

ДОГОВОР № _____ / _____
специального банковского счета платежного агента/банковского платежного агента
(субагента), поставщика в валюте Российской Федерации
(для резидентов)

“ _____ ” _____ 20__ г.

Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк», именуемое в дальнейшем *Банк*, в _____ лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем *Клиент*, в _____ лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, далее совместно именуемые "Стороны", заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1. Банк открывает Клиенту отдельный специальный банковский счет (банковского платежного агента/банковского платежного субагента/платежного агента/ поставщика) - ***нужное подчеркнуть*** в рублях Российской Федерации № _____ для учета и осуществления расчетов при приеме платежей в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

1.2. В соответствии с условиями настоящего договора Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый Клиенту, денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

1.3. Операции по переводу денежных средств производятся в порядке и в формах, предусмотренных законами Российской Федерации, нормативными актами Банка России и применяемыми в банковской практике обычаями.

2. Открытие счета и удостоверение права распоряжения счетом

2.1. Открытие счета Клиенту производится на основании заявления, бланк которого выдается Банком после представления Клиентом документов, подтверждающих его правовой статус, и других документов, необходимых в соответствии с требованиями законодательства и Банка для открытия соответствующего счета. В случаях, установленных законодательством и требованиями Банка, документы должны быть надлежащим образом заверены.

2.2. В заявлении и в настоящем Договоре Клиент должен указать свой статус в деятельности по приему платежей (принятию денежных средств) физических лиц:

2.2.1. Платежный агент - юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, осуществляющие деятельность по приему платежей физических лиц. Платежным агентом является оператор по приему платежей либо платежный субагент;

2.2.2. Поставщик - юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, получающие денежные средства плательщика за реализуемые товары (выполняемые работы, оказываемые услуги), а также юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, которым вносится плата за жилое помещение и коммунальные услуги в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации, а также органы государственной власти и органы местного самоуправления, учреждения, находящиеся в их ведении, получающие денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации и некоммерческие организации, принимающие пожертвования (дарение плательщиком денежных средств поставщику в общепользовательных целях);

Банк _____

Клиент _____

2.2.3. Банковский платежный агент - юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией в целях осуществления отдельных банковских операций.

2.2.4. Банковский платежный субагент - юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются банковским платежным агентом в целях осуществления отдельных банковских операций.

2.3. Права лиц, уполномоченных распоряжаться счетом Клиента, подтверждаются карточкой с образцами подписей и оттиска печати, заверенной в установленном порядке, и документами, подтверждающими должностные полномочия лиц, указанных в карточке.

2.4. В случае замены или дополнения хотя бы одной подписи и (или) замены (утери) либо прекращения использования печати, изменения фамилии, имени, отчества указанного в карточке лица, в случаях изменения наименования, организационно-правовой формы клиента - юридического лица либо в случае досрочного прекращения полномочий органов управления клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также в случае приостановления полномочий органов управления Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации Клиентом представляется новая карточка.

До момента представления новой карточки и документов, подтверждающих полномочия, Банк принимает распоряжения с печатью и за подписью лиц, указанных в имеющейся у Банка карточке.

2.5. В случаях, предусмотренных соглашением Банка и Клиента, распоряжения Клиента о проведении операций по счету могут приниматься Банком посредством системы дистанционного банковского обслуживания, при удостоверении распоряжений аналогами собственноручных подписей уполномоченных лиц Клиента.

2.6. При приеме от Клиента распоряжений Банк проверяет по внешним признакам соответствие подписей уполномоченных лиц и печати на документе образцам подписей и оттиска печати, содержащимся в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента либо проверяет аналог собственноручной подписи. Банк вправе отказать в приеме распоряжения в случаях, предусмотренных действующим законодательством и иными нормативными актами. Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений, выданных не уполномоченными лицами, в тех случаях, когда он с использованием обычных банковских процедур не мог установить факта выдачи распоряжения от имени Клиента не уполномоченными им лицами.

2.7. Клиент обязан письменно сообщать Банку обо всех изменениях своего правового статуса, перемене почтового адреса (места нахождения) своих органов управления, любых изменениях в документах, предоставленных Банку при открытии счета, в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента появления соответствующих изменений. Все риски, связанные с отсутствием такого уведомления, несет Клиент.

