

**ДОГОВОР № \_\_\_\_**  
**О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ УСЛУГ**

г. Симферополь

\_\_\_\_\_ 2014 года

**Закрытое акционерное общество «ГЕНБАНК»** (сокращенное наименование - ЗАО «ГЕНБАНК»), далее - «Банк», основной государственный регистрационный номер 1137711000074, месторасположение: Российская Федерация, город Москва, Озерковская набережная, дом 12, ИНН 7750005820, с одной стороны, и **ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ХХХ»** (сокращенное наименование - ПАО «ХХХ»), далее - «Контрагент», код плательщика налогов согласно ЕГРПОУ 00000000, месторасположение: Украина, город Ххххх, ул. Ххххххххх, дом 00, с другой стороны,

далее совместно именуемые - «Стороны», а каждый в отдельности - «Сторона», заключили настоящий Договор о следующем.

**СТАТЬЯ 1. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТЕРМИНОВ. ТОЛКОВАНИЯ**

1.1. *Определение терминов.* Если только в Договоре специально не определено иное, термины и понятия, употребляемые с заглавной буквы и следующие ниже, будут иметь в Договоре следующее значение:

**«Услуги»** означают действия Банка по приему наличных средств в российских рублях, долларах США, евро от Плательщиков Контрагента и перечисление их на Транзитный счет с целью дальнейшего погашения задолженности (в т.ч. кредитной) за договором, заключенным между Контрагентом и Плательщиком либо между Контрагентом и третьими лицами.

**«Транзитный счет»** означает счет №0000000000000000 в ПАО «ХХХХХ», код банка 000000.  
**«Плательщик»** означает физическое лицо / юридическое лицо / физическое лицо - предпринимателя, которое инициирует перевод путем предоставления Банку Документа на перевод наличности вместе с соответствующей суммой наличных средств в российских рублях, долларах США, евро, которые являются оплатой по договору (в т.ч. кредитному), заключенному между Контрагентом и Плательщиком либо между Контрагентом и третьими лицами. Банк принимает Документ на перевод наличности как от Плательщика, так и от уполномоченного представителя Плательщика. Перевод наличных средств уполномоченным представителем Плательщика считается переводом наличных средств Плательщиком.

**«Документ на перевод наличности»** означает документ на перевод, который используется для инициирования перевода средств, представленных вместе с этим документом, в наличной форме.

**«Рабочий День»** означает день, в который коммерческие банки и валютные рынки по местонахождению Банка и соответствующих финансовых центров стран валют настоящего Договора открыты для проведения операций и перечисления средств.

**«Платеж»** означает действие Плательщика (или комплекс действий, которые требуются правилами, которые применяются), направленное на надлежащее получение денежных средств их получателем.

1.2. *Толкование.* В этом Договоре, за исключением случаев, когда контекст требует иного толкования, любая ссылка на:

1.2.1. «Банк» или «Контрагент» считается также ссылкой на соответствующих правопреемников и цессионариев;

1.2.2. любую статью, пункт, подпункт или приложение означает ссылку на статью, пункт, подпункт или приложение настоящего Договора;

1.2.3. настоящий Договор или любой другой договор, соглашение или документ является ссылкой на такой договор, соглашение или документ с учетом всех изменений и дополнений к такому договору или соглашению, действующих на соответствующую дату, за исключением случаев, когда контекст требует другое;

1.2.4. термин "лицо" включает любое физическое лицо, юридическое лицо, государственный орган или государство;

1.2.5. если не указано иное, ссылка на законодательство является ссылкой на все законы и другие нормативные акты, действующие в соответствующее время по местонахождению соответственной Стороны Договора;

1.2.6. время суток является ссылкой на московское время.

1.3. Заголовки статей, пунктов и приложений в настоящем Договоре используются исключительно для удобства и облегчения ссылки и не влияют на толкование настоящего Договора или его соответствующих положений.

- 1.4. В зависимости от контекста, слова, используемые во множественном числе, имеют такое же значение, что и в единственном числе, и наоборот.

