УТВЕРЖДЕНА

Приказом

Первого заместителя

Председателя Правления

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

В.А. Великих

от 05.12.2019 №881

Дата ввода в действие:

«06» декабря 2019г.

*Типовая форма Договора специального банковского счета*

*банковского платежного агента (субагента)*

ДОГОВОР № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**специального банковского счета**

**банковского платежного агента (субагента)**

г. Якутск «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 201\_\_г.

Акционерный Коммерческий Банк «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество, именуемое в дальнейшем – «Банк», в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании доверенности \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с одной стороны,

и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем – «Клиент», в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

вместе именуемые в дальнейшем – «Стороны», заключили настоящий договор на следующих условиях:

1. **ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**
	1. В соответствии с настоящим Договором Банк открывает Клиенту специальный банковский счет в валюте Российской Федерации № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (далее – «Счет») для списания и зачисления денежных средств, а также осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Счета в соответствии с действующим законодательством РФ, а также условиями настоящего договора.
	2. Банк открывает Клиенту специальный банковский счет только при наличии открытого в Банке расчетного счета.
	3. Стороны пришли к соглашению, что по специальному банковскому счету банковского платежного агента (субагента) могут осуществляться следующие операции:
		* + зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;
			+ зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета банковского платежного агента (субагента);
			+ списание денежных средств на банковские счета.
			+ операции, осуществляемые по специальному банковскому счету платежного агента в соответствии с Федеральным законом от 3 июня 2009 года N 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами", в случае совмещения банковским платежным агентом (субагентом) своей деятельности с деятельностью по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами.

Осуществление иных операций по специальному счету банковского платежного агента (банковского платежного субагента) не допускается.

* 1. В ходе использования Счета Клиентом будет соблюдаться правовой режим и ограничения, установленные законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.
	2. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком в течение операционного времени Банка, кроме установленных действующим законодательством Российской Федерации выходных и праздничных дней.
	3. Безналичные расчеты осуществляются в формах, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и установленными в соответствии с ним правилами Банка России.
	4. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком за вознаграждение в соответствии с утвержденными Банком Тарифами.
	5. В рамках настоящего Договора Банк представляет на выбор Клиента следующие формы обслуживания:
* По системе ДБО «АЭБ Бизнес»;
* Ручная обработка расчетных документов.
	1. Заключая настоящий договор, Клиент обязуется:
* осуществлять операции банковского платежного агента от имени Банка;
* проводить в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма идентификацию или упрощенную идентификацию клиента - физического лица в целях осуществления операций банковского платежного агента;
* подтверждать принятие (выдачу) наличных денежных средств путем выдачи (направления) кассового чека;
* предоставлять физическим лицам информацию, предусмотренную частью 15 ст. 14 ФЗ «О национальной платежной системе»;
* применять платежные терминалы и банкоматы в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов.
1. **ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БАНКА**
	1. Банк открывает Клиенту Счет на основании заявления Клиента, при условии предоставления Клиентом документов, необходимых для открытия Счета. Перечень документов для открытия Счета определяется Банком и доводится до сведения Клиента перед заключением Договора.
	2. Банк предоставляет Клиенту комплекс услуг по расчетно-кассовому обслуживанию Счета в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе совершает операции, указанные в п. 1.3. настоящего Договора.

Предоставление других услуг, не относящихся непосредственно к расчетно-кассовому обслуживанию Счета, осуществляется Банком на основе отдельных договоров, заключенных между Банком и Клиентом.

