

**ДОГОВОР
СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА (СУБАГЕНТА),
БАНКОВСКОГО ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА (СУБАГЕНТА), ПОСТАВЩИКА
В ВАЛЮТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
№ ЮРР-ПЛ _____**

г. Москва

« ____ » _____ 20 __ г.

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Столичный Кредит», именуемый в дальнейшем "**Банк**", в лице _____ действующего(-ей) на основании _____, с одной стороны, и _____, являющееся платежным агентом (субагентом)/банковским платежным агентом (субагентом)/поставщиком (*нужное выбрать*) именуемое в дальнейшем "**Клиент**", в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, именуемые далее совместно «Стороны» заключили настоящий **Договор** о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА И ДРУГИЕ ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с настоящим **Договором Банк** открывает **Клиенту** специальный банковский счет № 40821810 _____ (далее по тексту «**Счет**») и зачисляет поступающие на него денежные средства для расчетов платежного агента в соответствии с Федеральным Законом от 03 июня 2009 года №103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» в рублях Российской Федерации.

1.2. **Счет** открывается после проведения Банком идентификации Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.3. Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание счета на условиях, предусмотренных законом для данного типа банковского счета, банковскими правилами и данным Договором.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И РЕЖИМ СЧЕТА

2.1. **Банк** открывает **Клиенту Счет** не позднее 3 (Трех) банковских дней с даты предоставления Клиентом заявления на открытие **Счета** прилагаемых к нему всех необходимых документов в соответствии с Перечнем, размещенным на официальном сайте Банка www.capitalkredit.ru. Перечень документов определяется **Банком** согласно требованиям нормативных актов Банка России.

2.2. Режим счета:

По счету могут осуществляться только операции, предусмотренные Федеральным Законом от 03 июня 2009 года №103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Клиент, действуя в качестве платежного агента (субагента), поставщика, осуществляет следующие операции:

- зачисление принятых денежных средств, принятых от физических лиц;
- 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.

Клиент, действуя в качестве банковского платежного агента (субагента), осуществляет следующие операции:

- зачисление принятых от физических лиц, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей наличных денежных средств;
- зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета банковского платежного агента (субагента);
- списание денежных средств в пользу оператора по переводу денежных средств, включая вознаграждение;
- списание денежных средств на банковские счета;
- операции, осуществляемые по специальному банковскому счету платежного агента в соответствии с Федеральным законом от 3 июня 2009 года № 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 других операций по специальному банковскому счету платежного агента не допускается.

2.3. При открытии **Счета Клиенту** присваивается кодовое слово для идентификации **Клиента**. При смене одного из лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиском печати и имеющих право распоряжаться **Счетом**, кодовое слово меняется.

2.4. Открытие **Счета Клиенту** производится в соответствии с **Тарифами Банка**, размещенными на официальном сайте Банка www.capitalkredit.ru и размещенными на информационных стендах в помещениях Банка. За проведение операций по **Счету Банк** взимает комиссионное вознаграждение в соответствии с **Тарифами Банка**. Извещение **Клиента** об изменении **Тарифов** производится **Банком** в соответствии с п. 5.5. настоящего **Договора**.

2.5. Перечень, условия оказания Банком услуг по расчетно-кассовому обслуживанию, период операционного времени определяются действующими Тарифами, опубликованными на официальном сайте ООО КБ «Столичный Кредит» (www.capitalkredit.ru) и размещенными на информационных стендах в помещениях Банка и настоящим Договором.

Порядок и последовательность взимания комиссионного вознаграждения определяется Банком самостоятельно, исходя из достаточности денежных средств на банковских Счетах Клиента, открытых на основании Договора.

2.6. Операции с денежными средствами, поступившими в **Банк** согласно подтверждающим документам, в течение рабочего дня **Банка**, но после завершения операционного дня, осуществляются следующим операционным днем.

2.7. Перечень возможных поступлений и платежей, и также формы расчетов и виды услуг, предоставляемых **Банком**, определяются действующим законодательством РФ, нормативными документами Банка России, настоящим Договором и иными Договорами (соглашениями), заключенными между **Банком и Клиентом**.

