

Утверждена
Приказом ООО КБ «Финанс Бизнес Банк»
от 30 мая 2018 года № 128-ОД
и введена в действие с 31 мая 2018 года

ДОГОВОР № _____
специального банковского счета поставщика

г. Москва «___» _____ 20__ года

Коммерческий банк «Финанс Бизнес Банк» (Общество с ограниченной ответственностью), в дальнейшем именуемый **«БАНК»**, в лице _____,

действующего на основании _____,
с одной стороны, и _____,
именуемое в дальнейшем **«КЛИЕНТ»**, в лице _____,
действующего на основании _____,
являющееся поставщиком в соответствии с Федеральным законом № 103-ФЗ от 03.06.2009 «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (далее – Закон № 103-ФЗ), с другой стороны, отдельно и совместно далее именуемые **«Сторона»/«Стороны»**, заключили настоящий Договор о нижеследующем.

1. Предмет Договора

1.1. БАНК открывает КЛИЕНТУ специальный банковский счет поставщика № **40821810** _____ в рублях Российской Федерации, (далее - Счет), для осуществления расчетов с платежным агентом - _____ (ОГРН _____, ИНН _____) (далее – Платежный агент), с которым КЛИЕНТОМ заключен Договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц № _____ от _____ (далее – Договор по приему платежей ФЛ), в соответствии с **требованиями Закона № 103-ФЗ**, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (далее - Банк России) и иными нормативными актами, регулирующими деятельность по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами.

1.2. По Счету могут осуществляться только следующие операции (далее – Режим работы Счета):

- зачисление денежных средств, списанных со специального банковского счета Платежного агента, открытого для расчетов по Договору по приему платежей ФЛ;
- списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление других операций по Счету не допускается.

Проценты на денежные средства, находящиеся на Счете, БАНКОМ не начисляются и не выплачиваются.

1.3. Все предусмотренные настоящим Договором операции осуществляются в валюте Российской Федерации.

1.4. Ограничение прав КЛИЕНТА на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, не допускается, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

БАНК

КЛИЕНТ

2. Права и обязанности Сторон

2.1. БАНК обязуется:

2.1.1. Открыть Счет на основании письменного заявления КЛИЕНТА при предоставлении им документов, требуемых в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и правилами, определенными БАНКОМ. Внести запись об открытии Счета в Книгу регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения настоящего Договора. Счет является открытым с даты внесения записи о его открытии в Книгу регистрации открытых счетов.

2.1.2. Вести расчетное обслуживание КЛИЕНТА, своевременно и правильно осуществлять по поручению КЛИЕНТА все расчетные операции, предусмотренные пунктом 1.2. настоящего Договора, оказывать КЛИЕНТУ платные услуги, предусмотренные Тарифами Коммерческого банка «Финанс Бизнес Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) на расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (в рублях Российской Федерации) (далее – Тарифы), являющимися неотъемлемой частью настоящего Договора. Совершать операции, предусмотренные для счета данного вида, в соответствии с законодательством РФ, настоящим Договором и Тарифами БАНКА, действующими на момент совершения операции.

2.1.3. Обеспечивать сохранность банковской тайны в соответствии с действующим законодательством РФ.

2.1.4. По распоряжению КЛИЕНТА перечислять со Счета денежные средства в пределах их остатка на Счете на банковские счета, при условии соответствия проводимых операций требованиям законодательства РФ, в сроки и порядке, установленные действующим законодательством РФ, настоящим Договором.

2.1.5. При поступлении от КЛИЕНТА надлежащим образом оформленного расчетного (платежного) документа (далее – расчетный документ) на перевод денежных средств на банковские счета, составленного на бумажном носителе или в электронном виде, в случае использования системы дистанционного банковского обслуживания (далее – система ДБО), БАНК исполняет его в порядке и в срок, установленные действующим законодательством РФ и условиями настоящего Договора.

Расчетные документы принимаются БАНКОМ от КЛИЕНТА с обязательной проверкой соответствия их формы и содержания требованиям нормативных актов Банка России, а также в случае:

- предоставления расчетного документа на бумажном носителе, соответствия оттиска печати (при ее наличии) и подписи (-ей) КЛИЕНТА оттиску печати и подписи (-ям), содержащимся в карточке с образцами подписей и оттиска печати, находящейся в БАНКЕ;
- предоставления расчетного документа в электронном виде по системе ДБО, подлинности электронных подписей лиц, имеющих право подписи расчетных документов КЛИЕНТА, сертификаты ключей электронной подписи которых зарегистрированы в БАНКЕ.

