

**Договор  
специального банковского счета поставщика**

№ \_\_\_\_\_  
Дата \_\_\_\_\_  
г. Казань

**Акционерный коммерческий банк «ТатИнвестБанк» (закрытое акционерное общество),**  
именуемый в дальнейшем «Банк», в лице \_\_\_\_\_,  
действующего на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и  
\_\_\_\_\_  
(полное официальное наименование)  
именуемый в дальнейшем «Клиент», в лице \_\_\_\_\_,  
(должность, фамилия, имя, отчество (при наличии))  
действующего(ей) на основании \_\_\_\_\_  
(Устава, Положения, доверенности и т.д.)  
с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

1.1. В рамках настоящего договора Банк открывает Клиенту **специальный банковский счет поставщика № 40821** \_\_\_\_\_ (далее – «счет») в валюте РФ, для совершения при осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц операций, предусмотренных действующим законодательством РФ и настоящим договором.

1.2. Счет открывается Клиенту на основании действующего законодательства Российской Федерации, банковских правил, настоящего договора, при представлении Клиентом документов согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1.3. По счету, открываемому по настоящему договору, могут осуществляться следующие операции:

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

1.3.2. списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление других операций по счету не допускается.

1.4. Банк не определяет и не контролирует направление использования денежных средств на счете Клиента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ, нормативно-правовыми актами ЦБ РФ, а также настоящим договором.

**2. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН**

**2.1. Банк обязуется:**

2.1.1. Обеспечить сохранность денежных средств, находящихся на счете Клиента.

2.1.2. Выполнять поручения Клиента об осуществлении безналичных расчетов в сроки, установленные действующим законодательством.

Порядок и пути прохождения платежей самостоятельно устанавливаются Банком.

Безналичные расчеты осуществляются в формах, предусмотренных действующим законодательством РФ.

Банк производит операции по счету соответствующие режиму счета, указанному в п. 1.3. настоящего договора, а также в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

2.1.3. Осуществлять платежи со счета Клиента в пределах остатка средств на счете с учетом суммы платежа.

2.1.4. В соответствии с порядком проведения кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ принимать наличные денежные средства, полученные Клиентом при приеме платежей физических лиц, и зачислять их на счет.

2.1.5. Принимать распоряжения Клиента о списании денежных средств со счета, предусмотренные для счета данного вида, в порядке, установленном действующим законодательством.

2.1.6. Зачислять поступившие на счет денежные средства, списанные с другого специального банковского счета платежного агента;

2.1.7. Производить списание денежных средств по платежным документам со счета Клиента в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ и настоящим договором.

**Банк:**

**Клиент:**

1

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

2.1.8. Производить иные операции, предусмотренные для счета данного вида, в соответствии с действующим законодательством РФ и настоящим договором.

2.1.9. Обеспечить право Клиента распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Ответственный работник Банка принимает распоряжение Клиента к исполнению после проверки соответствия подписей лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, и оттиска печати заявленным образцам. Визуальное (по внешним признакам), без применения специальных знаний и технических средств, сличение образцов подписей и оттиска печати на платежном документе с образцами, заявленными в карточке с образцами подписей и оттиска печати, считается достаточным для определения их соответствия и тем самым подтверждает, что Банк действовал осмотрительно и с разумной тщательностью. Визуальное соответствие оттиска печати и подписей по внешним признакам и содержанию считается подтверждением их подлинности.

2.1.10. Представлять Клиенту (его полномочному представителю) выписки со счета, по письменному требованию Клиента - справки по операциям по счету согласно действующим тарифам Банка, при необходимости - с приложением документов произведенных расчетов.

Выдача выписок, справок по операциям по счету и документов в обоснование произведенных расчетов осуществляется только лицам, уполномоченным распоряжаться денежными средствами на счете, и лицам, предъявившим в Банк надлежащим образом оформленную доверенность.

Дубликаты выписок и документов, справки по операциям по счету выдаются Клиенту за отдельную плату в соответствии с тарифами Банками.

2.1.11. Обслуживать Клиента в установленное Банком операционное время, продолжительность которого устанавливается и изменяется Банком в одностороннем порядке. Информация о продолжительности операционного времени, а также о его изменении доводится до сведения Клиента путем вывешивания объявления в операционном зале Банка по месту обслуживания Клиента либо путем размещения информации на официальном сайте Банка.

