

ДОГОВОР № _____ - УР

о порядке открытия и ведения корреспондентского счета участника платежной системы в валюте Российской Федерации

г. Москва

_____ 20__ г.

Небанковская кредитная организация «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью), далее именуемая «Расчетный центр» или «РЦ», в лице Председателя Правления Шаренды Виктории Леонидовны, действующего на основании Устава, с одной стороны, и _____

_____,
именуемый в дальнейшем «Участник платежной системы» или «УПС», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, заключили настоящий договор (далее – Договор) о нижеследующем.

1. Предмет договора

1.1. Предметом Договора является открытие и ведение в РЦ корреспондентского счета в валюте Российской Федерации № _____ на имя Участника платежной системы (далее – Счет участника) для осуществления расчетов по операциям, совершенным в рамках Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА» (далее – платежная система), в соответствии с Правилами Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА» (далее – правила платежной системы), и иным платежам, указанным в Договоре.

2. Порядок открытия счета

2.1. Основанием для открытия Счета участника является заключение Договора, а также присоединение УПС к правилам платежной системы в качестве оператора по переводу денежных средств.

2.2. РЦ открывает УПС Счет участника не позднее следующего рабочего дня за днем подписания Договора и предоставления УПС всех документов, определенных законодательством Российской Федерации и Договором.

УПС представляет в РЦ надлежащим образом оформленные следующие документы:

2.2.1. Заявление на открытие Счета участника по установленной форме (Приложение к Договору).

2.2.2. Нотариально удостоверенные копии либо оригиналы следующих документов:

- устава и изменений к нему;
- учредительного договора (если наличие такового предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации) и изменений к нему;
- свидетельств о государственной регистрации УПС и регистрации изменений в учредительные документы УПС;
- листов записи Единого государственного реестра юридических лиц, подтверждающих изменения, связанные с внесением изменений в учредительные документы УПС;
- лицензий на осуществление банковских операций, и иных лицензий (разрешений), в случае если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности УПС заключать Договор;
- свидетельств о постановке на учет в налоговом органе;
- свидетельств о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц;
- оригинал карточки с образцами подписей и оттиска печати УПС;
- документов, подтверждающих назначение/избрание на должность лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати УПС;

- документов, подтверждающих полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете участника;
- документов, удостоверяющих личность лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати УПС;
- доверенности на представителя УПС, уполномоченного на подписание документов, необходимых для открытия Счета участника, и документа, удостоверяющего его личность;
- писем территориального учреждения Банка России с подтверждением согласования кандидатур уполномоченных должностных лиц УПС, указанных в карточке с образцами подписей;
- письмо о возможных сочетаниях собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжения УПС, оформленное на бланке организации и подписанное уполномоченным лицом УПС (предоставляется в случае, если в карточке с образцами подписей и оттиска печати указано более или менее двух подписей лиц, наделенных правом подписи);
- документов, необходимых для определения срока полномочий лиц, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати, на распоряжение Счетом участника (распорядительные акты УПС, доверенности, выданные УПС, трудовые договоры, иные документы), а в случае отсутствия документов, ограничивающих срок полномочий, письмо, оформленное на бланке организации и подписанное уполномоченным лицом УПС, об отсутствии указанных ограничений;
- выписки из Единого государственного реестра юридических лиц (выписка принимается РЦ, если от даты ее составления и до даты предоставления в РЦ полного пакета документов на открытие Счета участника прошло не более 30 (Тридцать) календарных дней);
- договора участия в платежной системе, иного документа, подтверждающего присоединение к платежной системе в качестве оператора по переводу денежных средств (допускается предоставление копии договора, заверенной Обществом с ограниченной ответственностью «Таможенная карта», ОГРН1027739703672, ИНН7710357343, являющимся оператором платежной системы).

2.2.3. Анкету клиента – кредитной организации, а также информационное письмо со сведениями о принимаемых УПС мерах по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2.2.4. Анкету клиента - юридического лица, содержащую критерии отнесения юридического лица к категории иностранного налогоплательщика.

2.2.5. Информацию о бенефициарных владельцах УПС (в объеме, предусмотренном абз. 1 п.п. 1 п. 1 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»).

