

ДОГОВОР № _____
СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЁТА ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА (ПОСТАВЩИКА)

г. Барнаул

" ____ " _____ 20__ г.

Общество с ограниченной ответственностью "Коммерческий банк "Тальменка – банк", именуемое в дальнейшем "БАНК", в лице _____,
(должность, фамилия, имя, отчество уполномоченного представителя Банка)

действующего на основании _____ с одной стороны, и

(полное наименование организации, учреждения, предприятия)

именуем _____ в дальнейшем "КЛИЕНТ", в лице _____,

(должность, фамилия, имя, отчество уполномоченного представителя Клиента)

действующего на основании _____, с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», заключили настоящий договор (далее - «Договор») о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. БАНК открывает КЛИЕНТУ специальный банковский счёт в валюте Российской Федерации № **40821810** _____ (именуемый в дальнейшем «Счет») для учета операций, совершаемых КЛИЕНТОМ в соответствии с требованиями Федерального закона от 03.06.2009г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (далее - Закон № 103-ФЗ).

1.2. Счет предназначен исключительно для зачисления КЛИЕНТОМ денежных средств, полученных от плательщиков в наличной форме и/или перечисленных платежными субагентами в рамках заключенного(-ых) между ними и КЛИЕНТОМ договора(-ов) о приеме платежей в соответствии с Законом № 103-ФЗ.

1.3. Размещенные на счете денежные средства могут быть перечислены КЛИЕНТОМ исключительно в целях, установленных Законом № 103-ФЗ, поставщику и/или оператору по приему платежей в установленном Договором о приеме платежей порядке и в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.4. БАНК осуществляет расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА в соответствии с нормативными актами Банка России, требованиями действующего законодательства Российской Федерации с учетом требований Закона № 103-ФЗ, банковскими правилами и условиями настоящего Договора.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

2.1 Счет открывается БАНКОМ на основании настоящего Договора по письменному заявлению КЛИЕНТА об открытии Счета при условии предоставления БАНКУ всех документов, указанных в "Перечне документов, необходимых для открытия банковского счета" по форме и содержанию соответствующих действующему законодательству Российской Федерации.

2.2. Расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА осуществляются БАНКОМ в течение операционного времени, установленного БАНКОМ в соответствии с графиком его работы. Информация о времени обслуживания клиентов и порядке приема расчетных (платежных) документов доводится до КЛИЕНТА путем размещения на информационных стендах в офисах БАНКА и на веб-сайте БАНКА в сети Интернет по адресу: www.talmenka-bank.ru.

2.3. Расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА осуществляется БАНКОМ на платной основе, согласно утвержденному Сборнику тарифов БАНКА (далее «Тарифы банка»). Тарифы банка (Приложение № 1) являются обязательным приложением к настоящему договору. Оплата расчетно-кассового обслуживания КЛИЕНТА, осуществляемого БАНКОМ на основании настоящего договора, производится с другого банковского (расчетного) счета КЛИЕНТА, открытого в БАНКЕ либо в другой кредитной организации.

2.4. В соответствии с Законом № 103-ФЗ по Счету могут осуществляться следующие операции (далее – Режим счета):

- 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 иных операций по специальному банковскому счету не допускается.

2.5. Списание денежных средств со Счета производится БАНКОМ на основании расчетных (платежных) документов, составленных в соответствии с установленными банковскими требованиями, в пределах остатка денежных средств на Счете и в порядке календарной очередности поступления в БАНК расчетных (платежных) документов, при условии полной оплаты КЛИЕНТОМ комиссии за совершение операции по счету в соответствии с Тарифами банка.

2.6. При недостаточности денежных средств на Счете списание средств осуществляются по мере их поступления с соблюдением установленной законодательством Российской Федерации очередности.

2.7. Списание средств со счета КЛИЕНТА производится не позднее операционного дня, следующего за днем принятия расчетного (платежного) документа.

От БАНКА _____

От КЛИЕНТА _____

2.8. Выписки по Счету и приложения к ним, выдаются в операционное время БАНКА КЛИЕНТУ, либо уполномоченному представителю КЛИЕНТА, действующему на основании учредительных документов или доверенности, в сроки, указанные в карточке с образцами подписей и оттиска печати. Предоставление выписок по Счету и приложений к ним осуществляется БАНКОМ в следующем порядке: при наличии заключенного между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ Договора на обслуживание с использованием электронных каналов связи – в электронном виде, при отсутствии данного договора – на бумажном носителе.

Выдача дубликатов выписок производится по письменному запросу КЛИЕНТА и осуществляется только лицам, уполномоченным распоряжаться денежными средствами на Счете, и лицам, предъявившим в БАНК надлежащим образом оформленную доверенность.