2.1.12. Гарантировать тайну счета, операций по нему, сведений о Клиенте и предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну, только самому Клиенту или его полномочному представителю, а также государственным органам и их должностным лицам исключительно в случае и в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

## **2.2. Клиент обязуется:**

2.2.1. Предоставить при заключении настоящего договора достоверные и действительные на момент предоставления сведения, информацию и документы в соответствии с действующим законодательством РФ.

2.2.2. При изменении сведений, документов, представляемых согласно п. 2.2.1. настоящего договора, и/или реквизитов, указанных в п. 5.7. настоящего договора, в течение 3 (трех) рабочих дней с момента регистрации изменений и/или изменения реквизитов, в письменной форме уведомить Банк о вышеуказанных изменениях и предоставить необходимые подтверждающие документы.

В случае неисполнения Клиентом предусмотренных настоящим пунктом обязательств, действия Банка по использованию ранее сообщенных сведений и реквизитов при исполнении обязанностей считаются правомерными. Банк не несет ответственность за убытки, понесенные Клиентом в результате неисполнения им вышеуказанной обязанности.

2.2.3. Выполнять требования действующего законодательства РФ при совершении расчетно-кассовых операций.

2.2.4. Рассчитываться по своим обязательствам в безналичном порядке, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

2.2.5. В письменной форме предоставлять Банку сведения о несписанных, неосновательно списанных и/или зачисленных суммах, полученных из выписок со счета, справок по операциям по счету и иных источников, в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента их получения, а также иные претензии по настоящему договору.

2.2.7. Для обеспечения права Банка, указанного в п. 3.2.2. настоящего договора восстановить в течение 3 (трех) рабочих дней с момента предъявления Банком требования ошибочно зачисленную сумму на счете.

2.2.8. Контролировать путем получения выписок по счету и экземпляров платежных документов наличие предъявленных взыскателями к счету Клиента платежных документов, оплачиваемых без распоряжения Клиента в случаях, предусмотренных законодательством и настоящим договором. Клиент обязан забирать выписки со счета не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения операции. Указанный день считается моментом получения Клиентом выписок со счета в целях п. 2.2.5. настоящего договора.

2.2.9. Оплачивать все расходы, комиссии и вознаграждения, связанные с проведением операций по счету, открытием, ведением, закрытием счета и его обслуживанием, согласно тарифам Банка.

2.2.10. Представлять Банку в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня совершения банковской операции сведения согласно Приложению 1 к настоящему договору, изложенные произвольно в письменной форме, о

Банк:

Клиент:

2

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

лице, к выгоде которого он действует (выгодоприобретателе), в частности на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления и иных гражданско-правовых договоров.

2.2.11. Использовать денежные средства, зачисленные на счет, строго по их целевому назначению в соответствии с разделом 1 настоящего договора.

2.2.12. Представлять по запросу банка в течение 5 рабочих дней документы и информацию, а также письменные пояснения, подтверждающие соответствие осуществляемых по счету операций требованиям законодательства РФ.

### **3. ПРАВА СТОРОН**

#### **3.1. Клиент вправе:**

3.1.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете в соответствии с требованиями действующего законодательства и условиями настоящего договора.

3.1.2. Проверять правильность списания денежных средств со счета.

3.1.3. Давать Банку соответствующие распоряжения о списании денежных средств со счета, предусмотренные для счета данного вида, в порядке, установленном действующим законодательством.

3.1.4. В порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ, расторгнуть настоящий договор.

#### **3.2. Банк вправе:**

3.2.1. Использовать имеющиеся на счете Клиента денежные средства, гарантируя право Клиента распоряжаться этими средствами и своевременное проведение операций по счету в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

3.2.2. Списывать со счета Клиента денежные средства, ошибочно зачисленные на счет Клиента.

3.2.3. Отказать в совершении операции по счету в случае несоответствия ее режиму счета платежного агента, предусмотренному действующим законодательством РФ и настоящим договором, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

3.2.4. Отказать в открытии счета в случаях, установленных действующим законодательством РФ, банковскими правилами.