Банк не определяет и не контролирует направление использования денежных средств **Клиента** и не устанавливает другие, не предусмотренные законодательством РФ и настоящим **Договором** ограничения права **Клиента** распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

2.8. **Банк** зачисляет на счет **Клиента** денежные средства в день их поступления на корреспондентский счет **Банка** без подтверждения соответствующим платежным документом. В случае ошибочного зачисления денежных средств **Банк** списывает их со счета **Клиента** без распоряжения Клиента. Списание со Счета и движение денежных средств по Счету производится на основании надлежаще оформленных расчетных документов установленной формы, в том числе электронно-цифровой.

2.9. Все платежи со **Счета Клиента** производятся в пределах кредитового остатка по **Счету**.

2.10. Списание денежных средств со **Счета** осуществляется **Банком** на основании распоряжения **Клиента**.

Без распоряжения **Клиента** списание денежных средств, находящихся на **Счете**, допускается, в случаях, установленных действующим законодательством РФ, предусмотренных настоящим Договором и иными договорами, заключенными между **Банком и Клиентом**.

2.11. В случае отмены платежа, изменения реквизитов, назначения платежа, суммы платежа Клиент обязуется известить об этом Банк, направив электронное письмо используя систему «iBank 2», а также подтвердить вышеуказанные изменения телефонным звонком, используя «кодовое слово» не позднее 20 (двадцати) минут с момента выставления платежа. В случае отсутствия заключенного с Банком договора обмена электронными документами с использованием системы электронного банкинга «iBank 2» (юридическим лицам), представить информацию на бумажном носителе.

2.12. Банковская корреспонденция по **Счету** (в том числе выписки по **Счету**) выдаются **Банком** только лицам, имеющим право подписи, либо уполномоченному представителю Клиента на основании надлежаще оформленной доверенности на получение банковской корреспонденции.

2.13. Выписка по **Счету** считается подтвержденной, если **Клиент** не представил свои письменные замечания в течение 10 (Десяти) банковских дней от даты выписки.

3. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БАНКА

3.1. **Банк** обязуется:

3.1.1. Принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, исполнять распоряжения Клиента о перечислении денежных средств со Счета в рамках операций, предусмотренных действующим законодательством РФ для счетов данного типа.

3.1.2. Перечислять со **Счета** денежные средства **Клиента** по его распоряжению, не позже банковского дня, следующего за днем поступления в **Банк** соответствующего платежного документа, если иные сроки не предусмотрены законом и изданными в соответствии с ним банковскими правилами.

3.1.3. Обеспечить сохранность всех денежных средств, поступающих на **Счет Клиента**.

3.1.4. Обеспечивать банковскую тайну по операциям по **Счету Клиента**.

Справки по **Счету** и операциям по нему выдаются **Банком** только по распоряжению владельца **Счета**. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть представлены Банком государственным органам и их должностным лицам исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.1.5. Выдавать **Клиенту** выписки по **Счету** за дни, по которым было движение по **Счету**. При отсутствии движения по счету выписки выдаются только по требованию **Клиента**.

3.1.6. Отвечать письменно на запросы **Клиента** по расчетно-кассовому обслуживанию **Счета** в течение 10 (десяти) календарных дней после поступления от него письменного запроса.

4. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КЛИЕНТА

4.1. **Клиент** обязан:

4.1.1. Производить операции по **Счету** в строгом соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, других уполномоченных органов в соответствии с назначением счета, указанного в п.1.1 настоящего Договора.

4.1.2. Производить в Банк сдачу наличных денежных средств, полученных при приеме платежей для зачисления в полном объеме на свой **Счет**.

4.1.3. Соблюдать порядок осуществления приема платежей физических лиц в соответствии с правилами осуществления расчетов в РФ, установленными Банком России.

4.1.4. Предоставить в **Банк** адреса всех мест приема платежей физических лиц.

4.1.5. Уведомить **Банк** в случае изменения адресов мест приема платежей физических лиц.

4.1.6. Предоставлять по запросу **Банка** документы в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.1.7. При внесении изменений в какие-либо из документов, предоставленных **Клиентом** для заключения настоящего Договора при открытии **Счета**, предоставить **Банку** заверенные копии документов, свидетельствующих о таких изменениях незамедлительно, не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней с даты внесения изменений или даты получения документов с внесенными изменениями после их государственной регистрации в случае, если внесенные изменения подлежат государственной регистрации.

При изменении номеров телефонов, адресов электронной почты, в письменном виде уведомить **Банк** не позднее 5(пяти) календарных дней. При смене фактического местонахождения (почтового адреса) предоставить документ, подтверждающий право нахождения по новому адресу, анкету **Клиента**, не позднее 5(пяти) календарных дней.

