

ДОГОВОР № _____
о расчетах при осуществлении денежных переводов

г. Калининград

«___» _____ 20__ г.

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» акционерное общество, именуемый в дальнейшем «**Банк**», в лице _____

_____, с одной стороны и _____, именуемый (ое) в дальнейшем «**Получатель**», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, вместе именуемые «**Стороны**», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

- 1.1. В порядке и на условиях, установленных настоящим Договором, Банк оказывает Получателю услуги по осуществлению переводов денежных средств (в т.ч. по систематизации и по информационному сопровождению таких переводов) на основании распоряжений физических лиц (далее - Плательщиков) по реквизитам, предоставленным Получателем; а Получатель принимает на свой счет суммы таких переводов, сообщает Банку необходимые реквизиты для осуществления денежных переводов, а также выполняет иные действия, предусмотренные настоящим Договором.
- 1.2. Денежные средства, полученные Банком от физических лиц для осуществления их перевода в пользу Получателя (далее - денежные переводы), перечисляются Банком по реквизитам, указанным в Разделе 10 настоящего Договора или по реквизитам, указанным в распоряжениях Плательщиков. Также в порядке, определенном настоящим Договором, Банк формирует и направляет Получателю Реестр денежных переводов (в электронном виде и на бумажном носителе).
- 1.3. За осуществление переводов денежных средств Плательщик уплачивает Банку комиссию в соответствии с Тарифами Банка. Получатель комиссионное вознаграждение Банку не уплачивает.

2. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ ПО ДЕНЕЖНЫМ ПЕРЕВОДАМ.

- 2.1. Денежные переводы осуществляются за счет денежных средств Плательщиков, находящихся на их банковских счетах или переданных ими Банку без открытия счета с использованием предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации технических средств (платежных терминалов, банкоматов, банковских карт и т.д.).
- 2.2. В срок не позднее следующего рабочего дня после поступления от Плательщиков сумм денежных переводов, Банк перечисляет полученные от Плательщиков денежные средства на счет Получателя по реквизитам, указанным в Разделе 10 настоящего Договора.
- 2.3. Если в распоряжении на осуществление перевода денежных средств Плательщик укажет реквизиты Получателя, отличные от указанных в Разделе 10 настоящего Договора (при направлении распоряжения с использованием системы Дистанционного банковского обслуживания или в случае представления расчетного документа на бумажном носителе менеджеру Банка), Банк осуществляет перевод денежных средств в пользу Получателя по реквизитам, указанным в распоряжении Плательщика.
- 2.4. Расчеты по перечислению на счет Получателя денежных переводов Банка осуществляет в рабочие дни в течение установленного Банком операционного времени.
- 2.5. Для перечисления средств Получателю Банк оформляет распоряжение в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

- 2.6. На основании принятых к исполнению распоряжений Плательщиков Банк вправе оформить распоряжение на общую сумму с реестром, форма и реквизиты которого должны соответствовать требованиям Банка России.
- 2.7. Банк не отслеживает соблюдение Плательщиками размера и сроков перечисления денежных средств в пользу Получателя и не несет ответственности за нарушение Плательщиками их обязательств перед Получателем. Какая-либо обязательная фиксированная сумма перечисления денежных переводов Получателю для Банка не устанавливается.
- 2.8. Обязательство Банка по перечислению Получателю денежного перевода считается исполненным с момента списания суммы денежного перевода с корреспондентского счета Банка. При перечислении Плательщиком денежных средств на счет Получателя, открытый в Банке, обязательство Банка по перечислению денежного перевода считается исполненным с момента зачисления суммы денежного перевода на счет Получателя в Банке.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк обязуется:

- 3.1.1. Осуществлять расчеты по денежным переводам в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и условиями настоящего Договора.
- 3.1.2. Осуществлять перевод денежных средств по распоряжениям Плательщиков не позднее следующего рабочего дня после дня поступления от Плательщиков денежных средств.
- 3.1.3. Перечислять суммы денежных переводов по реквизитам Получателя, указанным в Разделе 10 настоящего Договора. Если в распоряжении Плательщика будут указаны иные реквизиты Получателя, перечислять денежные средства по реквизитам, указанным в распоряжении Плательщика.
- 3.1.4. Составлять и предоставлять Получателю в электронном виде Реестр денежных переводов, перечисленных Банком по реквизитам Получателя согласно п.2.2. настоящего Договора, не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления Банком средств денежных переводов Получателю (денежные переводы, совершенные Банком по реквизитам Плательщика, отличным от указанных в Разделе 10 настоящего Договора, в Реестр денежных переводов Банком не включаются).