## СТАТЬЯ 2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

- 2.1. Согласно условиям настоящего Договора, Банк, на основании оформленного Плательщиком платежного документа в соответствии с требованиями действующего законодательства Документа на перевод наличности, осуществляет прием наличных средств в российских рублях, долларах США, евро в счет погашения задолженности, которую он (или третье лицо) имеет перед Контрагентом, и перечисление их на счет Контрагента.
- 2.2. Предоставление Банком услуг, указанных в п. 2.1 настоящего Договора, осуществляется на территории Крыма и в городе Севастополе.

## СТАТЬЯ 3. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ

- 3.1. *Условия предоставления Услуг.* Банк предоставляет Контрагенту Услуги после наступления всех следующих условий:
- 3.1.1. Предоставление Плательщиком Документа на перевод наличных, оформленного в соответствии с требованиями действующего законодательства и в удовлетворяющем Банк виде.
- 3.2. *Порядок предоставления Услуг.*
- 3.2.1. Принятые Банком Платежи в пользу Контрагента в полном объеме аккумулируются и подлежат перечислению на Транзитный счет не позднее **15:00** следующего Рабочего дня, следующего за днем принятия Платежа. Платежи, принятые Банком в выходные, нерабочие, праздничные дни, Банк перечисляет в пользу Контрагента не позднее первого Рабочего дня, следующего за днем принятия Банком Платежа от Плательщика.
- 3.2.2. Банк предоставляет Контрагенту по электронной почте реестр платежей, полученных от Плательщиков, для надлежащей проверки назначения платежей полученных Контрагентом. Реестр платежей высылается в виде текстового файла в приложении к сообщению электронной почты отправляемого на адрес Контрагента:  
- \_\_\_\_\_@\_\_\_\_\_
- 3.3. Порядок расчетов между Сторонами.
- 3.3.1. Платежи в каждой валюте, принятые Банком от Плательщиков в течение текущего Рабочего дня, Банк одной суммой перечисляет в пользу Контрагента для зачисления на Транзитный счет, используя корреспондентские счета Контрагента согласно реквизитам, указанным в Приложении 3 к настоящему Договору, не позднее 15:00 следующего Рабочего дня. Платежи в каждой валюте, принятые Банком от Плательщика в выходные, нерабочие, праздничные дни подлежат перечислению по реквизитам, указанным в Приложении 3 к настоящему договору не позднее 15:00 первого Рабочего дня, следующего за выходными.
- 3.3.2. Контрагент оплачивает Банку услуги за проведение платежей (далее «Оплата за перевод») в размере 1% от агрегированной суммы (в том числе НДС в размере 18%), установленной пунктом 3.3.1. настоящего Договора. Оплата услуг совершается в валюте перевода. Оплата производится на еженедельной основе без выставления счета. Основанием для Оплаты за Услуги по настоящему договору является Акт о предоставлении услуг («Акт»), содержащий реестр платежей, выполненных Банком в пользу Контрагента в Рабочие дни, высылаемый по окончании рабочей недели Банком Контрагенту по адресу электронной почты Контрагента. Реестр платежей предоставляется Банком Контрагенту ежедневно.
- 3.3.3. Банк предоставляет Контрагенту Акт, содержащий реестр платежей, выполненных Банком в пользу Контрагента за рабочую неделю. В случае несоответствия информации Банка о платежах, указанных в Акте, и полученных Контрагентом, Стороны предпринимают меры по урегулированию расхождений. Контрагент обязуется оплатить услуги Банка за перевод не позднее 3 рабочих дней после получения согласованного Акта.
- 3.4. В Документе на перевод наличности в реквизитах «назначение платежа» должна быть указана следующая информация:
- 3.4.1.1. Для кредитных договоров:  
**«Погашение задолженности по [Кредитному договору / указать иное корректное название договора] № [указать номер] от [указать дату] с заемщиком [ФИО или наименование заемщика]»**
- 3.4.1.2. Для других договоров на оказание банковских услуг:  
**«Погашение задолженности по Договору [указать корректное название договора] № [указать номер] от [указать дату] с клиентом [ФИО или наименование клиента]».**
- 3.5. Контрагент ежедневно (в рабочие дни по местонахождению Контрагента) посредством электронной почты пересылает Банку курс купли-продажи иностранных валют (российского рубля, доллара США, евро), установленный Контрагентом (как уполномоченным банком) для своих клиентов в этот день (Приложение 2 к настоящему Договору), а Банк обязуется разместить такую информацию, а также информацию для Плательщиков (Приложение 1 к настоящему Договору), в учреждениях Банка в местах, доступных для ознакомления Плательщиками.