2.9. Наличные денежные средства КЛИЕНТА принимаются на Счет в порядке, установленном нормативными актами Банка России и банковскими правилами.

2.10. Зачисление на Счет наличных денежных средств производится днем принятия денежных средств от КЛИЕНТА.

2.11. На денежные средства КЛИЕНТА, находящиеся на Счете, проценты БАНКОМ не начисляются, если иное не будет предусмотрено дополнительным соглашением Сторон.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. БАНК обязуется:

3.1.1. Принимать и зачислять поступающие на счет КЛИЕНТА денежные средства, выполнять распоряжения КЛИЕНТА о перечислении денежных средств в рамках исполнения обязательств по договору(-ам) о приеме платежей в соответствии с требованиями Закона № 103-ФЗ, банковских правил и условиями настоящего Договора.

3.1.2. Зачислять поступившие на Счет денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в БАНК должным образом оформленных расчетных (платежных) документов.

3.1.3. По распоряжению КЛИЕНТА перечислять со Счета денежные средства КЛИЕНТА в пределах их остатка на Счете не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в БАНК расчетного (платежного) документа, составленного с учетом требований п. 2.2 настоящего Договора.

3.1.4. Предоставлять КЛИЕНТУ по требованию выписки по Счету и приложения к ним в срок, не позднее следующего рабочего дня за днем обращения КЛИЕНТА.

3.1.5. Консультировать КЛИЕНТА по вопросам расчетов, банковской техники, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно-кассовому обслуживанию.

3.1.6. Информировать КЛИЕНТА о введении новых, отмене и/или изменении действующих Тарифов банка, условиях приема и проверки расчетных (платежных) документов, о порядке обслуживания (включая график работы и операционное время БАНКА) путем направления извещения КЛИЕНТУ и/или размещения информации на информационных стендах в офисах БАНКА или на web-сайте БАНКА в сети Интернет по адресу: www.talmenka-bank.ru не позднее, чем за 10 рабочих дней до введения в действие указанных изменений.

3.1.7. Гарантировать тайну Счета, операций по Счету и сведений о КЛИЕНТЕ в соответствии с законодательством Российской Федерации. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому КЛИЕНТУ или его представителю, действующему на основании доверенности.

3.2. БАНК имеет право:

3.2.1. Отказать КЛИЕНТУ в приеме расчетных (платежных) и кассовых документов и/или в совершении расчетно-кассовых операций по Счету в следующих случаях:

- если совершаемая операция не соответствует требованиям Закона № 103-ФЗ;
- при имеющейся задолженности КЛИЕНТА перед БАНКОМ по оплате комиссионного вознаграждения, причитающегося БАНКУ в соответствии с Тарифами банка;
- при нарушении КЛИЕНТОМ банковских правил оформления расчетных (платежных) и кассовых документов, а также в случае представления КЛИЕНТОМ расчетных (платежных) и кассовых документов, подписанных лицами, заявленными КЛИЕНТОМ в карточке с образцами подписей и оттиска печати, срок полномочий которых на распоряжение денежными средствами на счете истек;
- наличия у БАНКА в отношении КЛИЕНТА сведений об участии его в террористической деятельности, либо КЛИЕНТ прямо или косвенно находится в собственности или под контролем террористических организаций или лица, либо КЛИЕНТ действует от имени или по указанию таких организаций или лица;
- непредставления КЛИЕНТОМ подтверждающих документов, запрашиваемых БАНКОМ в целях выполнения Закона № 115-ФЗ, либо представления недостоверных документов;
- изменения реквизитов, позволяющих идентифицировать КЛИЕНТА (изменение наименования, местонахождения организационно-правовой формы юридического лица) и непредставлении документов, необходимых для идентификации Клиента, либо представлении недостоверных сведений, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

КЛИЕНТ, подписывая настоящий Договор, признает, что он надлежащим образом уведомлен об ограничениях, установленных для использования Счета, а также признает правомерность действий БАНКА, указанных в настоящем пункте Договора.

3.2.2. В одностороннем порядке вводить новые и/или вносить изменения, а так же отменять действующие Тарифы банка, устанавливать и изменять условия (включая ставки, период и порядок расчета процентов) или прекращать начисление процентов на остатки денежных средств по Счету, а также определять порядок

обслуживания КЛИЕНТА, включая график работы и операционное время БАНКА, условия приема и проверки расчетных (платежных) документов.

3.2.3. Списывать со Счета без дополнительного распоряжения КЛИЕНТА на основании расчетных (платежных) документов (в том числе банковского ордера) денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет, а также по решению суда в случаях, установленных законодательством РФ.