2.2.6. Документы по требованию РЦ, связанные с обеспечением исполнения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

3. Порядок ведения счета

3.1. Средства на Счете участника, в пределах имеющегося остатка, могут быть использованы:

- для осуществления платежей, включенных оператором платежной системы в электронный файл платежных поручений;
- для перевода денежных средств на иной корреспондентский счет УПС, в том числе открытый в другой кредитной организации;
- для уплаты вознаграждения РЦ;

3.2. Передача поручений УПС в РЦ осуществляется по *(нужное отметить «х»)*

Основная система связи

- S.W.I.F.T.
- Система «Банк-Клиент»
- Через представителей УПС

Резервная система связи

- S.W.I.F.T.
- Система «Банк-Клиент»
- Через представителей УПС

В случае перехода на резервную систему связи, Стороны незамедлительно информируют друг друга об этом в письменном виде.

Обмен документами посредством системы S.W.I.F.T. осуществляется в соответствии со стандартами S.W.I.F.T. для передачи финансовых сообщений и актуальных рекомендаций, подготовленных Российской национальной ассоциацией членов S.W.I.F.T. При обмене документами посредством системы S.W.I.F.T. РЦ не направляет УПС следующие типы сообщений: MT 900 и MT 940. Стороны считают достаточными реализованные в системе S.W.I.F.T. процедуры контроля авторства и целостности передаваемой информации, ее защиту от несанкционированного доступа.

Порядок обмена документами посредством использования системы «Банк-Клиент» определяется отдельным договором, заключаемым Сторонами.

УПС считает выбранные способы передачи поручений достаточно надежными.

Передача оператором платежной системы электронного файла платежных поручений в РЦ осуществляется по согласованным между РЦ и оператором платежной системы системам связи.

Распоряжения, переданные оператором платежной системы (электронный файл платежных поручений) или УПС в РЦ по согласованным электронным системам связи (S.W.I.F.T., «Банк-Клиент»), юридически эквивалентны распоряжениям, оформленным на бумажных носителях, заверенным двумя подписями, имеющимися в карточке с образцами подписей и оттиском печати УПС.

3.3. Списание денежных средств со Счета участника на основании электронного файла платежных поручений, поступающего от оператора платежной системы, осуществляется без получения дополнительного распоряжения (согласия) УПС на списание денежных средств со Счета участника.

В случае поступления электронного файла платежных поручений в РЦ до 15.00 часов по московскому времени списание денежных средств со Счета участника на основании электронного файла платежных поручений осуществляется РЦ текущим рабочим днем (в период с момента поступления электронного файла платежных поручений до 24.00 часов по московскому времени), либо, в случае его поступления после 15.00 часов по московскому времени, следующим рабочим днем (не позднее 24.00 часов по московскому времени следующего рабочего дня).

На основании распоряжений, включенных в электронный файл платежных поручений, РЦ составляет распоряжения на перевод денежных средств со Счета участника получателям. РЦ не несет ответственности за правомерность включения распоряжений на списание денежных средств со Счета участника в электронный файл платежных поручений.

3.4. Списание денежных средств со Счета участника на основании распоряжений полученных непосредственно от УПС осуществляется следующим за днем предоставления указанного распоряжения в РЦ рабочим днем, в пределах остатка на Счете участника, образовавшегося после исполнения РЦ всех распоряжений, включенных в электронный файл платежных поручений, и уплаты вознаграждения РЦ.

3.5. Средства, поступающие в пользу УПС, зачисляются на Счет участника в РЦ датой проведения платежа обслуживающим РЦ подразделением расчетной сети Банка России, днем получения РЦ выписок других кредитных организаций, клиринговых центров либо, в случае отсутствия приложений к выписке, в день поступления этих документов в РЦ.

3.6. За совершение операций по Счету участника РЦ взимает вознаграждение согласно Тарифам вознаграждения ООО «МКС» за услуги, оказываемые участникам Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА», далее – Тарифы, с которыми УПС на момент подписания Договора ознакомлен, и экземпляр которых получил, путем списания в сроки, указанные в Тарифах, денежных средств в размере взимаемого вознаграждения со Счета участника, при этом получение дополнительного распоряжения/согласия УПС на списание денежных средств со Счета участника не требуется.

Расходы РЦ, возникающие в связи с выполнением распоряжений по Счету участника и обозначенные в Тарифах, относятся на счет УПС и списываются РЦ со Счета участника, на

что УПС настоящим предоставляет соответствующие полномочия РЦ, при этом получение дополнительного распоряжения/согласия УПС на списание денежных средств со Счета участника не требуется.

3.7. РЦ оставляет за собой право пересмотра Тарифов.

3.8. Проценты на остаток денежных средств на Счете участника не начисляются.