## СТАТЬЯ 4. ПЛАТА ЗА УСЛУГИ

- 4.1. Плательщики **не уплачивают** Банку плату за предоставление Услуг.
- 4.2. Контрагент оплачивает Банку оказанные Услуги за перевод в порядке, указанном в п. 3.3. настоящего Договора.

## **СТАТЬЯ 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

- 5.1. *Банк имеет право:*
  - 5.1.1. Вернуть Документ на перевод наличности без выполнения в случаях и в порядке, предусмотренном настоящим Договором и действующим законодательством.
  - 5.1.2. Прекратить (расторгнуть) настоящий Договор, письменно уведомив об этом Контрагента в порядке, предусмотренном настоящим Договором.
  - 5.1.3. Другие права, предусмотренные действующим законодательством.
- 5.2. *Банк обязан:*
  - 5.2.1. Предоставлять Контрагенту Услуги с взиманием платы за прием и отправку Платежей, установленной пунктом 3.3.2. настоящего Договора, после выполнения всех условий, установленных Статьей 3 настоящего Договора.
  - 5.2.2. Осуществлять прием платежей от Плательщиков Контрагента в течение Рабочего дня в соответствии с требованиями действующего законодательства на основании предъявленного Плательщиком Контрагента надлежащим образом оформленного Документа на перевод наличности и своевременно перечислить Платежи на Транзитный счет в порядке и в сроки, определенные настоящим Договором.
  - 5.2.3. Банк обязан письменно уведомить Контрагента об изменении своего местонахождения, внесении каких-либо изменений в регистрационные документы Банка и/или других реквизитов Банка. Такое уведомление вместе с оригиналами или надлежащим образом заверенными копиями соответствующих подтверждающих документов должно быть сделано Банком в срок не позднее 5 (пяти) Рабочих дней с момента наступления соответствующего события.
  - 5.2.4. Выполнять другие обязанности, предусмотренные настоящим Договором и действующим законодательством.
- 5.3. *Контрагент обязан:*
  - 5.3.1. Уведомлять Банк о зачислении на Транзитный счет средств, которые ему не принадлежат. Контрагент обязан немедленно уведомить об этом Банк и вернуть такие средства в соответствии с требованиями действующего законодательства.
  - 5.3.2. В течение 3 (трех) Рабочих дней со дня поступления уведомления Банка об осуществлении ошибочного перевода (ошибочного зачисления средств на Транзитный счет) вернуть ошибочно зачисленные средства на счет, указанный в соответствующем уведомлении Банка.
  - 5.3.3. Контрагент обязан письменно уведомить Банк об изменении своего местонахождения, внесении каких-либо изменений в регистрационные документы Контрагента и/или других реквизитов Контрагента. Такое уведомление вместе с оригиналами или надлежащим образом заверенными копиями соответствующих подтверждающих документов должно быть сделано Контрагентом в срок не позднее 5 (пяти) Рабочих дней с момента наступления соответствующего события.
  - 5.3.4. Выполнять другие обязанности, предусмотренные настоящим Договором и действующим законодательством Украины.
- 5.4. *Контрагент имеет право:*
  - 5.4.1. Требовать своевременного и полного осуществления Услуг, обусловленных настоящим Договором.
  - 5.4.2. Прекратить (расторгнуть) настоящий Договор, письменно уведомив об этом Банк в порядке, предусмотренном настоящим Договором.
  - 5.4.3. Другие права, предусмотренные действующим законодательством Украины.

## **СТАТЬЯ 6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

- 6.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в порядке и на условиях, определяемых настоящим Договором и действующим законодательством Украины.
- 6.2. Ответственность за правильность заполнения Документа на перевод наличности несет Плательщик Контрагента.

