



Акционерное общество Банк  
«Северный морской путь» (АО «СМП Банк»)

## СПЕЦИАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА

1. Клиентом, осуществляющим деятельность платежного агента может являться только Клиент, сведения о котором внесены Банком России в Реестр операторов по приему платежей, размещенном на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – Реестр). Клиент, осуществляющий деятельность платежного агента приобретает права и обязанности оператора по приему платежей со дня внесения сведений о нем в Реестр. Клиенты, осуществляющие деятельность платежного агента на 01.10.2023, могут осуществлять свою деятельность без включения их в Реестр до 01.10.2024. После 01.10.2024 осуществление деятельности платежного агента возможно только при условии включения сведений о них в Реестр.
2. Банк открывает Клиенту, осуществляющему деятельность платежного агента (оператора по приему платежей и платежного субагента), специальный банковский счет платежного агента в российских рублях для целей зачисления принятых Клиентом/полученных от платежного субагента платежей физических лиц по оплате товаров (работ, услуг) и осуществления последующих расчетов с поставщиком данных товаров (работ, услуг)/платежным агентом. Специальный банковский счет платежного агента (далее – Счет) открывается на основании Договора банковского счета.
3. Банк производит расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе требованиями, установленными Федеральным законом от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».
4. Клиент обязуется уведомить Банк о расторжении договора об осуществлении деятельности по приему платежей/о привлечении платежного субагента не позднее дня расторжения указанного договора.
5. При проведении операций по Счету Клиент обязуется соблюдать требования законодательства Российской Федерации, в том числе:
  - соблюдать требования Законодательства РФ, регулирующего деятельность платежного агента по приему платежей. В частности Клиент, являющийся оператором по приему платежей, вправе осуществлять прием платежей после его постановки на учет уполномоченным органом в порядке, установленном Законодательством РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
  - соблюдать требования законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов;
  - соблюдать требования законодательства Российской Федерации, регулирующего порядок ведения государственной информационной системы о государственных и муниципальных платежах (далее - ГИС ГМП), в т.ч. самостоятельно направлять в ГИС ГМП необходимую информацию об уплате физическими лицами платежей в бюджетную систему Российской Федерации.
6. Оплата комиссионного вознаграждения за совершение операций по Счету и предоставление других услуг по Счету, а также возмещение расходов (почтовых, телеграфных, иных) по их фактической стоимости, понесенных Банком в связи с исполнением распоряжений Клиента по Счету, осуществляется путем списания с расчетного счета Клиента, открытого в Банке, либо со Счета на усмотрение Клиента посредством соответствующего указания в Заявлении на открытии специального банковского счета. Списание комиссионного вознаграждения за обслуживание иных счетов со Счета не допускается.  
Списание комиссионного вознаграждения Банка с расчетного счета/Счета Клиента производится в порядке расчетов по инкассо на основании выставляемых Банком

распоряжений (по выбору Банка) – инкассовых поручений, банковских ордеров, иных распоряжений, выставление которых предусмотрено указанной в настоящем пункте формой расчетов.

В случае отсутствия у Клиента расчетных счетов в Банке с которых возможно производить оплату вышеуказанных сумм/недостаточности денежных средств на Счете, Клиент обязан производить оплату комиссионного вознаграждения путем внесения наличных денежных средств в кассу Банка с учетом ограничений, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7. В случае недостаточности денежных средств на Счете Банк имеет право отказать Клиенту в приеме его распоряжений для исполнения распоряжений, а также неуплаты Клиентом комиссионного вознаграждения Банка за предоставленные услуги по ведению Счета и проведению операций по Счету, а также оказания иных услуг, предусмотренных Тарифами.
8. На денежные средства, находящиеся на Счете, не допускается наложение арестов, приостановления операций по Счету, списание по исполнительным документам по обязательствам Клиента.
9. Не допускается списание предъявленных к Счету платежных требований или инкассовых поручений при расчетах по инкассо на основании договора, за исключением случая, указанного в п. 6 настоящих Специальных условий. Также не допускается оформление соглашения о списании денежных средств в пользу иных лиц, не указанных в настоящих Специальных условиях, а также заявлений о заранее данном акцепте.
10. По вопросам, не нашедшим отражения в настоящих Специальных условиях, Стороны руководствуются положениями законодательства Российской Федерации и Договора банковского обслуживания.