4. Права и обязанности сторон

4.1. Обязанности РЦ:

4.1.1. Обеспечивать сохранность денежных средств, находящихся на Счете участника.

4.1.2. Уведомлять УПС и оператора платежной системы письменно и/или по факсу об открытии (закрытии) или изменении реквизитов Счета участника не позднее, чем на следующий рабочий день после открытия (закрытия) или изменения реквизитов Счета участника.

4.1.3. Направлять по системе связи, указанной в п. 3.2. Договора, в адрес УПС выписки по Счету участника и приложения к ним, подтверждающие списание либо зачисление денежных средств, по мере совершения операций, но не позднее 10.00 часов по московскому времени рабочего дня, следующего за днем совершения операций.

УПС считает установленные способы передачи выписок и приложений к ним достаточно надежными и не нарушающими право УПС на неразглашение банковской тайны.

Выписки и приложения к ним, переданные посредством систем связи, указанных в п. 3.2. Договора, признаются Сторонами юридически эквивалентными надлежащим образом оформленным выпискам и приложениям к ним на бумажном носителе и используются для отражения по бухгалтерскому балансу и обеспечения ежедневного равенства остатков и имеют доказательную силу в суде.

Выписка считается подтвержденной, если УПС не представил РЦ свои претензии в письменной форме в течение 10 (Десять) рабочих дней от даты получения выписки.

4.1.4. Передавать оператору платежной системы сведения об остатке на Счете участника и проведенных по Счету участника платежах, связанных с осуществлением расчетов по операциям, совершенным в рамках платежной системы.

4.1.5. Незамедлительно сообщать оператору платежной системы о невозможности списания денежных средств со Счета участника на основании электронного файла платежных поручений в случае его неправильного оформления, в том числе неполного или неточного указания установленных реквизитов либо по причине искажения информации при передаче по телекоммуникационным каналам связи.

4.1.6. Уведомлять УПС об изменении Тарифов предварительно, не позднее, чем за две недели до вступления изменений в силу путем их рассылки и/или размещения на Web-сайте РЦ в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

4.2. Обязанности УПС:

4.2.1. До 20 января текущего календарного года подтверждать остаток средств на Счете участника по состоянию на начало дня 01 января текущего календарного года.

4.2.2. Представлять по требованию РЦ документы, связанные с обеспечением исполнения законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иных норм законодательства Российской Федерации и требований Банка России в срок, не превышающий 3 (Три) рабочих дня со дня получения требования.

4.3. Стороны обязуются в кратчайший срок извещать друг друга о реорганизации или ликвидации, внесении дополнений в учредительные документы, об изменениях лицензий на совершение банковских операций, приостановлении действия или отзыве этой лицензии, об изменении платежных реквизитов, места нахождения или почтового адреса, телефонов, факсов, сообщать иную информацию, влияющую на выполнение сторонами Договора.

В случае непредставления одной из Сторон информации об изменении своих реквизитов отправка сообщений другой Стороной по старому адресу или денежных средств по старым банковским реквизитам не может рассматриваться в качестве ненадлежащего выполнения обязательств по Договору.

4.4. При внесении изменений в документы, предоставленные УПС при открытии Счета участника, УПС обязуется предоставить РЦ соответствующие новые документы не позднее 7 (Семь) рабочих дней с даты внесения изменений или даты государственной регистрации изменений в случае, если внесенные изменения подлежат государственной регистрации.

При изменении уполномоченных должностных лиц УПС, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете участника, замене печати УПС, или внесения иных изменений УПС обязуется незамедлительно уведомить об этом РЦ путем предоставления новой, надлежащим образом оформленной карточки с образцами подписей и оттиска печати УПС, а также актуальных документов, означенных в п. 2.2.2. Договора, на лиц, указанных в новой карточке с образцами подписей и оттиска печати, если документы ранее не предоставлялись.

4.5 Стороны обязуются обеспечивать конфиденциальность финансовой, коммерческой, технической и иной информации, связанной с реализацией Договора.

4.6. РЦ вправе требовать от УПС представления сведений, справок и иных документов, необходимых для осуществления РЦ соблюдения установленных у РЦ правил и процедур, связанных с обеспечением исполнения законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4.7. РЦ вправе приостановить совершение операций по Счету участника, за исключением операций по зачислению денежных средств, в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

4.8. Стороны признают составной частью Договора, обязательной для исполнения Сторонами, положения правил платежной системы, устанавливающие права и обязанности Сторон, как субъектов платежной системы, в части осуществления расчетов, порядка ведения Счета участника и предоставления информации относительно средств на Счете участника и их движения.