Реестр денежных переводов предоставляется по форме, указанной в [Приложении 1](#) к настоящему Договору. Для приема/передачи информации, указанной в настоящем пункте, Стороны используют следующие электронные почтовые адреса:

– Со стороны Банка – paysystem@energotransbank.com,
etb_reestr@energotransbank.com;

– Со стороны Получателя – _____

- 3.1.5. Ежемесячно, в течение пяти рабочих дней месяца, следующего за отчетным, составлять и передавать Получателю Реестр денежных переводов за предыдущий месяц на бумажном носителе. Реестр должен быть составлен по форме [Приложения 2](#) к настоящему Договору, заверен подписью уполномоченного лица Банка и скреплен печатью Банка. Денежные переводы, совершенные Банком по реквизитам Плательщика, отличным от указанных в Разделе 10 настоящего Договора, в Реестр денежных переводов Банком не включаются.

3.2. Банк вправе:

- 3.2.1. По собственному усмотрению, в порядке и на условиях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и соответствующими договорами привлекать банковских платежных агентов для осуществления расчетов по денежным переводам Плательщиков в пользу Получателя.
- 3.2.2. Привлекать третьих лиц, в т.ч. организации, оказывающие услуги по информационно – технологическому взаимодействию между участниками расчетов, в целях осуществления

информационного обмена в электронной форме между Банком и Получателем, между Банком и банком Получателя, включая обмен в электронной форме Реестрами денежных переводов, иными документами при осуществлении расчетов по настоящему Договору.

- 3.2.3. Размещать в местах, установленных Банком, информацию об осуществлении Банком перевода денежных средств Плательщиков в пользу Получателя.
 - 3.2.4. Определять места и способы внесения Плательщиками сумм денежных переводов в Банк, принимать решение об изменении этих мест и способов.
 - 3.2.5. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Получателем своих обязательств по настоящему Договору, полностью или частично приостановить исполнение своих обязательств по настоящему Договору (в т.ч. в части направления Реестра денежных переводов) до даты полного исполнения Получателем своих обязательств. В этом случае Банк направляет Получателю по почте заказным письмом уведомление за 3 (Трех) рабочих дней до даты приостановления исполнения обязательств по настоящему Договору. В уведомлении Банк указывает причины приостановления исполнения своих обязательств по настоящему Договору.
- 3.3. Получатель обязуется:**
- 3.3.1. Принимать суммы денежных переводов Плательщиков, перечисленных Банком, на свой счет.
 - 3.3.2. В случае ошибочного перечисления Банком на счет Получателя суммы в большем размере, чем необходимо согласно документам на осуществление денежного перевода, Получатель в течение 3 (трех) рабочих дней обязуется возратить излишне перечисленные денежные средства по реквизитам Банка, указанным в п.10 настоящего Договора.
 - 3.3.3. Информировать Банк об изменении своих реквизитов, указанных в Разделе 10 настоящего Договора, а также об изменении контактных данных (в т.ч. почтового и юридического адресов, номеров контактных телефонов и пр.) не позднее, чем за 10 (Десять) банковских дней до введения этих изменений в действие. Информирование осуществляется в письменной форме, а также путем направления сообщения по адресам электронной почты специалистов Банка, указанным в п.3.1.4. настоящего Договора.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 4.1. За неисполнение или не надлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора.
- 4.2. За несвоевременное перечисление сумм денежных переводов Плательщиков на счет Получателя Банк уплачивает проценты на сумму несвоевременно перечисленных денежных средств в размере, определенном согласно статье 395 Гражданского кодекса РФ.
- 4.3. Банк не несет ответственности за задержку перечисления сумм денежных переводов в случае, если эта задержка возникла из-за неточных данных в банковских реквизитах, представленных Получателем, Плательщиками или несвоевременным извещением Банка Получателем об изменении банковских реквизитов.

5. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ.

- 5.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Договору, если неисполнение обязательств явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы чрезвычайного характера, возникших после заключения настоящего Договора, которые Стороны не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам относятся: стихийные бедствия; аварии; пожары; массовые беспорядки; забастовки; военные действия; вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих указанные в настоящем Договоре виды деятельности и(или) препятствующих осуществлению

Сторонами своих функций по настоящему Договору; иные обстоятельства, не зависящие от волеизъявления Сторон.

6. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

- 6.1. Стороны обязуются не разглашать, не предоставлять третьим лицам полученную ими в ходе исполнения настоящего Договора информацию, содержащую персональные данные, за исключением случаев, когда предоставление (разглашение) такой информации третьим лицам предусмотрено действующим законодательством РФ.
- 6.2. Получатель гарантирует, что действия, совершаемые Получателем с персональными данными (в случае получения таковых от Банка при исполнении настоящего Договора), будут соответствовать цели обработки таких персональных данных Получателем, а именно: организации учета Получателем денежных переводов, перечисляемых Банком на счет Получателя на основании распоряжений Плательщиков.
- 6.3. Получатель также гарантирует обеспечение безопасности персональных данных (в случае получения таковых от Банка при исполнении настоящего Договора) при их обработке и обязуется соблюдать следующие требования по защите обрабатываемых персональных данных:
 - 6.3.1. определять угрозы безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных;
 - 6.3.2. применять организационные и технические меры по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных, необходимых для выполнения требований к защите персональных данных, исполнение которых обеспечивает установленные законодательством Российской Федерации уровни защищенности персональных данных;
 - 6.3.3. применять средства защиты информации, прошедшие в установленном порядке процедуру оценки их соответствия установленным требованиям;
 - 6.3.4. принимать соответствующие меры при обнаружении фактов несанкционированного доступа к персональным данным;
 - 6.3.5. обеспечить восстановление персональных данных, модифицированных или уничтоженных вследствие несанкционированного доступа к ним;
 - 6.3.6. устанавливать правила доступа к персональным данным, обрабатываемым в информационной системе персональных данных, а также обеспечивать регистрацию и учет всех действий, совершаемых с персональными данными в информационной системе персональных данных;
 - 6.3.7. контролировать принимаемые меры по обеспечению безопасности персональных данных и необходимого уровня защищенности информационных систем персональных данных.
- 6.4. Передача информации, содержащей персональные данные, осуществляется Сторонами с использованием средств криптографической защиты информации.

7. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ

- 7.1. Во всем, что не предусмотрено условиями настоящего Договора, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, в т.ч. нормативными документами Банка России.
- 7.2. Все споры, возникающие между Сторонами в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением условий настоящего Договора, решаются Сторонами в претензионном порядке, в течение 10 дней с момента получения претензии. В случае если соглашение не будет достигнуто, споры рассматриваются в Арбитражном суде Калининградской области.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, УСЛОВИЯ ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ.

- 8.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания уполномоченными представителями Сторон и действует в течение одного календарного года.
- 8.2. Настоящий Договор считается продленным на следующий календарный год, если за 30 (Тридцать) календарных дней до окончания срока действия настоящего Договора ни одна из Сторон не заявила в письменной форме о его расторжении.
- 8.3. Каждая из Сторон имеет право расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке, письменно известив об этом другую Сторону заказным письмом с уведомлением о вручении, направив его по адресу другой Стороны, указанному в разделе 10 настоящего Договора. В этом случае настоящий Договор считается расторгнутым по истечении тридцати дней с момента получения другой Стороной уведомления о расторжении Договора, при условии отсутствия у Сторон неисполненных обязательств по настоящему Договору. До момента расторжения настоящего Договора Стороны обязаны исполнить взаимные обязательства по настоящему Договору.
- 8.4. Изменения (дополнения) к настоящему Договору действительны, если они составлены в письменном виде и подписаны уполномоченными представителями Сторон.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 9.1. Настоящий Договор составлен в 2 (двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу - по одному экземпляру для каждой из Сторон.
- 9.2. Все изменения и дополнения к настоящему Договору действительны, если они совершены в письменной форме в 2 (двух) экземплярах и подписаны обеими сторонами.

10. АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

Банк:**КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)**

236016, г. Калининград, ул. Клиническая 83-А

Телефон: (4012) 590-099, (4012) 306-623

Факс: (4012) 451-938

ИНН 3906098008

КПП 390601001

ОГРН 1023900000080

Банковские реквизиты:

к/с 30101810800000000701

в Отделении Калининград

БИК 042748701

Получатель:

ИНН _____

КПП _____

ОГРН _____

Банковские реквизиты:

Р/счет _____ В

_____ / _____ /

_____ / _____ /

Приложение 1
к Договору № _____
от «__» _____ 20__ года
о расчетах при осуществлении денежных переводов

**Формат Реестра денежных переводов,
используемого для передачи информации Банком Получателю**

Поле	Описание
ФИО	Фамилия, имя и отчество Плательщика
Дата	Дата перевода
Сумма	Сумма перевода

Информация передается в текстовом файле в windows кодировке (расширение файла – «CSV»), поля разделяются между собой разделителем «;». Имя файла формируется следующим образом:

_____ГГГГММДД.csv, где:

ГГГГ – год формирования файла,

ММ – месяц формирования файла,

ДД – день формирования файла/

Пример файла передаваемого Получателю:

ФИО;Дата;Сумма

Шарников Сергей Федорович;16.01.2014;350,00

Добронрав Алексей Игоревич;16.01.2014;500,00

Банк:

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)

Получатель:

_____/_____/_____/_____

Приложение 2
к Договору № _____
от «___» _____ 20__ года
о расчетах при осуществлении денежных переводов

**Форма Реестра денежных переводов на бумажном носителе,
ежемесячно передаваемого Банком Получателю**

Реестр денежных переводов за _____ 20__ г.

ФИО плательщика	Дата	Сумма

Банк:

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)

Получатель:

_____ / _____ / _____ / _____ /