Расчетные документы от КЛИЕНТА принимаются БАНКОМ в течение операционного дня, установленного в БАНКЕ. Расчетные документы, поступившие в БАНК после окончания операционного дня БАНКА, принимаются к исполнению следующим операционным днем. Информация о продолжительности операционного дня доводится до сведения КЛИЕНТА путем размещения соответствующей информации на сайте БАНКА в

сети Интернет, указанном в разделе 7 настоящего Договора, и/или в офисах обслуживания КЛИЕНТОВ.

Распоряжения КЛИЕНТА исполняются в пределах остатка денежных средств на Счете. При наличии на Счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявляемых к Счету, БАНК осуществляет списание этих денежных средств со Счета в порядке поступления расчетных документов (календарная очередность), если иное не установлено законодательством РФ. При недостаточности денежных средств на Счете, после осуществления БАНКОМ контроля достаточности денежных средств на Счете (многократно или однократно), расчетные документы не принимаются БАНКОМ к исполнению и возвращаются (аннулируются) КЛИЕНТУ не позднее рабочего дня, следующего за днем его поступления, за исключением расчетных документов, принимаемых БАНКОМ к исполнению или предъявляемых БАНКОМ, в соответствии с законодательством РФ или настоящим Договором, принятые в этом случае к исполнению расчетные документы помещаются БАНКОМ в очередь неисполненных в срок распоряжений.

2.1.6. Зачислять на Счет денежные средства, поступившие КЛИЕНТУ на корреспондентский счет БАНКА от Платежного агента по Договору по приему платежей ФЛ, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в БАНК должным образом оформленных подтверждающих расчетных документов. В случаях, когда расчетные документы содержат неполные, искаженные или противоречивые сведения о получателе денежных средств или такие документы отсутствуют, зачисление их на Счет не производится. В случае неполучения в установленный законодательством РФ срок точных сведений или расчетных документов, позволяющих однозначно определить КЛИЕНТА как получателя поступивших денежных средств, БАНК осуществляет возврат указанных денежных средств в банк-плательщика.

2.1.7. Предоставлять КЛИЕНТУ выписки по Счету и копии документов в обоснование произведенных расчетов не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции по Счету и поступления соответствующего требования КЛИЕНТА.

Выдавать выписки (дубликаты выписок) и документы в обоснование произведенных расчетов только лицам, уполномоченным распоряжаться денежными средствами на Счете, и лицам, предъявившим в БАНК надлежащим образом оформленную доверенность.

Предоставлять КЛИЕНТУ выписки по Счету и документы к ним в электронном виде, без дублирования на бумажном носителе, в случае использования системы ДБО.

2.1.8. Консультировать КЛИЕНТА по вопросам законодательства РФ о расчетах, банковских технологий, Режиме работы Счета, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетному обслуживанию КЛИЕНТА. Иные консультационно-справочные услуги осуществляются отдельно, на платной основе.

2.2. БАНК имеет право:

2.2.1. Отказать в совершении расчетных операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении КЛИЕНТОМ действующего законодательства РФ, в том числе, Режиме работы Счета и порядка оформления расчетных документов и сроков их предоставления в БАНК.

2.2.2. Отказать в выполнении распоряжения КЛИЕНТА о совершении операции (за исключением операций по зачислению на Счет денежных средств, поступивших от Платежного агента по Договору по приему платежей ФЛ) в случаях:

- непредставления в установленные БАНКОМ сроки документов, необходимых для фиксирования информации в соответствии с законодательством РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- если у БАНКА имеются сомнения в подлинности оттиска печати и/или подписей уполномоченных лиц КЛИЕНТА в расчетных документах и/или достоверности, иных документов, предоставленных КЛИЕНТОМ;
- наличия фактов, свидетельствующих о нарушении КЛИЕНТОМ действующего законодательства РФ, условий настоящего Договора, Режимы работы Счета, сроков представления документов в БАНК;
- если у работников БАНКА возникают подозрения о том, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- недостаточности на Счете денежных средств для исполнения распоряжения КЛИЕНТА;
- неуплаты КЛИЕНТОМ комиссионного вознаграждения БАНКА за расчетные услуги по Счету.

