



экопромбанк

**ДОГОВОР
об открытии и обслуживании специального
банковского счета платежного агента
(банковского платежного агента)**

г. Пермь

«_____» _____ 20__ г.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПЕРМСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ ЭКОЛОГО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭКОПРОМБАНК», именуемый в дальнейшем «Банк», в лице Заместителя Председателя Правления Новикова Виктора Николаевича, действующего на основании Доверенности № 86 от 26.12.2013г. с одной стороны, и _____

_____, именуемый (ая) в дальнейшем «Клиент», в _____ лице _____, действующего (ей) на основании _____, с другой стороны, заключили Настоящий договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА, ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ.

1.1. Предметом настоящего Договора является открытие Банком специального банковского счета платежного агента (банковского платежного агента) (в дальнейшем - счет) Клиенту в валюте Российской Федерации № _____ и осуществление обслуживания Клиента по данному счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, Тарифами комиссионного вознаграждения за выполнение поручений клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (приложение №2 к настоящему договору) (далее – Тарифы).

1.2. В своей деятельности по реализации Настоящего договора стороны руководствуются действующим законодательством, нормативными актами Банка России, иными нормативными актами, а также внутренними Положениями и Правилами Банка, относящимися к предмету настоящего Договора.

1.3. Основные термины, используемые в тексте настоящего Договора:

1.3.1. 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;

1.3.2. Оператор по приему платежей - платежный агент - юридическое лицо, заключившее с поставщиком договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц;

1.3.3. Платежный субагент - платежный агент - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключившие с оператором по приему платежей договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц;

1.3.4. Банковский платежный агент - юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией в целях осуществления деятельности, предусмотренной Федеральным Законом N 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;

1.3.5. Поставщик - юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, получающие денежные средства плательщика за реализуемые товары (выполняемые работы, оказываемые услуги) в соответствии с Федеральным законом № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», 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;

1.3.6. Плательщик - физическое лицо, осуществляющее внесение платежному агенту денежных средств в целях исполнения денежных обязательств физического лица перед поставщиком.

2. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ СЧЕТА.

2.1. Для открытия счета Клиент предоставляет Банку документы, перечисленные в Приложении № 1, являющемся неотъемлемой частью настоящего Договора. Перечень документов может быть изменен по указанию Банка России либо в связи с изменением законодательства Российской Федерации, о чем Банк, в случае необходимости предоставления дополнительных документов, уведомляет Клиента письменно.

2.2. Банк открывает Клиенту счет не позднее одного рабочего дня после предоставления Клиентом всех

документов, указанных в пункте 2.1. настоящего Договора.

3. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА СТОРОН.

3.1. Обязанности Банка:

3.1.1. Осуществлять по счету, в установленные законодательством сроки, исключительно следующие операции:

- 1) зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;
- 2) зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета платежного агента;
- 3) списание денежных средств на специальный банковский счет платежного агента или поставщика;
- 4) списание денежных средств на банковские счета.

3.1.2. Перечислять денежные средства по распоряжению Клиента получателям платежа не позднее следующего рабочего дня с момента поступления в Банк соответствующего расчетного документа.

3.1.3. Обеспечивать сохранность средств Клиента на счетах в банке.

3.1.4. Хранить банковскую тайну по операциям и счетам Клиента, а также тайну сведений о Клиенте.

3.1.5. Выдавать Клиенту или по его письменному указанию (доверенности) третьим лицам выписки по счету с необходимыми приложениями к ним, справки о наличии у него счета и другие документы в соответствии с действующими банковскими положениями, инструкциями и правилами.

3.1.9. При закрытии счета, не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента по указанию Клиента перечислить денежные средства на его расчетный счет.

3.2. Обязанности Клиента:

3.2.1. Предоставить в Банк комплект документов, необходимых для открытия счета в соответствии с Приложением № 1 к настоящему договору.

3.2.2. Извещать Банк в письменной форме о ликвидации, реорганизации, банкротстве, изменении наименования, местонахождения и почтового адреса, состава лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, оттиска печати и иных сведений, необходимых Банку для надлежащего выполнения им обязательств по настоящему Договору, с предоставлением оригиналов и/или заверенных в установленном порядке копий подтверждающих документов в течение пяти рабочих дней с момента принятия этих изменений.

3.2.3. Оформлять расчетные и денежные документы в соответствии с требованиями, установленными Банком России.

3.2.4. Сообщать в Банк об ошибочно произведенных операциях по счету в течение 3-х рабочих дней с даты получения выписки по счету, после этого срока указанные операции считаются подтвержденными.

3.2.5. Предоставлять в Банк копии документов и иную информацию, запрашиваемую Банком на основании действующего законодательства Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

3.2.6. Давать поручения Банку и совершать только операции, предусмотренные для счета законодательством Российской Федерации.

3.3. Банк имеет право:

3.3.1. Отказать в совершении операций по счету при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства, в том числе банковских правил, порядка заполнения реквизитов расчетных и кассовых документов и сроков их представления в Банк.

3.3.2. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет Клиента), по которой не представлены документы, запрошенные Банком для осуществления контроля в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

3.3.3. Отказать в совершении операций по счету (в том числе по зачислению денежных средств, поступивших на счет Клиента) в случае, если операция не допускается режимом счета, установленным Законодательством Российской Федерации, а также, если операция не предусмотрена п.3.1.1. настоящего договора.