2.8. Перечень возможных поступлений и платежей, формы расчетов и услуг, предоставляемых Банком, случаи наложения ареста и иных ограничений и обращения взыскания на денежные средства на счете определяются действующим законодательством РФ, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, а также настоящим договором.

3. Порядок проведения операций и режим счета

3.1. Обслуживание Клиента производится в установленное Банком операционное время.

Банк вправе изменять режим обслуживания, уведомляя Клиента путем помещения объявления в Банке, на сайте Банка или путем рассылки информационных писем по системе дистанционного банковского обслуживания в случае использования Клиентом данной системы не менее чем за 3 (Три) дня до даты изменения режима.

3.2. Банк зачисляет поступившие на счет Клиента денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения при условии соблюдения требований, предъявляемых к оформлению распоряжений.

3.3. Банк производит списание денежных средств со счета Клиента по принятым к исполнению распоряжениям в следующие сроки:

- по распоряжениям, представленным в Банк на бумажных носителях до 13.00 рабочего дня
- не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия распоряжения;
- по распоряжениям, представленным в Банк на бумажных носителях после 13.00 рабочего дня - не позднее двух рабочих дней, следующих за днем принятия распоряжения;

Банк _____

Клиент _____

- по распоряжениям, представленным в Банк в электронном виде по системе дистанционного банковского обслуживания - до 17.00 часов рабочего дня (в пятницу до 16.30, в предпраздничный день время приема распоряжений сокращено на 1 (один) час от вышеуказанного), за исключением связанных с осуществлением валютных операций - не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия распоряжения;

- по распоряжениям, связанным с осуществлением валютных операций и представленным в Банк в электронном виде по системе дистанционного банковского обслуживания до 15.00 часов рабочего дня (в предпраздничный день до 14.00 часов) - не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия распоряжения.

3.4. По специальному банковскому счету могут осуществляться следующие операции:

3.4.1. Зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств (только для банковского платежного агента, банковского платежного субагента), зачисление наличных денежных средств, принятых от физических лиц непосредственно платежным агентом (оператором по приему платежей или платежным субагентом).

3.4.2. Зачисление денежных средств, списанных со специального банковского счета платежного агента (только для поставщика).

3.4.3. Зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета платежного агента, банковского платежного агента, банковского платежного субагента.

3.4.4. Списание денежных средств на банковские счета (в том числе на балансовые счета банка).

Осуществление иных операций, помимо предусмотренных настоящим пунктом, по специальному банковскому счету не допускается, Банком не исполняется.

3.5. Ограничение прав Клиента по распоряжению денежными средствами, находящимися на счете, допускается и в иных случаях, установленных законом или настоящим договором.

3.6. Если дата совершения операции по счету приходится на день, являющийся нерабочим для Банка или его банка-корреспондента, операция должна быть проведена в ближайший следующий за ним рабочий день соответственно Банка или банка-корреспондента.

3.7. Распоряжения Клиента о переводе денежных средств со счета исполняются Банком только в пределах остатка денежных средств на счете, достаточного для исполнения распоряжения, а также оплаты услуг и возмещения расходов Банка.

3.8. Услуги по инкассации, проверке подлинности и пересчету инкассированных наличных денежных средств Клиента Банк оказывает на основании отдельного договора.

3.9. При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в очередности, установленной законом.

3.10. Списание денежных средств со счета Клиента без дополнительных распоряжений Клиента допускается в случаях, предусмотренных законодательством, настоящим договором и другими договорами Банка и Клиента.

4. Права и обязанности сторон при исполнении договора

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. вести комплексное расчетно-кассовое обслуживание Клиента и осуществлять по его поручению все расчетные и кассовые операции в соответствии с законодательством Российской Федерации;

4.1.2. по требованию Клиента предоставлять выписки по счету Клиента на следующий рабочий день после совершения операций по счету.

4.1.3. предоставлять Клиенту, по его заявлению, информацию и документы о состоянии счета и проведенных по нему операциях.

4.1.4. предоставлять выписки и приложения к ним посредством использования системы дистанционного банковского обслуживания.