3.2.5. Вносить в одностороннем порядке изменения в установленные тарифы Банка с предварительным уведомлением Клиента не менее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты их введения в действие. Уведомление Клиента об изменениях тарифов осуществляется путем вывешивания объявления в операционном зале Банка по месту обслуживания Клиента либо путем размещения информации на официальном сайте Банка.

3.2.6. Производить исправление ошибочных записей по счету Клиента без его письменного согласия.

3.2.7. Изменять реквизиты счета Клиента.

Об изменении реквизитов счета Банк информирует Клиента не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до дня введения таких изменений путем передачи Клиенту (его полномочному представителю) соответствующего извещения, либо путем направления такого извещения по почте, любым иным образом.

3.2.8. Проверять любую, предоставляемую информацию о Клиенте.

3.2.9. Списывать со счета и иных счетов Клиента, открытых в Банке и в других Банках и с которых Банк вправе списывать денежные средства в установленном действующим законодательством и банковскими правилами порядке плату за расходы, комиссии, штрафы и вознаграждения Банка, связанные с проведением операций по счету, открытием, ведением, закрытием указанного счета и его обслуживанием, согласно тарифам Банка, действующими на момент совершения операций и в соответствии с настоящим договором. Списание расходов, комиссий и вознаграждений производится в установленном порядке в день совершения операции со счета.

Информация о действующих тарифах Банка доводится до сведения Клиента путем вывешивания объявления в операционном зале Банка по месту обслуживания Клиента либо путем размещения такой информации на официальном сайте Банка.

3.2.10. Не возвращать Клиенту предоставляемые им в соответствии с действующим законодательством РФ и настоящим договором документы.

3.2.11. В целях обеспечения сохранности денежных средств, находящихся на счете Клиента и во избежание распоряжения указанными денежными средствами лицами, не обладающими соответствующими полномочиями, в случае поступления в Банк противоречивых сведений в отношении полномочий лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, и/или невозможности определения полномочий указанных лиц, временно не принимать расчетные и кассовые документы, подписанные такими лицами. При этом прием указанных документов по счету возобновляется после устранения вышеуказанных противоречий.

Банк:

Клиент:

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

3.2.12. Запрашивать у Клиента документы и информацию, а также письменные пояснения, подтверждающие соответствие осуществляемых по банковскому счету операций требованиям законодательства РФ.

#### **4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

4.1. За неисполнение Клиентом обязанности, предусмотренной п. 2.2.7. настоящего договора, Банк вправе потребовать от Клиента уплаты пени в размере двойной ставки рефинансирования за каждый день неисполнения указанной обязанности, начиная с первого дня.

4.2. За неисполнение Клиентом обязанностей, предусмотренных в пп. 2.2.2., 2.2.6., 2.2.10., 2.2.12. настоящего договора, а также за нарушение сроков исполнения указанных обязанностей, Банк вправе наложить штраф на Клиента в размере 1000 рублей за каждый не представленный документ, а также взысканы убытки, причиненные неисполнением обязательства Клиентом.

Уплата штрафа не освобождает Клиента от исполнения своих обязанностей по настоящему договору.

4.3. Банк несет ответственность по настоящему договору в случаях, предусмотренных действующим законодательством, при наличии доказанной вины Банка.

4.4. Банк не несет ответственность перед Клиентом:

- за задержку операций или потерю документов или денежной суммы, произошедшие по вине Клиента;
- в случае, если надлежащее исполнение обязательств оказалось невозможным вследствие обстоятельств непреодолимой силы, действий третьих лиц;

- за последствия исполнения расчетных документов и иных поручений, данных неуполномоченными Клиентом лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных договором и законодательством процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами;

- за последствия исполнения расчетных документов и иных поручений Клиента, если подписи лиц и оттиск печати на них по внешним признакам соответствуют образцам подписей и оттиска печати, указанным в соответствующей банковской карточке.

- при выполнении распоряжений клиента за правильность информации, содержащейся в этих расчетных документах и поручениях;

- за пропуск Клиентом срока для акцепта в связи с невыполнением Клиентом обязанностей, предусмотренных п. 2.2.8. настоящего договора и неявкой в Банк Клиента (его полномочного лица) за получением подлежащих акцепту платежных требований;

- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ и настоящим договором.

