

ДОГОВОР
на открытие специального банковского счета и осуществление расчетно-кассового обслуживания

г. Самара

« _____ » _____ 20__ г.

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ГАЗБАНК»,
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, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. ТЕРМИНЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В НАСТОЯЩЕМ ДОГОВОРЕ

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 от 03.06.2009 N 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.

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

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.

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

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

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. КЛИЕНТ поручает, а БАНК обязуется принимать и зачислять поступающие на открытый КЛИЕНТУ специальный банковский счет № _____ (далее по тексту - «счет») денежные средства в соответствии с действующим законодательством.

2.2. Правовой режим специального банковского счета установлен в соответствии с условиями действующего законодательства, в том числе Федерального закона от 03.06.2009 N 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами".

2.3. В рамках настоящего договора КЛИЕНТ выступает в качестве

(платежного агента, платежного субагента, поставщика (указать нужное))

3. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

3.1. БАНК обязуется:

3.1.1. Открыть КЛИЕНТУ специальный банковский счет в порядке, установленном действующим законодательством.

3.1.2. В порядке и на условиях, определенных настоящим договором, производить по счету КЛИЕНТА операции, предусмотренные Федеральным законом от 03.06.2009 N 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами", а именно:

В случае если КЛИЕНТ является платежным агентом, платежным субагентом в договоре указываются только 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.

В случае если КЛИЕНТ является поставщиком в договоре указываются только следующие операции:

- зачисление денежных средств, списанных со специального банковского счета платежного агента;
- списание денежных средств на банковские счета.

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

3.1.3. Производить списание денежных средств со счета по основаниям, предусмотренным законом и настоящим договором, а именно:

- **по распоряжению КЛИЕНТА** списание денежных средств производится по расчетным документам КЛИЕНТА и/или по расчетным документам, представленным в БАНК третьими лицами, указанными в распоряжении КЛИЕНТА;

- **без распоряжения КЛИЕНТА** (в безакцептном порядке) списание денежных средств производится по решению суда или по распоряжению третьих лиц в случаях, прямо предусмотренных в законе, а также по распоряжению БАНКА, при наличии между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ иного договора, в котором КЛИЕНТ является должником (заемщиком, поручителем, гарантом и т.д.) по наступившему денежному обязательству перед БАНКОМ.

3.1.4. Производить списание денежных средств со счета КЛИЕНТА в соответствии с очередностью, установленной законом.

3.1.5. БАНК обязан информировать КЛИЕНТА по его требованию об исполнении поручений КЛИЕНТА, а также о любых других операциях по его счету, путем предоставления выписки по счету не позднее дня, следующего за днем проведения соответствующей операции. Выписки по счету предоставляются КЛИЕНТУ в БАНКЕ по месту совершения операции.

3.2. КЛИЕНТ обязуется:

3.2.1. Представить все необходимые документы для открытия счета в соответствии с перечнем документов, утвержденных БАНКОМ.

3.2.2. Соблюдать условия настоящего договора с учетом обязательности выполнения требований, предъявляемых Центральным банком России и другими уполномоченными органами к БАНКУ в части изменения порядка расчетно-кассового обслуживания.

3.2.3. Предоставлять в БАНК надлежаще оформленные расчетные и кассовые документы.

3.2.4. Соблюдать лимит остатка кассы, своевременно инкассировать выручку в размерах превышения лимита остатка кассы или сдавать в приходную кассу БАНКА.

3.2.5. Своевременно и в полном объеме предоставлять уполномоченным работникам БАНКА документацию для проверки соблюдения КЛИЕНТОМ кассовой дисциплины.

3.2.6. В течение 10 дней после внесения изменений в Учредительные и другие документы, представленные в БАНК при открытии счета, сообщить БАНКУ об изменениях в письменной форме и представить такие изменения в БАНК.

3.2.7. Соблюдать конфиденциальность в отношении условий заключения настоящего договора и совершения других коммерческих сделок с БАНКОМ.

3.2.8. Представлять БАНКУ достоверные данные по бухгалтерскому учету и иным сведениям, не составляющим коммерческую тайну.