3.2.4. При приеме наличных денежных средств от КЛИЕНТА заявлять претензии о недостатке, излишках, об обнаружении сомнительных, неплатежеспособных и имеющих признаки подделки денежных знаков, выявленных при пересчете денежной наличности в помещении БАНКА и в присутствии представителя КЛИЕНТА.

3.2.5. БАНК вправе требовать у КЛИЕНТА дополнительную информацию и документы, необходимые для идентификации КЛИЕНТА, либо касающиеся осуществляемых КЛИЕНТОМ операций по Счету.

3.3. КЛИЕНТ обязуется:

3.3.1. Предоставлять БАНКУ необходимые документы (их копии), подтверждающие изменение сведений, подлежащих установлению при открытии Счета, а также сведения и документы, необходимые для выполнения БАНКОМ функций, установленных Законом №115-ФЗ, в том числе: о лицах, уполномоченных КЛИЕНТОМ распоряжаться Счетом, включая копии документов, удостоверяющих их личность (либо сведения об их реквизитах), представлять и получать документы в БАНКЕ, об изменении учредительных документов, оттиска печати, наименования, организационно-правовой формы, органах управления юридического лица, величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда (имущества), лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, местонахождения, почтового адреса, номеров контактных телефонов и факсов, реорганизации, банкротстве, ликвидации.

3.3.2. Своевременно и в полном объеме оплачивать услуги БАНКА в соответствии с Тарифами банка. В случае невозможности оплаты со счетов в БАНКЕ обеспечить их оплату со счетов в других кредитных организациях либо со счетов третьих лиц.

3.3.3. Использовать указанный Счет только для проведения операций, предусмотренных Законом № 103-ФЗ.

3.3.4. Предоставлять сведения о реквизитах Счета для перечисления на него денежных средств только лицам, являющимся платежными агентами в рамках заключенных между ними договоров о приеме платежей.

3.3.5. Контролировать остаток денежных средств на Счете и сообщать БАНКУ в письменной форме о суммах, ошибочно зачисленных (списанных), не позднее 10 дней со дня получения выписки по Счету.

3.3.6. Подтверждать ежегодно остаток денежных средств на Счете по состоянию на 01 января путем направления в БАНК сообщения в письменной форме в течение первых десяти рабочих дней нового календарного года. В случае не предоставления подтверждения в указанный срок, остаток по Счету считается подтвержденным.

3.4. КЛИЕНТ имеет право:

3.4.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Счете, в порядке и пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации с учетом требований Закона № 103-ФЗ, условиями заключенных между КЛИЕНТОМ и поставщиком и/или оператором по приему платежей Договора (-ов) о приеме платежей и настоящим Договором.

3.4.2. Получать от БАНКА информацию об исполнении распоряжений КЛИЕНТА и обращаться с письменными запросами в БАНК о состоянии Счета и прохождении платежей в соответствии с порядком, установленным БАНКОМ.

3.4.3. Заключать с БАНКОМ договор на обслуживание с использованием электронных каналов связи и предоставлять в БАНК электронные документы на магнитных носителях в согласованном с БАНКОМ формате.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

4.1. БАНК не несет ответственность за достоверность и достаточность информации, содержащейся в полученных от КЛИЕНТА расчетных (платежных) и кассовых документах, а также в расчетных (платежных) документах по зачислению средств в пользу КЛИЕНТА и/или если расчетные (платежные) и кассовые документы оформлены с нарушением требований нормативных актов Банка России.

4.2. БАНК не несет ответственность перед КЛИЕНТОМ за задержку осуществления операций по счету КЛИЕНТА в случаях, если эта задержка произошла не по вине БАНКА.

4.3. БАНК не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными на распоряжение Счетом лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур БАНК не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

4.4. БАНК несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации в случаях несвоевременного зачисления на Счет поступивших КЛИЕНТУ денежных средств, либо их необоснованного списания БАНКОМ со Счета, а также невыполнения указаний КЛИЕНТА о переводе денежных средств со Счета.

4.5. КЛИЕНТ несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации за неисполнение, либо ненадлежащее исполнение обязательств по обеспечению соответствия проводимых им операций по Счету требованиям Закона №103-ФЗ, а также по указанию полной и достоверной информации о назначении каждого платежа в соответствии с Законом № 103-ФЗ (номер и дата договора о приеме платежей, в рамках которого осуществляется платеж).

4.6. КЛИЕНТ несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации за пользование ошибочно зачисленными на Счет денежными средствами и за несвоевременную оплату (неоплату) услуг БАНКА.