2.2.3. Применять иные процедуры в соответствии с требованиями законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2.2.4. Вносить исправления в записи по Счету КЛИЕНТА без его согласия, при выявлении произведенной ранее по вине БАНКА ошибочной записи по Счету, в течение одного года с момента произведения ошибочной записи.

2.2.5. За услуги по открытию, закрытию, обслуживанию и совершению операций по Счету взимать вознаграждение в соответствии с Тарифами БАНКА с расчетного счета КЛИЕНТА № _____, открытого в БАНКЕ. КЛИЕНТ предоставляет право БАНКУ производить списание с расчетного счета, указанного в настоящем пункте, сумм комиссионного вознаграждения за услуги БАНКА, оказанные по настоящему Договору, в соответствии с Тарифами БАНКА, без распоряжения КЛИЕНТА на условиях заранее данного акцепта (возможно частичное исполнение распоряжения).

2.2.6. При отсутствии/закрытии расчетного счета КЛИЕНТА в БАНКЕ оплата предусмотренных настоящим Договором сумм комиссионного вознаграждения производится путем внесения КЛИЕНТОМ наличных денежных средств в кассу БАНКА либо путем списания оплаты на условиях заранее данного акцепта с расчетного счета КЛИЕНТА, открытого в другой кредитной организации, на основании расчетного документа, предъявляемого БАНКОМ в обслуживающую расчетный счет КЛИЕНТА кредитную организацию.

В случае списания денежных средств в оплату услуг БАНКА по расчетному обслуживанию Счета и расходов БАНКА по операциям по Счету с расчетного счета КЛИЕНТА, открытого в другой кредитной организации, КЛИЕНТ в течение 5 (пяти) дней с даты подписания настоящего Договора предоставляет в БАНК документ, подтверждающий право БАНКА списывать с указанного счета денежные средства на условиях заранее данного акцепта.

2.2.7. В одностороннем порядке изменять Тарифы БАНКА. Решение об этом вступает в силу со дня, следующего за днем их размещения на официальном сайте БАНКА в сети Интернет, указанном в разделе 7 настоящего Договора, и/или в офисах обслуживания клиентов.

2.2.8. Производить списание со Счета КЛИЕНТА денежных средств, зачисленных на Счет ошибочно. КЛИЕНТ предоставляет право БАНКУ производить списание со Счета сумм, зачисленных на Счет КЛИЕНТА ошибочно, в размере ошибочно зачисленных сумм, без дополнительного распоряжения КЛИЕНТА на условиях заранее данного акцепта (возможно частичное исполнение распоряжения).

БАНК

КЛИЕНТ

2.2.9. В одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор в случае:

2.2.9.1. отсутствия в течение одного года денежных средств и операций по Счету, предупредив в письменной форме об этом КЛИЕНТА. Настоящий Договор будет считаться расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления БАНКОМ такого предупреждения, если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства;

2.2.9.2. принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения КЛИЕНТА о совершении операции на основании п. 5.2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2.2.9.3. несоблюдения КЛИЕНТОМ Режим работы Счета и законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2.2.10. Запрашивать у КЛИЕНТА документы и информацию (сведения), необходимые БАНКУ в связи с исполнением настоящего Договора или в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

2.2.11. Изменять номер, присвоенный Счету, если это обусловлено требованиями действующего законодательства РФ, в этом случае БАНК уведомляет КЛИЕНТА об изменении номера счета, не менее чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты изменения.

2.2.12. При изменении номера Счета по основаниям, предусмотренным в пп. 2.2.13. настоящего Договора, зачислять на Счет поступающие денежные средства на основании расчетных документов, содержащих прежний номер Счета.

2.3. КЛИЕНТ обязуется:

2.3.1. Предоставить БАНКУ комплект документов, требуемых в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и правилами, определенными БАНКОМ, в том числе:

- копию Договора по приему платежей ФЛ, указанного в п. 1.1. настоящего Договора;
- копию Уведомления о принятии решения о постановке на учет в Федеральной службе финансового мониторинга Платежного агента, указанного в п. 1.1. настоящего Договора.

2.3.2. Соблюдать установленный действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором Режим работы Счета, порядок оформления платежных документов, осуществления расчетных операций.

2.3.3. Оплачивать услуги, оказываемые БАНКОМ по настоящему Договору, согласно Тарифам БАНКА.