4.1.8. Своевременно проверять произведенные **Банком** записи (операции), отраженные по выпискам **Счета**, и в случае обнаружения ошибочно зачисленных или списанных денежных средств на его **Счет**, незамедлительно (но не позднее 10-ти рабочих дней с даты проведения операции) сообщить об этом в **Банк**.

4.1.9. Оформлять представляемые в **Банк** денежно-расчетные документы в соответствии с требованиями, предусмотренными правилами Центрального Банка Российской Федерации.

4.1.10. Оплачивать услуги, оказываемые **Банком**, согласно установленным **Тарифам Банка**.

4.1.11. Подтверждать остаток (сальдо) по **Счету** по состоянию на 1 января каждого календарного года, не позднее 20 января каждого нового календарного года. При не поступлении от Клиента в указанный срок возражений, совершенные по **Счету** операции и остаток средств на **Счете** считаются подтвержденными

4.1.12. Уведомить Банк о расторжении договора о привлечении платежного агента (платежного субагента) не позднее дня расторжения указанного договора.

4.2. **Клиент** несет полную ответственность за полномочия лиц, подписи которых указаны в карточке с образцами подписей

и оттиска печати, а также лиц, получивших от **Клиента** доступ к кодам и ключам системы Клиент-Банк и иным системам обмена электронными документами с **Банком**.

4.3. **Клиент** несет ответственность за достоверность представляемых документов для открытия **Счета** и ведения операций по нему. **Банк** не несет ответственности за убытки **Клиента**, связанные с фальсификацией, подлогом, неправильным переводом или интерпретацией платежных и иных расчетных документов.

5. ПРАВА БАНКА

5.1. **Банк** вправе отказать **Клиенту** в исполнении поручения в следующих случаях:

5.1.1. Реквизиты банков в поручении, предоставленном **Клиентом в Банк**, указаны ошибочно. Под вышеуказанными ошибками следует понимать несоответствие в поручении наименования банка его идентификационному коду, а равно несоответствие других реквизитов.

5.1.2. Подлежащая списанию со счета сумма превышает остаток средств **Клиента** на его **Счете**.

5.1.3. Платеж относится к категории запрещенных законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации и налоговых органов.

5.1.4. Проводимая операция не соответствует режиму **Счета**, предусмотренному п.2.2. настоящего Договора.

5.2. **Банк** вправе запрашивать и получать от **Клиента** документы и информацию, необходимые для проведения **Банком** мероприятий в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Банк оставляет за собой право отказать **Клиенту** в приеме от него распоряжения на проведение операций по **Счету** в случае выявления подозрительных операций согласно Федеральному Закону от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения», а также в случае отказа от предоставления документов, поясняющих экономический смысл и характер проводимых по **Счету** операций.

5.3. **Клиент** предоставляет **Банку** право списания без распоряжения **Клиента** со своего расчетного **Счета** 40702, открытого в ООО КБ «Столичный Кредит», плату за услуги **Банка** в соответствии с действующими **Тарифами Банка**. В случае отнесения расходов иных банков по операциям на **Счет Клиента**, комиссия **Банка** увеличивается на сумму этих расходов согласно тарифам иных банков. В случае отсутствия в **Банке** расчетного счета **Клиента** 40702 порядок взимания платы за услуги **Банка** определяется в Дополнительном соглашении, являющемся неотъемлемой частью **настоящего Договора**.

5.4. **Банк** не начисляет проценты по остаткам на **Счете Клиента**.

5.5. **Банк** вправе в одностороннем порядке изменять Тарифы и перечень оказываемых **Клиенту** услуг.

Стороны определили, что сообщение об изменении Тарифов, размещенное в помещении **Банка**, а также опубликованное на официальном сайте **Банка** www.capitalkredit.ru за 15 (Пятнадцать) календарных дней до ввода их в действие, будет являться надлежащим извещением **Клиента** об изменении Тарифов.

Тарифы, улучшающие условия обслуживания **Клиента**, вступают в силу без предварительного уведомления **Клиента**.

6. ПРАВА КЛИЕНТА

6.1. **Клиент** имеет право:

6.1.1. Осуществлять любые платежи со своего **Счета** в соответствии с назначением счета, указанного в п.1.1 настоящего Договора, согласно действующему законодательству Российской Федерации в пределах остатка средств на **Счете**, за исключением ограничений, наложенных Центральным Банком Российской Федерации, налоговыми, и другими уполномоченными органами, и заключенными с **Банком** договорами.