3.4. Клиент имеет право:

3.4.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, в порядке и пределах, установленных действующим законодательством и настоящим Договором.

3.4.2. Давать Банку поручения по обслуживанию счета.

4. РАЗМЕР И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ БАНКА.

4.1. Услуги Банка по обслуживанию счета оплачиваются Клиентом в соответствии с Тарифами

(Приложение №2 к Договору). Вид тарифного плана выбирается Клиентом по своему усмотрению на основании заявления Клиента.

4.2. Клиент предоставляет Банку согласие (заранее данный акцепт) на списание без дополнительного распоряжения Клиента денежных средств со своих счетов в Банке в оплату услуг по расчётно-кассовому обслуживанию, согласно Тарифам, в очерёдности, предусмотренной действующим законодательством РФ. Банк вправе изменять полностью или частично перечень банковских услуг и Тарифы, разместив соответствующую информацию в помещении Банка не менее, чем за 10 (Десять) дней до их изменения.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

5.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.2. Банк не несет ответственности за неисполнение расчетных документов Клиента, оформленных с нарушением правил, установленных Банком России, и в случаях, предусмотренных п.3.3. настоящего договора.

5.3. Банк не несет ответственности за неправильное списание средств со счета Клиента и их перечисление в случае предоставления Клиентом документа о проведении операции по счету с неправильно указанными платежными реквизитами получателя средств.

5.4. За не уведомление Банка об ошибочно зачисленных на счет Клиента суммах в течение трех дней после получения выписки из счета, последний уплачивает Банку за каждый день просрочки уведомления пеню в размере 0.5 % от суммы, ошибочно зачисленной на счет и не принадлежащей ему.

5.5. Банк не несет ответственности при наступлении неблагоприятных последствий в случае неисполнения Клиентом обязанностей, предусмотренных п.3.2. настоящего Договора.

5.6. В остальных, прямо не предусмотренных настоящим Договором случаях, Стороны несут ответственность в порядке, предусмотренном нормативными актами, регулирующими правила осуществления расчетно-кассовых операций в банках Российской Федерации.

6. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ.

6.1. Распоряжения о переводе денежных средств, представляемые Клиентом на бумажных носителях после установленного Банком операционного времени, считаются поступившими и принятыми Банком к исполнению следующим операционным днем.

6.2. Поручения Клиента исполняются Банком при соблюдении одновременно следующих условий:

6.2.1. при наличии на начало операционного дня на счете клиента средств, достаточных для совершения операции и ее оплаты в соответствии с Тарифами;

6.2.2. в случае если совершение операции данного вида предусмотрено для осуществления по счету законодательством Российской Федерации.

6.3. Клиент вправе дать распоряжение Банку о списании средств со счета по требованию третьих лиц, в том числе связанному с исполнением Клиентом своих обязательств перед этими лицами. Банк принимает эти распоряжения при условии указания в них в письменной форме необходимых данных, позволяющих при предъявлении соответствующего требования идентифицировать лицо, имеющее право на его предъявление.

6.4. Списание со счета денежных средств без распоряжения Клиента допускается только по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между Банком и Клиентом.

6.5. Перечисление средств со счета Клиента без его распоряжения согласно требований третьих лиц производится на основании дополнительного соглашения Банка с Клиентом, либо на основании действующего законодательства Российской Федерации.

6.6. Проценты по остаткам денежных средств на счете Клиента Банком не начисляются.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА.

7.1. Настоящий договор вступает в силу с даты подписания обеими сторонами и действует до закрытия счета Клиента в установленном настоящим договором, либо действующим законодательством РФ порядке.

7.2. Настоящий договор может быть расторгнут Клиентом в одностороннем порядке. Расторжение договора производится на основании письменного заявления Клиента. Договор считается расторгнутым в день подачи заявления, если иная дата не указана в заявлении.

7.3. Банк вправе отказаться от исполнения настоящего договора в случае отсутствия остатка денежных средств на счете и операций по нему в течение двух лет, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком Клиенту соответствующего уведомления.

7.4. После прекращения договора приходные и расходные операции по счетам Клиента не осуществляются, за исключением операций, предусмотренных п.3.1.9. настоящего договора.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

8.1. Изменения и дополнения к настоящему Договору оформляются письменно дополнительным соглашением Сторон и являются неотъемлемой частью Настоящего договора.

8.2. Споры по настоящему Договору решаются в установленном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.3. Настоящий Договор исполнен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному каждой из Сторон.

9. ПОЧТОВЫЕ АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН.

БАНК: ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПЕРМСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ ЭКОЛОГО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭКОПРОМБАНК», 614000, г. Пермь, ул. Екатерининская, 120, К/СЧЕТ № 30101810000000000707 в ГРКЦ ГУ Банка России по Пермскому краю г. Пермь БИК 045773707, ИНН 5904002762, КПП 590201001, ОГРН 1025900003854, ОКПО 12036859, ОКВЭД 65.12.

КЛИЕНТ: _____

10. ПОДПИСИ СТОРОН.

БАНК:

Заместитель Председателя Правления:

_____/В.Н. Новиков/

Главный бухгалтер:

_____/Г.С. Убайдуллаева/

М.П.

КЛИЕНТ:

Руководитель:

_____/_____/

Главный бухгалтер:

_____/_____/

М.П.