## **СТАТЬЯ 7. ПРАВО, КОТОРОЕ ПРИМЕНЯЕТСЯ. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ**

- 7.1. *Применяемое право.* Настоящий Договор регулируется и толкуется по действующему законодательству Украины. Отношения, возникающие при заключении и исполнении настоящего Договора и не урегулированы в нем, регулируются действующим законодательством Украины.
- 7.2. *Рассмотрение споров.* Все споры и споры между Сторонами передаются на рассмотрение компетентного суда.
- 7.3. *Недействительность отдельных положений.* Если в любое время любое положение настоящего Договора является или становится незаконным, юридически недействительным или не может быть выполнено в любом отношении согласно законодательству любой юрисдикции, это не влияет и не ограничивает законности, юридической действительности или возможности выполнения других положений настоящего Договора, так и законности, юридической

действительности или возможности выполнения такого положения согласно законодательству любой другой юрисдикции.

## **СТАТЬЯ 8. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ И УВЕДОМЛЕНИЯ**

- 8.1 *Конфиденциальность информации и банковская тайна.* Стороны обязуются сохранять в пределах, определенных законодательством, конфиденциальность в отношении содержания настоящего Договора, а также любой информации и сведений, предоставляемых каждой из Сторон в связи с исполнением Договора. Стороны обязуются надлежащим образом хранить и не разглашать информацию, содержащую банковскую тайну, полученную при выполнении условий Договора. Передача такой информации третьим лицам, за исключением уполномоченных лиц и организаций, возможна только с письменного согласия другой Стороны, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством Украины и настоящим Договором. Если в случае ненадлежащего хранения и/или разглашения информации, указанной в настоящем пункте, Стороне Договора будут причинены убытки, то виновная Сторона обязана возместить такие убытки согласно действующему законодательству Украины.
- 8.2 *Сохранение банковской тайны.* Банк этим гарантирует Контрагенту сохранения банковской тайны в отношении Услуг, предоставленных в соответствии с настоящим Договором, сведений о Контрагенте, которые стали известны Банку в связи с заключением настоящего Договора, других сведений, составляющих банковскую тайну в соответствии с действующим законодательством Украины.
- 8.3 *Уведомления.* Банк и Контрагент обязаны безотлагательно уведомлять друг друга о любых событиях, фактах, упущениях или ошибках, которые являются существенными для отношений между ними, и безотлагательно предоставлять ответ на любые запросы, которые они посылают друг другу относительно таких событий, фактов, упущений или ошибок.
- 8.4 *Способ уведомления.* Уведомление Банка другой Стороне, касающееся клиентов Банка и не содержащие сведений, составляющих банковскую тайну или конфиденциальную информацию Контрагента, может быть направлено Банком путем размещения такого Уведомления в отделении Банка и/или на сайте Банка. Другие уведомления, направляемые одной Стороной другой согласно настоящему Договору или в ходе его исполнения (далее - «Уведомление»), должны быть совершены в письменной форме и будут считаться направленными надлежащим образом, если они отправлены почтовой связью (заказным письмом, письмом с объявленной ценностью с описью вложения или другим листом, доставка которого может быть документально подтверждена), доставлены лично одной из Сторон другой Стороне настоящего Договора или курьерской доставкой по указанным в настоящем Договоре адресами Сторон.
- Уведомление одной Стороны считается полученным другой Стороной в день, что наступит раньше:
- день указанный в квитанции или ином документе со штампом отделения почтовой связи или службы курьерской доставки, полученным отправителем Уведомления, о доставке Уведомления;
  - день возврата отправителю присланного им Уведомления, в связи с (i) отсутствием Стороны по адресу, указанному в настоящем Договоре, (ii) отказом от получения Уведомления, (iii) истечением установленного срока хранения Уведомления у оператора почтовой связи;
  - день указанный уполномоченным лицом получателя на копии Уведомления или другом документе, в случае доставки Уведомления лично.
- Уведомления, доставленные телеграфом, по телетайпу, телефаксу, факсу, если иное не оговорено между Сторонами, носят предварительный характер и должны быть в дальнейшем направлены в соответствии с требованиями настоящего пункта.
- 8.7. Путем подписания настоящего Договора Банк предоставляет право Контрагенту бессрочно осуществлять обработку персональных данных в понимании Закона Украины «О защите персональных данных», в том числе вносить такую информацию в Базу персональных данных Контрагента «Контрагенты» (далее - «База»). Для целей настоящего пункта под персональными данными Банка подразумеваются персональные данные его представителя (-ей), руководителей и других должностных лиц, владельцев/учредителей и/или акционеров/участников. Со всей информацией о Базе Банк в любой момент может ознакомиться на официальном сайте Контрагента [www.qwerty.ua](http://www.qwerty.ua).