4.2. Банк вправе:

4.2.1. осуществлять предусмотренные законодательством, нормативными актами Банка России, ФНС РФ функции по контролю за наличным денежным оборотом Клиента;

Банк _____

Клиент _____

4.2.2. отказывать в исполнении распоряжений Клиента по операциям по счету в случаях, когда такие распоряжения нарушают законодательство, нормативные акты Банка России или условия настоящего договора;

4.2.3. в счет погашения денежных обязательств Клиента перед Банком по настоящему и иным договорам Банка и Клиента, в без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента, списывать со счета Клиента, причитающиеся Банку суммы. В случае если денежные обязательства Клиента перед Банком выражены в иностранной валюте, списание со счета суммы, эквивалентной сумме задолженности Клиента, в счет погашения денежных обязательств последнего производится Банком по курсу Банка России на день списания;

4.2.4. в случае обнаружения Банком факта ошибочного зачисления денежных средств на счет Клиента самостоятельно списывать без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента со счета Клиента такие денежные средства с уведомлением Клиента об этом в тот же день;

4.2.5. в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего договора при отсутствии в течение шести месяцев операций по счету Клиента, с письменным уведомлением Клиента заказной почтой и (или) телеграммой по адресу, указанному в настоящем договоре, если Клиент не извещал о перемене адреса.

В указанном выше случае договор считается расторгнутым (по факту одностороннего отказа Банка от исполнения обязательств) по истечении двух месяцев с даты направления Банком соответствующего уведомления при условии отсутствия оборотов денежных средств по счету Клиента.

4.2.6. в одностороннем порядке вводить индивидуальные тарифы и/или изменять размеры действующих тарифов за осуществление операций по счету Клиента, в том числе в случае не выполнения Клиентом п. 4.3.1. настоящего договора. Дата введения индивидуального тарифа указывается в соответствующем уведомлении Банка, направляемом Клиенту.

4.3. Клиент обязуется:

4.3.1. представлять по требованию Банка в сроки, предусмотренные действующим законодательством, а в отдельных случаях в сроки, установленные Банком, документы, являющиеся основанием совершаемой операции или содержащие сведения об указанной операции, а также документы, необходимые для документального фиксирования Банком информации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая документы бухгалтерского учета и отчетности;

4.3.2. для совершения операций по счету представлять Банку надлежащим образом оформленные распоряжения;

4.3.3. в случае обнаружения факта проведения Банком ошибочной операции по счету Клиента сообщить об этом Банку в день получения выписки по счету или иной информации об ошибочной операции;

4.3.4. уплачивать Банку вознаграждение и возмещать расходы в соответствии с тарифами Банка в порядке, установленном разделом 6 настоящего договора. Клиент также подтверждает, что на установленные пунктами 4.2.3 и 4.2.4 настоящего договора права Банка, Клиент дает согласие, которое является акцептом Клиента любых требований Банка на списание денежных средств со счета Клиента в соответствии с настоящим договором (заранее данный акцепт);

4.3.5. предоставлять по требованию Банка иные сведения и документы, подтверждающие правомерность осуществления и соблюдения порядка приема платежей от физических лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.3.6. в случае невыполнения п. 4.3.1. настоящего договора Клиент дает согласие на установление индивидуальных тарифов и иных действий, установленных п.4.2.6. настоящего договора.

4.4. Клиент вправе:

4.4.1. использовать любые формы расчетов, установленные законами, нормативными актами Банка России;

4.4.2. получать от Банка информацию о проведенных по счету операциях, остатке на счете, делать запросы и поручать Банку производить розыск денежных средств, перечисленных Клиентом и не поступивших на счет получателя.

4.4.3. предоставить в Банк приложения к выписке, полученные посредством системы дистанционного банковского обслуживания, в соответствии с п. 4.1.4, на бумажном носителе для заверения в установленном порядке.

Банк _____

Клиент _____

5. Проценты за пользование денежными средствами на счете.

5.1. За пользование денежными средствами, находящимися на счете Клиента, проценты не начисляются.

6. Оплата услуг и возмещение расходов Банка

6.1. За услуги по открытию, обслуживанию счета и совершению операций с денежными средствами Клиента Банк взимает вознаграждение в соответствии с Тарифами, действующими в Банке, а также в соответствии с договорами (соглашениями), заключенными между Банком и Клиентом. Действующие Тарифы доводятся до сведения Клиента путем размещения их текста в помещениях Банка, на сайте Банка или путем рассылки информационных писем по системе дистанционного банковского обслуживания в случае использования Клиентом данной системы.