3.2.9. Предоставлять по запросам БАНКА документы и информацию, а также давать необходимые письменные пояснения, подтверждающие соответствие осуществляемых по счету, указанному в п.2.1 настоящего договора, операций требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 03.06.2009 N 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами".

3.2.10. При осуществлении расчетов с платежным агентом при приеме платежей обязан использовать только специальный банковский счет. **(нужно указать в случае если КЛИЕНТ является поставщиком)**

3.2.10. Для совершения операций по приему платежей физических лиц использовать только специальный банковский счет. Денежные средства, полученные от плательщиков при приеме платежей в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 03.06.2009 N 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами", в полном объеме зачислять на специальный банковский счет. **(нужно указать в случае если КЛИЕНТ является платежным агентом, платежным субагентом)**

4. ПРАВА СТОРОН

4.1. БАНК имеет право:

4.1.1. Использовать имеющиеся на счете КЛИЕНТА денежные средства, гарантируя право КЛИЕНТА беспрепятственно распоряжаться этими средствами, за исключением случаев, предусмотренных законом.

4.1.2. Распоряжаться счетом КЛИЕНТА путем списания со счета в безакцептном порядке денежных средств только в пределах сумм, причитающихся БАНКУ по денежным обязательствам КЛИЕНТА перед БАНКОМ, вытекающим из сделок, в которых БАНК и КЛИЕНТ являются сторонами.

4.1.3. Требовать уплаты неустойки и убытков, в случае нарушения КЛИЕНТОМ обязательств перед БАНКОМ, предусмотренных настоящим договором;

4.1.4. Взимать плату за расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА в порядке и на условиях, указанных в настоящем договоре.

4.2. КЛИЕНТ имеет право:

4.2.1. Давать БАНКУ распоряжения о списании денежных средств с его счета по требованию третьих лиц. При этом в распоряжении должны быть указаны необходимые сведения, позволяющие идентифицировать лицо, имеющее право на списание (его полное и точное наименование, почтовые и банковские реквизиты, сумма подлежащих списанию денежных средств и срок списания, копия контракта между КЛИЕНТОМ и третьим лицом, ссылка на пункт контракта, предусматривающий безакцептное списание).

4.2.2. Требовать от БАНКА предоставления выписок по счету.

4.2.3. Требовать от БАНКА выполнения им всех предусмотренных настоящим договором обязанностей.

5. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ РАСЧЕТОВ

5.1. БАНК принимает к исполнению расчетные документы КЛИЕНТА в течение операционного времени (далее именуемого «Операционный день»), установленного банком – с 08.30 часов до 13.00 часов местного времени. БАНК вправе в одностороннем порядке изменить время операционного дня, предварительно информировав КЛИЕНТА доступным способом о таком изменении.

5.2. БАНК исполняет расчетные документы КЛИЕНТА не позднее дня, следующего за днем их принятия БАНКОМ.

✍ _____

✍ _____

5.3. БАНК зачисляет денежные средства на счет КЛИЕНТА не позднее дня, следующего за днем поступления в БАНК соответствующего расчетного документа, в том числе электронного служебно-информационного документа РЦИ.

5.4. По письменному соглашению сторон платежные инструкции КЛИЕНТА могут поступать в электронной форме в соответствии с условиями такого соглашения.

5.5. КЛИЕНТ вправе воспользоваться услугами БАНКА по списанию со счета КЛИЕНТА и/или зачислению на счет денежных средств вне графика операционного дня с установлением дополнительной платы за такое обслуживание.

5.6. Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание списывается БАНКОМ самостоятельно в безакцептном порядке со счета КЛИЕНТА в размере и сроки, предусмотренные утвержденными БАНКОМ Тарифами по расчетно-кассовому обслуживанию, указанными в Приложении № 1 к настоящему договору.

Начисление процентов на остаток денежных средств на счете КЛИЕНТА регулируется Тарифами по расчетно-кассовому обслуживанию.