* 1. Банк зачисляет поступившие на Счет Клиента денежные средства, удовлетворяющие критериям п.1.3., не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа.
	2. Банк списывает по распоряжению Клиента денежные средства в пределах остатка на Счете при условии соответствия проводимых операций и представленного расчетного документа требованиям настоящего Договора и действующего законодательства Российской Федерации, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк платежного (расчетного) документа.
	3. При наличии на Счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к Счету, Банк осуществляет списание этих средств со Счета в порядке поступления распоряжений Клиента о списании со Счета денежных средств (календарная очередность), если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.
	4. По требованию Клиента не позже следующего рабочего дня после обращения Клиента, Банк обязуется предоставлять выписки о состоянии Счета.
	5. Выдача дубликатов расчетных документов и выписок производится по письменному запросу Клиента.
	6. Банк гарантирует тайну банковского Счета, операций по Cчету и сведений о Клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому Клиенту или его представителям. Государственным органам, их должностным лицам, другим уполномоченным организациям такие сведения предоставляются исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
1. **ПРАВА БАНКА**
	1. Списывать со Счета Клиента без распоряжения Клиента денежные суммы, излишне или ошибочно зачисленные на Счет Клиента, с приложением к выписке документа, являющегося обоснованием для списания.
	2. Списывать со счета Клиента № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, открытого в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в безакцептном (бесспорном) порядке суммы вознаграждения за осуществление расчетно-кассового обслуживания Счета Клиента по настоящему Договору в соответствии с Тарифами Банка, суммы в возмещение фактических расходов, понесенных Банком при совершении операций по Счету Клиента.
	3. Отказать Клиенту в приеме и исполнении расчетных (платежных) документов, а также документов на прием наличных денежных средств при нарушении Клиентом действующего законодательства Российской Федерации, установленных в соответствии с ним правил Банка и применяемых в банковской практике обычаев делового оборота, в том числе в случаях:
* оформления соответствующих документов с нарушением установленных требований;
* если операция по Счету, совершаемая на основании соответствующего документа, противоречит законодательству Российской Федерации;
* если Клиентом не представлены документы (надлежащим образом удостоверенные копии документов), которые являются основанием для проведения операций, регулируемых законодательством РФ, в случаях установленных им и/или нормативными документами Банка России, а также в случае непредставления документов, указанных в п. 3.10., 4.2. настоящего Договора;
	1. Отказать Клиенту в приеме и исполнении расчетных (платежных) документов, а также документов на прием наличных денежных средств в случае наличия в Банке противоречивых данных (спора) о полномочиях должностных лиц Клиента, возникновения спора между участниками и/или руководителем Клиента по поводу избрания/освобождения от занимаемой должности (наличия соответствующих полномочий) руководителя, сомнений в подлинности документов, подтверждающих полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, до урегулирования спора.
	2. Приостановить исполнение или отказать в приеме и исполнении расчетных (платежных) документов, а также документов на прием наличных денежных в случае наступления обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся, в том числе, отключение электроэнергии и иные обстоятельства, возникшие не по вине Банка.
	3. Исполнять распоряжения Клиента в соответствии с очередностью в соответствии с законодательством Российской Федерации.
	4. В одностороннем порядке вводить новые Тарифы Банка, вносить изменения в действующие Тарифы Банка, устанавливать и изменять порядок обслуживания Клиента, включая график работы и продолжительность операционного времени Банка, условия приема и проверки расчетных (платежных) документов.
	5. Информация об изменении Тарифов Банка, о продолжительности операционного времени Банка и условиях обслуживания доводится до Клиента путем размещения соответствующих уведомлений в помещениях Банка, а также иными способами по выбору Банка не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до даты их фактического вступления в силу.
	6. Отказать в предоставлении услуг, в случае если услуги, оказанные Банком Клиенту в соответствии с настоящим Договором, не оплачены согласно Тарифам Банка.
	7. Отказаться от исполнения настоящего Договора при отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счете Клиента и операций по этому Счету, с уведомлением об этом Клиента в письменной форме.
	8. Запрашивать у Клиента документы (надлежащим образом удостоверенные копии документов), которые:
* являются основанием для проведения операций, регулируемых законодательством РФ, в случаях, установленным им и/или нормативными документами Банка России, включая договоры об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц;
* содержат сведения необходимые для идентификации третьих лиц (выгодоприобретателей), при осуществлении операций по сделкам, в которых Клиент действует в интересах третьих лиц (выгодоприобретателей) на основании договора поручения, агентского договора и иных соглашений/договоров по приему платежей физических лиц.
	1. Использовать и обрабатывать предоставленные о Клиенте и иных лицах, в том числе лицах, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, персональные данные любым удобным для Банка способом, в том числе с помощью автоматизированных информационных систем.
1. **ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КЛИЕНТА**
	1. Предоставлять Банку сведения и документы, необходимые для открытия и обслуживания Счета, а также для выполнения Банком функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе предоставлять по требованию Банка документы, содержащие сведения о Клиенте, необходимые для исполнения Банком требований об идентификации Клиента в соответствии с законодательством РФ.
	2. Предоставить Банку:
		1. договоры с Операторами по переводу денежных средств/Банковскими платежными агентами;
		2. по согласованию с Банком предоставлять информацию по п.п. 4.2.1. настоящего Договора в виде перечня с указанием реквизитов Операторов по переводу денежных средств/ Банковских платежных агентов;
		3. в обязательном порядке обновлять представленную информацию о договорах в вышеуказанном порядке при:
			1. заключении новых договоров;
			2. расторжении действующих договоров;
			3. принятии клиентом решения о смене вида деятельности/совмещении нескольких видов деятельности.
	3. Выполнять требования Банка по соблюдению действующего законодательства Российской Федерации, иных правовых актов, регламентирующих взаимоотношения Клиента с Банком.
	4. Своевременно уплачивать Банку вознаграждение и возмещать расходы в соответствии с Тарифами Банка. Оплата за услуги Банка осуществляется с расчетного счета №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, открытого в Банке либо перечисляется на корреспондентский счет Банка с иного счета Клиента.
	5. Оформлять расчетные документы и документы по приему наличных денежных средств в соответствии с требованиями действующего законодательства.
	6. Сдавать в Банк полученные от плательщиков – физических лиц при приеме платежей наличные денежные средства в полном объеме в сопровождении реестра для зачисления на специальный банковский Счет.
	7. Представлять по требованию Банка кассовые документы для проведения проверки соблюдения Клиентом порядка работы с денежной наличностью.
	8. Предоставлять в Банк сведения об изменении своего статуса или внесении изменений и дополнений в учредительные документы в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты государственной регистрации этих изменений либо вынесения судебного решения, уведомлять в письменной форме Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты фактического изменения места нахождения, почтовых реквизитов, номеров телефонов и всех других изменениях, влияющих на надлежащее выполнение Сторонами условий настоящего Договора.
	9. В письменной форме уведомлять Банк в течение 10 (десяти) рабочих дней после выдачи Клиенту выписок по Счету об ошибочно зачисленных на Счет или списанных со Счета денежных суммах. При не поступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.
	10. Контролировать целевое использование средств при осуществлении Клиентом операций по Счету.
2. **ПРАВА КЛИЕНТА**
	1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ, установленными в соответствии с ним правилами Банка.
	2. Получать консультации и направлять письменные запросы в Банк по вопросам проведения расчетно-кассового обслуживания.
	3. Получать выписки и справки о состоянии Счета в соответствии с порядком, установленным Банком.
3. **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**
	1. За неисполнение либо ненадлежащее исполнение принятых по настоящему Договору обязательств Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.
	2. В случаях несвоевременного зачисления на Счет Клиента поступивших ему денежных средств либо их несвоевременного (необоснованного) списания Банком со Счета, Банк уплачивает Клиенту проценты на эту сумму в порядке и в размере, которые предусмотрены статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации. При этом допускается взыскание с Банка только процентов, предусмотренных данным пунктом.
	3. Банк не несет ответственность перед Клиентом за задержку осуществления операций по Счету Клиента в случаях, если эта задержка произошла не по вине Банка.
	4. Банк не несет ответственности перед Клиентом за последствия исполнения расчетных (платежных) документов на списание денежных средств со Счета Клиента, подписанных лицами, не уполномоченными Клиентом распоряжаться денежными средствами на Счете (поддельные расчетные (платежные) документы), в тех случаях, когда расчетный (платежный) документ оформлен таким образом, что Банк визуально, без применения специальных приборов не смог установить факта несоответствия подписей и (или) печати на переданном в Банк расчетном (платежном) документе образцам подписей уполномоченных Клиентом лиц и (или) оттиска печати, содержащихся в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента, и этот факт несоответствия мог быть установлен только путем проведения специальной экспертизы.
	5. При несоблюдении Клиентом порядка составления платежного поручения Банк не несет ответственности за неисполнение поручения Клиента о перечислении денежных средств, а все расходы, комиссии и вознаграждения Банка и иных банков, привлеченных для исполнения этого платежного поручения, оплачиваются Клиентом.
	6. Клиент несет ответственность за:
* подлинность и достоверность документов, представленных для открытия Счета, а также документов, представленных по требованию Банка;
* правильность и достоверность сведений, указанных Клиентом при заполнении расчетных (платежных) документов;
* соответствие проводимых по Счету операций режиму Счета, установленному законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, Договором.
1. **СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ**
	1. Настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания обеими Сторонами.
	2. Все изменения и дополнения к настоящему Договору совершаются по соглашению Сторон, за исключением случаев, предусмотренных п. 3.7. настоящего Договора. Соглашения Сторон об изменении (дополнении) настоящего Договора действительны при условии, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями Сторон.
	3. Клиент имеет право в любое время расторгнуть настоящий Договор. При этом Договор считается расторгнутым с даты получения Банком письменного заявления Клиента о расторжении Договора, если более поздний срок не указан в заявлении о расторжении Договора. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета Клиента.