2.3.4. В письменной форме уведомлять БАНК в течение 7 (Семи) рабочих дней, следующих за днем получения КЛИЕНТОМ выписок по Счету, об ошибочно зачисленных или списанных денежных средствах и давать распоряжение БАНКУ о списании неправильно зачисленных на Счет КЛИЕНТА денежных средств. При не поступлении от КЛИЕНТА в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток денежных средств на Счете считаются подтвержденными.

2.3.5. Предоставлять БАНКУ документы об изменении своего статуса или изменении учредительных и/или иных документов в течение 7 (Семи) рабочих дней, следующих за днем их государственной регистрации, уведомлять в письменной форме БАНК, в течение 7 (Семи) рабочих дней, с момента изменения адреса (места нахождения), почтовых реквизитов, номеров телефонов, факса, телекса и т.п.

2.3.6. Немедленно уведомлять БАНК в письменной форме о приеме на работу и увольнении лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами на Счете.

БАНК не несет ответственности за ущерб, причиненный КЛИЕНТУ в случае если КЛИЕНТ предоставил ненадлежащие документы (информацию) либо не предоставил документы (информацию), а также, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться денежными средствами на Счете, не было своевременно документально подтверждено.

2.3.7. Представлять в установленные БАНКОМ сроки документы и информацию (сведения), необходимые БАНКУ для выполнения требований действующего законодательства РФ, внутренних нормативных документов БАНКА о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая информацию о своих представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, и иные документы и информацию, запрашиваемые БАНКОМ в целях проверки соответствия действующему законодательству РФ операций по Счету, подтверждения своего финансового положения, деловой репутации и иной информации.

2.3.8. По требованию БАНКА представлять БАНКУ отчетные и другие документы, необходимые для организации банковского обслуживания, а также предоставлять необходимые письменные пояснения, подтверждающие соответствие операций, осуществляемых по Счету, требованиям законодательства РФ.

2.4. КЛИЕНТ имеет право:

2.4.1. Пользоваться Счетом в соответствии с требованиями Закона № 103 - ФЗ только для осуществления операций по зачислению денежных средств, списанных со специального банковского счета Платежного агента, открытого для расчетов по Договору по приему платежей ФЛ, и списанию денежных средств на банковские счета.

2.4.2. В любое время расторгнуть настоящий Договор и закрыть Счет, предоставив в БАНК письменное заявление, составленное по форме, установленной БАНКОМ.

3. Ответственность Сторон

3.1. В случае нарушения принятых на себя по настоящему Договору обязательств, Стороны несут ответственность в соответствии с условиями настоящего Договора и действующего законодательства РФ.

3.2. Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору, если докажут, что нарушение произошло вследствие действия обстоятельств непреодолимой силы (стихийных бедствий, пожара, военных действий, постановлений и действий органов государственной власти и управления, в том числе Банка России), при этом, Стороны освобождаются от ответственности на все время действия указанных обстоятельств.

Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств по настоящему Договору в результате возникновения обстоятельств непреодолимой силы, обязана в разумно короткий срок уведомить об этом другую Сторону.

3.3. Если в результате изменения действующего законодательства РФ какое-либо из положений настоящего Договора перестало ему соответствовать, это не влечет недействительности всего Договора – недействующим становится только несоответствующее законодательству РФ положение настоящего Договора, и в своих взаимоотношениях Стороны будут руководствоваться действующим законодательством РФ.

БАНК не несет ответственность за возможные негативные последствия вследствие ареста, приостановления, списания денежных средств без распоряжения КЛИЕНТА со Счета на основании соответствующих документов (о наложении ареста, приостановлении операций

и т.п.), если путем обычного визуального контроля (без проведения экспертизы или без использования специальных средств) было невозможно установить, что представленные документы не являются подлинными.

3.4. Стороны отказываются от прав на получение процентов на сумму долга за период пользования денежными средствами, предусмотренного п. 1 ст. 317.1 Гражданского кодекса Российской Федерации, также действие указанной нормы не распространяется на порядок расчетов по настоящему Договору.

4. Порядок разрешения споров

4.1. При возникновении споров по настоящему Договору Стороны решают их путем переговоров. При недостижении согласия споры решаются в установленном действующим законодательством РФ порядке. При разрешении споров используется материальное право РФ.

4.2. Стороны устанавливают срок для ответа на претензию по настоящему Договору в 30 (Тридцать) календарных дней.