#### **5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ДРУГИЕ УСЛОВИЯ**

5.1. Настоящий договор и обязательства сторон по расчетам, вытекающие из настоящего договора, вступают в силу с даты открытия счета. Клиент вправе в любое время расторгнуть настоящий договор в одностороннем порядке, если иное не установлено действующим законодательством. Настоящий договор может быть расторгнут в иных случаях и порядке, установленных законодательством. Расторжение настоящего договора является основанием закрытия счета, если иное не установлено действующим законодательством. Настоящий договор может быть расторгнут Банком в одностороннем порядке в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

5.2. Банк не начисляет проценты за пользование денежными средствами, находящимися на счете Клиента, если иное не установлено Банком или дополнительным соглашением к настоящему договору.

5.3. Любое требование (запрос и т.д.), любой документ, направляемые Банком в соответствии с условиями настоящего договора, считаются полученными Клиентом, если они были направлены по адресу Клиента, указанному в настоящем договоре, если иной адрес не был сообщен Банку в соответствии с условиями п. 2.2.2. настоящего договора, либо вручены под роспись Клиенту (полномочному представителю Клиента). В случае направления требования (запроса и т.д.) почтовым отправлением требование (запрос и т.д.) считается полученным Клиентом через 5 (Пять) рабочих дней с даты его отправления, указанной на почтовом штемпеле.

5.4. Любой спор, разногласие или претензия, вытекающие из или в связи с настоящим договором, либо его исполнением, изменением, нарушением, прекращением или недействительностью, а также незаключенностью подлежат разрешению Постоянно действующим Третейским Судом «Право» (город Казань), в соответствии с Положением о постоянно действующем Третейском Суде «Право», являющимся в результате ссылки на него частью договора. Решение, принятое Постоянно действующим Третейским Судом «Право», окончательно.

Подписанием настоящего договора стороны подтверждают, что при формировании условий настоящего договора ни одна из сторон не была ограничена в своем праве предлагать свои условия, и подписание договора является результатом договоренности сторон.

Банк:

Клиент:

4

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/

Настоящее третейское соглашение действительно независимо от других условий настоящего договора.

5.5. В случае принятия новых законодательных актов, внесения изменений или дополнений в действующее законодательство РФ, регламентирующих вопросы использования специального банковского счета, настоящий договор применяется в части не противоречащей действующему законодательству и с учетом этих изменений до момента внесения в него соответствующих изменений.

5.6. Настоящий договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из сторон.

5.7. Для целей ведения переговоров, почтовых отправлений и других сообщений применяются следующие юридические адреса и другие реквизиты сторон договора:

**Адреса и банковские реквизиты сторон:**

Банк:  
ЗАО АКБ «ТатИнвестБанк»  
Адрес: 420043, г.Казань, ул.Вишневского, 24.,  
Кор.счет 30101810900000000767  
Кор.счет 30101810900000000767  
в Приволжском РКЦ НБ РТ  
БИК: 049209767  
ИНН/КПП: 1653005038/165801001  
телефон:  
факс:

Клиент:  
\_\_\_\_\_  
Адрес  
для корреспонденции: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
Место нахождения: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
ИНН/КПП \_\_\_\_\_  
телефон: \_\_\_\_\_  
факс: \_\_\_\_\_  
e-mail: \_\_\_\_\_

**Счет, открытый в ЗАО АКБ «ТатИнвестБанк» на основании настоящего договора:**

Наименование счета: \_\_\_\_\_ № счета \_\_\_\_\_

Дата открытия счета \_\_\_\_\_

Банк:

Клиент:

\_\_\_\_\_  
ЗАО АКБ «ТатИнвестБанк»  
\_\_\_\_\_  
/ \_\_\_\_\_ /  
м.п.  
\_\_\_\_\_  
/ \_\_\_\_\_ /

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
/ \_\_\_\_\_ /  
м.п.  
\_\_\_\_\_  
/ \_\_\_\_\_ /

Банк:

Клиент:

\_\_\_\_\_  
/ \_\_\_\_\_ /

\_\_\_\_\_  
/ \_\_\_\_\_ /