В этом случае Клиент обязан в течение 7 (семи) рабочих дней с даты подачи заявления о расторжении настоящего Договора исполнить все имеющиеся обязательства перед Банком по настоящему Договору Банк в течение 7 (семи) рабочих дней с даты получения соответствующего письменного заявления Клиента о расторжении Договора перечисляет остаток денежных средств со Счета Клиента на другой банковский счет Клиента.

* 1. По требованию Банка настоящий Договор может быть расторгнут в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке.
1. **ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**
	1. Для разрешения спорных вопросов по настоящему Договору и в связи с ним устанавливается обязательный претензионный порядок. Претензия Стороны направляется другой Стороне с приложением необходимых для ее рассмотрения документов. Сторона, получившая претензию, должна рассмотреть ее и направить другой Стороне ответ не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты получения претензии. Претензии и ответы на них направляются Сторонами друг другу заказной почтой с уведомлением о вручении, либо вручаются под расписку.
	2. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации споры, вытекающие из Договора, или касающиеся его нарушения, прекращения или недействительности, подлежат разрешению в соответствии с законодательством Российской Федерации в суде по месту нахождения Банка.
	3. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.
	4. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах – по одному экземпляру для каждой из Сторон. Оба экземпляра имеют одинаковую юридическую силу.
2. **ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН**

**БАНК: КЛИЕНТ:**

|  |  |
| --- | --- |
| **АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**ОГРН 1031403918138ИНН 1435138944677000, г. Якутск, пр. Ленина, 1 к/с 30101810300000000770в Отделении – НБ Республики Саха (Якутия) г. ЯкутскБИК 049805770 | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**ОГРН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ИНН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_р/с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_БИК \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_к/с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_м.п. | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_м.п. |