5. Ответственность сторон

5.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение условий Договора, произошедшее по их вине, за достоверность информации, предоставленной друг другу в соответствии с действующим законодательством и соблюдают коммерческую и банковскую тайну относительно средств на Счете участника и их движения.

5.2. РЦ не несет ответственности за нарушение сроков исполнения распоряжений по Счету участника в случае их неправильного оформления, неполного или неточного указания установленных реквизитов в платежных документах, в том числе по причине искажения информации.

5.3. РЦ не несет ответственности за правильность информации, указанной в распоряжениях по Счету участника, за недоразумения, которые могут произойти вследствие искажения их текста по причинам, не зависящим от РЦ.

РЦ не несет ответственности за убытки понесенные УПС в результате ненадлежащего и/или несвоевременного уведомления РЦ об указанных в п. 4.3. и п. 4.4. Договора изменениях.

5.4. Стороны освобождаются от имущественной ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если оно вызвано факторами непреодолимой силы: чрезвычайными или непреодолимыми обстоятельствами, стихийными бедствиями, военными действиями, актами органов власти.

6. Порядок разрешения споров

6.1. Споры по Договору или в связи с ним будут разрешаться на взаимоприемлемой основе путем переговоров, а в случаях, предусмотренных правилами платежной системы, в соответствии с порядком, установленным в правилах платежной системы.

При невозможности разрешения споров и разногласий путем переговоров они будут разрешаться в Арбитражном суде г. Москвы в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7. Срок действия договора

7.1. Договор вступает в силу с даты его подписания.

7.2. Договор может быть расторгнут по заявлению УПС, но не ранее завершения расчетов по платежам, совершенным клиентами УПС в рамках платежной системы в день подачи заявления о закрытии Счета участника, а также по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

7.3. УПС обязуется в трехдневный срок с момента прекращения участия в платежной системе, подать в РЦ заявление о расторжении Договора и закрытии Счета участника.

7.4. По инициативе УПС Счет участника закрывается на основании письменного заявления УПС о расторжении Договора и закрытии Счета участника, подписанного руководителем и главным бухгалтером и скрепленного печатью, а в случае закрытия Счета участника не по инициативе УПС в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

7.5. Все изменения и дополнения к Договору, требующие согласования между Сторонами, имеют силу только в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями обеих Сторон.

7.6. Договор составлен в двух подлинных экземплярах, по одному для каждой из Сторон, имеющих одинаковую юридическую силу.

8. Адреса и реквизиты Сторон

Расчетный центр:

Адрес: 125252, г. Москва, проезд
Березовой рощи, д. 12

К/с №30103810845250000696 в

Главном управлении Центрального банка
Российской Федерации по Центральному
федеральному округу, г. Москва
БИК 044525696

ИНН/КПП 7708019724 / 771401001

SWIFT ITCURUMM

Участник платежной системы:

За Расчетный центр:

Председатель Правления

/В.Л. Шаренда /

Главный бухгалтер

/С.А. Бадмаева/

М.П.

За Участника платежной системы:

/ _____ /

/ _____ /

М.П.

ЗАЯВЛЕНИЕ
на открытие корреспондентского счета участнику платежной системы

в Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с
ограниченной ответственностью), НКО «МКС» (ООО)

Наименование владельца счета - участника платежной системы (полное)

Просим открыть корреспондентский счет участнику платежной системы в валюте
Российской Федерации

Руководитель _____

Ф.И.О.

(подпись)

Главный бухгалтер _____

Ф.И.О.

(подпись)

_____ 20__ г.

М.П.

Распоряжение заполняется Расчетным центром

Распоряжение НКО «МКС» (ООО) на открытие счета

Документы на оформление открытия корреспондентского счета участнику платежной
системы проверены

работник Юридической службы _____ / _____ /

работник СФМ _____ / _____ /

Разрешаю открыть корреспондентский счет участнику платежной системы в валюте
Российской Федерации _____

Наименование владельца счета

в соответствии с Договором о порядке открытия и ведения корреспондентского счета
участника платежной системы в валюте Российской Федерации №____-УР
от _____ 20__ г.

Председатель Правления _____

В.Л. Шаренда

(подпись)

_____ 20__ г.

Открыт корреспондентский счет участнику платежной системы

№: _____

Главный бухгалтер _____

С.А. Бадмаева

(подпись)

_____ 20__ г.