6.1.2. Получать справки о состоянии **Счета**.

7. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

7.1. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступления в силу законодательных и нормативных актов государственных органов, прямо или косвенно запрещающих указанные в **настоящем Договоре** виды деятельности, препятствующие осуществлению Сторонами своих функций по **настоящему Договору**, и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления **Сторон**, **Стороны** по **настоящему Договору** освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств, если в течение 15 (пятнадцати) дней с момента наступления таких обстоятельств **Сторона**, пострадавшая от их влияния, доведет до сведения другой **Стороны** известие о случившемся, а также предпримет все усилия для скорейшей ликвидации последствий форс-мажорных обстоятельств.

7.2. **Сторона**, понесшая в связи с форс-мажорными обстоятельствами убытки из-за неисполнения или приостановления другой **Стороны** своих обязанностей, может потребовать от **Стороны**, ставшей объектом действия непреодолимой силы, документальных подтверждений о масштабах происшедших событий, а также об их влиянии на ее деятельность.

8. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА И ЕГО РАСТОРЖЕНИЕ

8.1. Настоящий **Договор** вступает в силу с момента его подписания обеими **Сторонами** и действует без ограничения срока.

8.2. **Клиент** вправе расторгнуть настоящий **Договор** и закрыть любой из **Счетов**, открытых на основании настоящего **Договора** путем подачи письменного заявления в **Банк**. После подачи **Клиентом** заявления о закрытии **Счета**, **Банк** вправе прекратить принимать от **Клиента** Распоряжения к исполнению. После закрытия **Счета**, поступающие в пользу **Клиента** суммы возвращаются в **Банк** плательщика.

8.3. **Настоящий Договор** может быть расторгнут **Банком** в одностороннем порядке при отсутствии денежных средств и операций по **Счету** в течении 2 (двух) лет.

8.4. При расторжении настоящего **Договора** и закрытии **Счета** остаток денежных средств на **Счете** по указанию **Клиента** (последним предоставляется платежное поручение) перечисляется на другой специальный банковский счет платежного агента **Клиента** или на специальный банковский счет поставщика **Клиента** не позднее 7 дней после получения соответствующего письменного заявления **Клиента**.

8.5. Если **Банку** стало известно об утрате **Клиентом** статуса платежного агента (платежного субагента), **Банк** вправе предложить **Клиенту** расторгнуть данный **Договор**, направив ему письмо с формой Заявления о расторжении настоящего **Договора**. В случае неполучения ответа **Клиента** с заполненным и подписанным Заявлением о расторжении настоящего **Договора**, настоящий

Договор считается расторгнутым по истечении 30 (тридцати) календарных дней со дня направления Клиенту письма с предложением о закрытии счета.

8.7. В случае наличия остатка денежных средств на Счете при расторжении Договора в соответствии с п. 8.5 настоящего Договора, данный остаток перечисляется на расчетный счет Клиента, открытый в Банке, если иные платежные реквизиты не будут указаны Клиентом в Заявлении о расторжении настоящего Договора.

8.8. При расторжении настоящего Договора перечисление остатка денежных средств, производится в порядке и сроки, установленные действующим законодательством РФ.

9. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

9.1. Все изменения и дополнения к **настоящему Договору** действительны только в случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями **Сторон**.

9.2. Споры, возникшие между **Сторонами** из **настоящего Договора** и не урегулированные ими, передаются на рассмотрение в Арбитражный суд г. Москвы.

9.3. **Настоящий Договор** составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из **Сторон**.

9.4. Во всем остальном, что не урегулировано **настоящим Договором**, **Стороны** будут руководствоваться действующим законодательством Российской Федерации

10. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА СТОРОН И ПОДПИСИ СТОРОН

Банк:

ООО КБ «Столичный Кредит»
105005, г. Москва, ул. Бауманская, д. 54, стр.1
тел.: +7 (495) 299-00-50
e-mail: info@capitalkredit.ru

Банковские реквизиты: ИНН 7718103767
БИК 044525683, к/с 30101810000000000683
в ГУ Банка России по ЦФО

Клиент:

Банковские реквизиты: _____

_____ (_____)

М.П.

_____ (_____)

М.П.