5.7. Банк вправе в одностороннем порядке изменить условия настоящего договора в части сроков исполнения поручений КЛИЕНТА и Тарифов по расчетно-кассовому обслуживанию по истечении 10 дней со дня размещения соответствующего сообщения в средствах массовой информации областного значения или на сайте Банка: www.gazbank.ru

5.8. КЛИЕНТ предоставляет БАНКУ право безакцептного списания со счета ошибочно зачисленных сумм.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. За несвоевременное зачисление на счет поступивших КЛИЕНТУ денежных средств либо их необоснованного или несвоевременного списания со счета БАНК несет ответственность в соответствии с действующим законодательством.

6.2. БАНК не несет ответственности за ущерб, возникший у КЛИЕНТА по вине третьих лиц.

6.3. КЛИЕНТ несет ответственность за убытки, понесенные БАНКОМ при предоставлении ему фальшивых или содержащих ложную информацию документов.

6.4. Клиент несет ответственность за ущерб, связанный с несвоевременным извещением БАНКА в письменной форме об изменении полномочий лиц и круга лиц, имеющих право распоряжаться счетом.

6.5. В случае нарушения тайны электронной подписи не по вине БАНКА, БАНК не несет ответственности по операциям, совершенным с денежными средствами КЛИЕНТА с использованием этой подписи.

6.6. Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных нормативными актами РФ, банковскими правилами и договором процедур банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами, в том числе, в случае предоставления в Банк поддельной доверенности от имени уполномоченного лица, подлинной доверенности от имени уполномоченного лица, действие которой прекращено к моменту представления в Банк, нотариально заверенной карточки образцов подписей и оттиска печати, в случае исполнения поручения содержащегося в ней лица, распорядительных актов, приказов, иных поддельных либо не соответствующих действительности документов на право распоряжением счетом, в том числе и тех, которые признаны судом в последующем недействительными.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ

7.1. Настоящий договор заключается сторонами на три месяца и автоматически **продлонгируется на трехмесячный срок (без ограничения количества пролонгаций)**, если ни одна из сторон не заявит о своем намерении расторгнуть договор не позднее, чем за три недели до окончания срока его действия, установленного настоящим договором. Окончание срока действия договора влечет прекращение обязательств сторон по договору.

По окончании срока действия договора, а также в случае расторжения договора по заявлению КЛИЕНТА при отсутствии распоряжения КЛИЕНТА остатком денежным средств

БАНК вносит остаток денежных средств, находящихся на счете КЛИЕНТА в депозит нотариуса по месту нахождения БАНКА. В этом случае БАНК направляет уведомление по юридическому адресу КЛИЕНТА, известному БАНКУ на день отправления уведомления, об исполнении обязательства внесением долга в депозит.

7.2. Действие настоящего договора может прекратиться досрочно по инициативе КЛИЕНТА в любое время.

7.3. По требованию БАНКА договор может быть расторгнут досрочно в случае отсутствия операций по счету КЛИЕНТА в течение 6 (шести) месяцев.

7.4. После расторжения договора счет КЛИЕНТУ закрывается.

8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

8.1. Претензии по суммам, зачисленным в кредит или дебет счета, должны быть предъявлены КЛИЕНТОМ БАНКУ в письменной форме в течение 10 дней после совершения операции. При непоступлении в этот срок возражений от КЛИЕНТА, совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными КЛИЕНТОМ.

8.2. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим договором, стороны руководствуются действующим законодательством.

8.3. Споры между сторонами подлежат рассмотрению в арбитражном суде Самарской области.

8.4. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу - по одному для каждой из сторон.

8.5. Неотъемлемой частью настоящего договора является: перечень Тарифов на услуги, оказываемые БАНКОМ по расчетно-кассовым операциям БАНКА. (Приложение N1).

9. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА

БАНК

КЛИЕНТ

ЗАО АКБ «ГАЗБАНК»
443100, г. Самара, ул. Молодогвардейская, 224
к/с 30101810400000000863 в ГРКЦ
ГУ Банка России по Самарской области
БИК 043601863
ИНН 6314006156, КПП 631601001
ОКПО 21182608, ОКОНХ 96120
ОКАТО 36401364000

м.п.

м.п.