



НоваховКапиталБанк

Уважаемый клиент!

В связи с тем, что Ваша организация является платежным агентом согласно пунктов 5, 6 статьи 14 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», «НоваховКапиталБанк» (ЗАО) (далее – Банк) доводит до Вашего сведения информацию о требованиях законодательства Российской Федерации, регулирующего порядок приема платежей физических лиц, а также информацию о требованиях законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Напоминаем Вам, что в соответствии с пунктами 14, 15 статьи 4 Федерального закона от 06.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» платежный агент обязан:

при приеме платежей использовать отдельный банковский счет, открываемый платежному агенту на балансовом счете № 40821 «Платежный агент, банковский платежный агент» (далее - банковский счет № 40821) для осуществления расчетов;

сдавать в Банк полученные от плательщиков при приеме платежей наличные денежные средства для зачисления в полном объеме на свой банковский счет № 40821.

По банковскому счету № 40821 платежного агента могут осуществляться следующие операции:

зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;

зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета платежного агента;

списание денежных средств на специальный банковский счет платежного агента или поставщика;

списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление других операций по банковскому счету № 40821 платежного агента не допускается.

Во исполнение требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма платежный агент обязан:

при приеме на обслуживание представить в Банк договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц либо письмо в произвольной форме с указанием сведений о договоре об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц;

предоставлять по запросам Банка документы и информацию, а также давать необходимые письменные пояснения, подтверждающие соответствие осуществляемых по банковскому счету № 40821 операций требованиям законодательства Российской Федерации, регулирующего порядок приема платежей физических лиц;

предоставлять Банку информацию, необходимую для исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, в том числе документы об изменениях в учредительных или иных документах, организационно - правовой формы, места нахождения, почтовых реквизитов, номеров телефонов, факса, телекса, об изменении в составе распорядителей по счёту и иную информацию.

Обращаем Ваше внимание на право Банка расторгнуть договор банковского счета в установленных действующим законодательством Российской Федерации случаях.

С уважением,

«НоваховКапиталБанк» (ЗАО)