6.2. Банк вправе изменять и дополнять Тарифы в одностороннем порядке. Изменения и дополнения Тарифов доводятся до сведения Клиента не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты их введения, путем помещения соответствующих изменений (дополнений) в виде объявления в Банке, на сайте Банка или путем рассылки информационных писем по системе дистанционного банковского обслуживания в случае использования Клиентом данной системы.

6.3. Клиент предоставляет право Банку осуществлять списание денежных средств со счета Клиента без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента при взимании сумм, причитающихся Банку от Клиента в соответствии с пунктом 6.1 настоящего договора, а также сумм, которые Клиент обязан уплатить Банку в соответствии с договорами (соглашениями), заключенными между ними.

6.4. В случае отсутствия движения денежных средств по расчетному счету Клиента в течение оплачиваемого месяца начисление платы за ведение счета не производится, за исключением случаев, установленных Тарифами, действующими в Банке.

7. Ответственность сторон и разрешение споров

7.1. За нарушение условий настоящего договора стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

7.2. Споры сторон, возникающие в процессе исполнения обязательств, вытекающих из настоящего договора или в связи с ним, подведомственны Арбитражному суду города Санкт - Петербурга и Ленинградской области. До предъявления иска Клиент обязан предъявить Банку письменную претензию с изложением своих требований. Претензия рассматривается Банком в течение 30 (Тридцати) календарных дней с момента получения.

8. Банковская тайна

8.1. Банк гарантирует тайну счета Клиента, операций по счету и сведений о Клиенте.

8.2. Предоставление Банком иным лицам, помимо Клиента и его представителей, сведений, составляющих банковскую тайну, допускается в случаях, предусмотренных законодательством.

9. Срок действия и порядок расторжения договора

9.1. Настоящий договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует неограниченный период времени.

9.2. Клиент вправе расторгнуть настоящий договор по письменному заявлению в любое время.

9.3. Остаток денежных средств на счете перечисляется Банком на счет, указанный Клиентом, не позднее 7 (Семи) дней с момента получения письменного заявления Клиента о закрытии счета.

9.4. По требованию Банка настоящий договор, может быть расторгнут в случаях, предусмотренных законом, а также иных случаях, предусмотренных настоящим договором.

10. Прочие условия

10.1. Любые изменения и дополнения к настоящему договору, за исключением предусмотренных п.4.2.6, 6.2 настоящего договора, должны быть совершены в письменной форме и подписаны надлежаще уполномоченными на то представителями сторон.

10.2. В соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ от 23 декабря 2003 г. счет застрахован в порядке, размере и на условиях, которые установлены Федеральным законом.

Банк _____

Клиент _____

10.3. Стороны договорились о неприменении к правоотношениям сторон по Договору положений ст. 317.1 ГК РФ в части начисления законных процентов.

10.4. Настоящий договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, один из которых для Банка, один для Клиента.

10.5. По всем вопросам, не урегулированным настоящим договором, применяется действующее на территории Российской Федерации законодательство.

Адреса и реквизиты сторон

Банк: Акционерное общество "Петербургский социальный коммерческий банк" Адрес: 191123, г. Санкт-Петербург, ул. Шпалерная, д.42 Корреспондентский счет № 30101810000000000852 в Северо-Западном ГУ Банка России, БИК 044030852, ИНН 7831000965. Телефон 275-99-75, факс 275-98-40 <i>(должность уполномоченного представителя Банка</i> _____ <i>)</i> <i>(подпись)</i> _____ <i>(фамилия, и.о.)</i> м.п.	Клиент: _____ <i>(название организации, предприятия, учреждения)</i> Адрес: _____ _____ _____ ОГРН _____ ИНН _____ КПП _____ ОКПО _____ № _____ р/сч _____ _____ <i>(должность уполномоченного представителя Клиента)</i> _____ <i>(подпись)</i> _____ <i>(фамилия, и.о.)</i> м.п.
---	---

Банк _____

Клиент _____