От БАНКА _____

От КЛИЕНТА _____

4.7. КЛИЕНТ несет ответственность за достоверность представляемых документов, за своевременность предоставления информации о внесении в эти документы изменений и дополнений, необходимых для открытия Счета и /или осуществления операций по нему.

4.8. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих или препятствующих осуществлению Сторонами своих функций по Договору и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Сторон, Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств по Договору.

При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна без промедления, но не позднее семи дней, известить о них в письменном виде другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на возможность исполнения Стороной обязательств по Договору.

4.9. Споры по настоящему Договору разрешаются путем предъявления письменных претензий, а при не достижении согласия по возникшему спору подлежат рассмотрению в Арбитражном суде по месту нахождения Счета. Срок рассмотрения Стороной письменной претензии - не более 10 рабочих дней со дня ее получения.

5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

5.1. Договор вступает в силу со дня его подписания Сторонами и действует в течение неопределенного срока.

5.2. Все изменения и дополнения к Договору являются действительными и неотъемлемой частью Договора, если они совершены в письменной форме путем подписания уполномоченными лицами и удостоверены печатями Сторон.

5.3. КЛИЕНТ имеет право в любое время расторгнуть Договор на основании письменного заявления о закрытии Счета. В этом случае в течение пяти рабочих дней от даты подачи заявления КЛИЕНТ обязан исполнить все имеющиеся финансовые обязательства перед БАНКОМ по настоящему договору.

Остаток денежных средств на Счете выдается КЛИЕНТУ, либо по его указанию переводится на другой счет не позднее семи рабочих дней после получения надлежащим образом оформленного письменного заявления КЛИЕНТА.

5.4. По требованию БАНКА настоящий Договор может быть расторгнут в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.5. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счете и операций по нему Банк вправе отказаться от исполнения Договора, предупредив в письменной форме об этом КЛИЕНТА. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления БАНКОМ такого предупреждения, если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства.

5.6. Расторжение (прекращение) действия Договора является основанием для закрытия Счета. Счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения действия Договора.

6. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

6.1. Оплата расчетно-кассового обслуживания КЛИЕНТА, осуществляемого БАНКОМ на основании настоящего Договора, производится с расчетного счета КЛИЕНТА № _____, открытого в _____.

6.2. Порядок осуществления операций по Счету с использованием электронных средств связи в т.ч. с применением электронной цифровой подписи и/или других средств защиты информации оформляется отдельным договором.

6.3. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

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

7. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

БАНК:

ООО "КБ "Тальменка – банк"

Место нахождения:

656037, Алтайский край, г. Барнаул, пр. Ленина, 156 – а

Реквизиты:

Кор/сч № 3010181000000000749 в ГРКЦ ГУ Банка России

по Алтайскому краю, БИК 040173749

ИНН 2277004739, КПП 220201001

ОГРН 1022200529537

тел./факс (3852) 77-13-52

(должность уполномоченного представителя Банка)

(подпись) (фамилия, и.о.)

М.П.

КЛИЕНТ:

(название организации, предприятия, учреждения)

Место нахождения: _____

Почтовый адрес: (для получения от Банка корреспонденции) _____

Реквизиты: _____

тел. главного бухгалтера _____

тел. исполнительного органа _____

(должность уполномоченного представителя Клиента)

(подпись) (фамилия, и.о.)

М.П.

От БАНКА _____

От КЛИЕНТА _____

Приложение № 1
к договору специального банковского счета

№ _____
от _____ 20__ г.

Тарифы комиссионного вознаграждения за услуги, оказываемые ООО «КБ «Тальменка-банк»

Раздел 1. Расчётно – кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

№ п/п	Наименование услуги	Тариф
-------	---------------------	-------

БАНК:

ООО "КБ "Тальменка – банк"

Место нахождения:

656037, Алтайский край, г. Барнаул, пр. Ленина, 156 – а

Реквизиты:

Кор/сч № 30101810000000000749 в ГРКЦ ГУ Банка

России

по Алтайскому краю, БИК 040173749

ИНН 2277004739, КПП 220201001

ОГРН 1022200529537

тел./факс (3852) 77-13-52

(должность уполномоченного представителя Банка)

(подпись) (фамилия, и.о.)

М.П.

КЛИЕНТ:

(название организации, предприятия, учреждения)

Место нахождения: _____

Почтовый адрес (для получения от Банка корреспонденции) _____

Реквизиты: _____

тел. главного бухгалтера _____

тел. исполнительного органа _____

(должность уполномоченного представителя Клиента)

(подпись) (фамилия, и.о.)

М.П.

От БАНКА _____

От КЛИЕНТА _____