5. Срок действия и порядок расторжения Договора

5.1. Настоящий Договор составлен и подписан в двух, имеющих одинаковую юридическую силу, экземплярах, по одному для каждой из Сторон.

5.2. Настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания обеими Сторонами и заключен на неопределенный срок.

5.3. Настоящий Договор расторгается по заявлению КЛИЕНТА, а также по инициативе БАНКА в случаях, предусмотренных законодательством РФ и/или настоящим Договором.

5.4. Основанием для закрытия Счета является расторжение настоящего Договора. Счет является закрытым с даты внесения записи о его закрытии в Книгу регистрации открытых счетов.

5.5. После расторжения настоящего Договора приходные и расходные операции по Счету КЛИЕНТА не осуществляются. Денежные средства, поступившие КЛИЕНТУ после расторжения настоящего Договора, возвращаются отправителю.

5.6. В случае, установленном в пп. 2.2.8.1. настоящего Договора, настоящий Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления БАНКОМ КЛИЕНТУ предупреждения о расторжении, если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства.

5.7. В случае, установленном в пп. 2.2.8.2 настоящего Договора, настоящий Договор считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления БАНКОМ КЛИЕНТУ уведомления о расторжении настоящего Договора.

В указанном случае, со дня направления БАНКОМ КЛИЕНТУ уведомления о расторжении настоящего Договора до дня, когда настоящий Договор считается расторгнутым, БАНК не вправе осуществлять операции по Счету КЛИЕНТА, за исключением операций, предусмотренных действующим законодательством РФ.

6. Особые условия

6.1. БАНК самостоятельно выбирает маршрут платежа через расчетную сеть БАНКА.

6.2. БАНК имеет право предоставлять КЛИЕНТУ бумажные копии электронных платежных документов с проставлением штампа ответственного исполнителя.

6.3. КЛИЕНТ подтверждает наличие согласия своих уполномоченных представителей на осуществление ООО КБ «Финанс Бизнес Банк», адрес местонахождения:

БАНК

КЛИЕНТ

109028, г. Москва, ул. Солянка, д. 3 стр. 2 (рег. № 11-0179408 в Реестре операторов, осуществляющих обработку персональных данных) обработки персональных данных указанных лиц (далее - ПДн) в соответствии с «Политикой соблюдения конфиденциальности и обеспечения безопасности персональных данных при их обработке в ООО КБ «Финанс Бизнес Банк», размещенной на официальном сайте БАНКА в сети Интернет по адресу <http://www.fbbank.ru>, в целях заключения и исполнения настоящего Договора. Уполномоченные представители КЛИЕНТА проинформированы об обработке БАНКОМ ПДн, о действии согласия на обработку ПДн до момента его письменного отзыва в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», что по достижении целей обработки ПДн БАНК прекратит обработку ПДн и уничтожит их, за исключением случаев, когда обработка ПДн может осуществляться БАНКОМ без согласия уполномоченных представителей КЛИЕНТА в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. В случае несоответствия действительности указанных в тексте настоящего абзаца гарантий о наличии письменного согласия уполномоченных представителей КЛИЕНТА на обработку ПДн в указанных целях, все расходы и убытки, которые может понести БАНК в связи с обращением указанных лиц за защитой своих прав, в полном объеме возлагаются на КЛИЕНТА.

7. Адреса, реквизиты и подписи Сторон

БАНК:**ООО КБ «Финанс Бизнес Банк»**

Адрес местонахождения: Российская Федерация, 109028, г. Москва, ул.

Солянка, д. 3, стр. 2

ОГРН 1032335000675;

ИНН 2329003217; КПП 770901001,

К/счет № 30101810145250000835

в ГУ Банка России по ЦФО,

БИК 044525835

телефон (495) 626-40-20;

www.fbbank.ru

Е-mail: info@fbbank.ru

Адрес и телефон обслуживающего подразделения:

Уполномоченное лицо

_____ (_____)

М.П.

КЛИЕНТ:

Адрес местонахождения:

ОГРН _____;

ИНН _____; КПП _____,

Расчетный счет: _____

в ООО КБ «Финанс Бизнес Банк»

К/счет № 30101810145250000835

в ГУ Банка России по ЦФО,

БИК 044525835

телефон (____) _____;

Е-mail: _____

Уполномоченное лицо

_____ (_____)

М.П.

БАНК

_____ / _____ /

КЛИЕНТ

_____ / _____ /