения в рамках настоящего Договора требования законов Российской Федерации, указов Президента Российской Федерации, Постановлений Правительства Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России и Федеральной службы по финансовому мониторингу, иных нормативных правовых актов, требования законодательства иностранных государств, международных договоров, заключенных Российской Федерацией, распорядительных документов, изданных главами государств и правительств, руководителями органов банковского надзора и иных уполномоченных органов иностранных государств, а также договоров, заключенных между Банком и иностранными организациями (в том числе, кредитными организациями), направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и борьбу с терроризмом. Настоящий договор является бессрочным и вступает в силу с момента его подписания Сторонами.
6.2. Клиент имеет право расторгнуть настоящий договор на основании письменного заявления, оформленного в соответствии с действующим законодательством РФ, в любое время.
6.3. Банк имеет право расторгнуть настоящий договор в судебном порядке в случаях:
- когда сумма денежных средств, хранящихся на Счете Клиента, окажется ниже 100 рублей, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня письменного предупреждения Банка об этом;
- при отсутствии операций по Счету Клиента свыше 6 месяцев;

6.4. Банк вправе отказаться от исполнения Договора при отсутствии в течение 6 (Шести) месяцев операций по Счету Клиента, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Настоящий Договор в данном случае считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

6.5. Банк вправе расторгнуть настоящий Договор в случаях, установленных законодательством РФ с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента в порядке, предусмотренном п. 4.1. Договора. Настоящий Договор считается расторгнутым по истечении 60 (Шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении настоящего Договора.
Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении настоящего Договора до дня, когда настоящий Договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Счету Клиента, за исключением операций по начислению процентов в соответствии с настоящим Договором, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных пунктом 6.6. настоящего Договора.
Банк имеет право расторгнуть настоящий Договор в одностороннем внесудебном порядке в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операций по Счету по основаниям, установленным Законом № 115-ФЗ с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. О принятом решении о расторжении настоящего Договора по основаниям, предусмотренным Законом №115-ФЗ, Банк информирует Клиента информационным письмом с указанием даты и причины принятия решения, в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения. Информационное письмо направляется в адрес Клиента по каналам связи, определенным Сторонами в документах Клиента, предоставленных при открытии Счета как контактные данные Клиента. Также допускается направление информационного письма Клиенту по его почтовому адресу.
6.6. Остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее 7 (Семи) дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента.
В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на Счете в течение 60 (Шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении настоящего Договора либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк обязан зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России.
6.7. Расторжение или прекращение настоящего Договора является основанием закрытия Счета Клиента.
6.8. Клиент предоставляет Банку право закрыть Счет и заранее дает акцепт на списание со Счета остатка денежных средств, имеющихся на Счете на дату закрытия, в доходы Банка, без дополнительного распоряжения Клиента, в следующих случаях:
1) при наличии у Банка сведений из регистрирующего органа о ликвидации (прекращении деятельности) Клиента;
2) если в течение 7 (Семи) дней с даты возврата Банком России денежных средств Клиента со специального счета, указанного в п. 6.6. настоящего Договора, Клиент не предоставил Банку распоряжение на зачисление (перечисление) данных средств на другой счет.

7 ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

7.1. Подписанием настоящего договора Клиент подтверждает, что ознакомлен с Тарифами и/или Тарифными планами Банка, действующими на день заключения договора.
7.2. Для проведения операций по перечислению средств Клиента Банк имеет право по своему выбору привлекать другие банки и кредитные учреждения.
7.3. Во всем, что не предусмотрено настоящим договором, стороны руководствуются действующим законодательством РФ.
7.4. Все изменения и дополнения к настоящему договору должны быть составлены в письменной форме и подписаны сторонами.
7.5. Споры, возникшие между сторонами при исполнении настоящего договора, разрешаются путем предъявления письменных требований, а при не достижении согласия в Арбитражном Суде Удмуртской Республики.
Срок рассмотрения стороной письменных претензий - 30 (тридцать) календарных дней с момента получения.
7.6. Договор составлен в двух аутентичных экземплярах, на русском языке, по одному для каждой стороны.