## **СТАТЬЯ 9. ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЯ К ДОГОВОРУ**

- 9.1. Настоящий Договор может быть изменен или дополнен по взаимному согласию Сторон, а в случаях, предусмотренных настоящим Договором и/или действующим законодательством Украины, - в одностороннем порядке.
- 9.2. Изменения и дополнения к настоящему Договору оформляются в письменной форме путем заключения Сторонами дополнительных соглашений к настоящему Договору или путем изложения настоящего Договора в новой редакции, за исключением изменений и дополнений, совершенных в одностороннем порядке в соответствии с условиями настоящего Договора. Все дополнительные соглашения о внесении изменений и дополнений к этому Договору являются его неотъемлемой частью.



## СТАТЬЯ 10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ. ЗАЯВЛЕНИЯ И ЗАВЕРЕНИЯ

- 10.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его надлежащего подписания полномочными представителями Сторон и действует в течение неопределенного срока или до момента расторжения (прекращения) настоящего Договора по основаниям и в порядке, предусмотренном настоящим Договором и/или действующим законодательством Украины. Если у подписи представителя Банка дата не значится, считается, что Банк подписал этот Договор в ту же дату, что и Контрагент, указанную в начале настоящего Договора. Если у подписи представителя Банка значится дата, считается, что Стороны подписали настоящий Договор в дату, указанную у подписи представителя Банка.
- 10.2. Настоящий Договор может быть расторгнут (прекращен) в следующих случаях: (i) по соглашению Сторон, (ii) вследствие расторжения по инициативе одной из Сторон в соответствии с настоящим Договором, (iii) в других случаях, предусмотренных настоящим Договором и/или действующим законодательством Украины.
- 10.5. *Расторжение (прекращение) Договора по инициативе одной из Сторон.* Каждая из Сторон имеет право расторгнуть (прекратить) настоящий Договор путем заявления другой Стороне о расторжении (прекращении) настоящего Договора, которое может быть составлено в произвольной форме. В случае подачи заявления о расторжении (прекращении) настоящего Договора Договор будет считаться прекращенным с 11 (одиннадцатого) календарного дня с даты подачи соответствующего заявления другой Стороне, но в любом случае в части выполнения Сторонами своих долговых обязательств Договор будет действовать до полного их выполнения.  
*Заявления и заверения Контрагента.* Контрагент настоящим заявляет и заверяет Банк о фактическом существовании следующих обстоятельств, которые Банк считает существенными для заключения настоящего Договора, и признает, что Банк заключил настоящий Договор, полагаясь, в том числе, на следующие заявления и заверения, а именно:
  - 10.5.1. *Статус и правоспособность.* Контрагент является юридическим лицом, которое надлежащим образом создано и существует по законодательству Украины и обладает правоспособностью и дееспособностью, необходимой для осуществления банковской деятельности, предусмотренной его учредительными документами и которую он фактически осуществляет.
  - 10.5.2. *Полномочия.* Настоящий Договор подписан от имени Контрагента его надлежащим образом уполномоченным лицом.
  - 10.5.3. *Сообщение о недействительности.* В случае, если в течение срока действия настоящего Договора любая из указанных выше гарантий и заверений окажется недействительной, Контрагент обязан немедленно уведомить об этом Банк.
- 10.6. Подписанием настоящего Договора Стороны подтверждают, что заключение Договора соответствует свободному волеизъявлению Сторон, ни одна из Сторон не находится под влиянием тяжелых обстоятельств, и условия настоящего Договора являются взаимовыгодными для каждой из Сторон.
- 10.7. Настоящий Договор составлен в количестве из расчета один экземпляр для каждой Стороны настоящего Договора, все экземпляры имеют одинаковую юридическую силу. Каждый экземпляр Договора является распечатанным на принтере, страницы Договора являются прошитыми и скрепленными печатью (любой, что есть в наличии) Банка на обороте Договора способом, исключающим их разъединение без нарушения целостности.

## РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН