

Договор № _____
специального банковского счета Банковского платежного агента (субагента)

_____ (место составления)

«__» _____ 20__ г.

Прио-Внешторгбанк (публичное акционерное общество), именуемый в дальнейшем «**Банк**», в лице

_____ (должность, фамилия, имя, отчество)

действующего (-ей) на основании _____ (устава, доверенности, приказа)

с одной стороны, и _____ (полное наименование организации/Ф.И.О. индивидуального предпринимателя полностью)

именуемое (-ый) в дальнейшем «**Банковский платежный агент (субагент)**», в лице _____

_____ (должность, фамилия, имя, отчество представителя организации/индивидуального предпринимателя)

действующего (-ей) на основании _____ (устава, положения, доверенности, приказа)

с другой стороны, далее совместно именуемые «**Стороны**», заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1. Банк открывает Банковскому платежному агенту (субагенту) специальный банковский счет (далее — Счет) в валюте Российской Федерации № _____ для осуществления расчетных операций, предусмотренных Федеральным законом от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и настоящим договором.

1.2. Банковский платежный агент (субагент) обязуется в полном объеме сдавать в Банк полученные от физических лиц наличные денежные средства, а Банк обязуется выполнять по Счету следующие операции:

- зачислять принятые от физических лиц наличные денежные средства;
- зачислять денежные средства, списанные с другого специального банковского счета Банковского платежного агента (субагента);
- списывать денежные средства на банковские счета.

1.3. В случае если Банковский платежный агент (субагент) совмещает свою деятельность с деятельностью по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 № 103-ФЗ, помимо операций, указанных в п. 1.2 настоящего договора, по Счету могут совершаться следующие операции:

- зачисление денежных средств, списанных со специального банковского счета платежного агента;
- списание денежных средств на специальный банковский счет платежного агента или поставщика.

1.4. Осуществление операций, за исключением указанных в п.п. 1.2, 1.3 настоящего договора, по Счету не допускается.

2. Открытие специального банковского счета Банковского платежного агента (субагента)

2.1. Банк открывает Счет по письменному заявлению на основании договора специального банковского счета Банковского платежного агента (субагента) после предоставления Банковским платежным агентом (субагентом) всех необходимых документов, определенных действующим законодательством и внутренними документами Банка.

2.2. Банк вправе отказаться от заключения договора специального банковского счета Банковского платежного агента (субагента) и открытия Счета в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

2.3. Номер Счета определяется Банком самостоятельно и может быть изменен Банком в одностороннем порядке в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

2.4. Банк предоставляет Банковскому платежному агенту (субагенту) услуги по расчетно-кассовому обслуживанию в соответствии с действующим законодательством РФ, банковскими правилами и настоящим Договором.

2.5. Предоставление Банком дополнительных услуг, в том числе относящихся непосредственно к расчетно-кассовому обслуживанию, осуществляется Банком на основе отдельных договоров (соглашений).

2.6. Права лиц, осуществляющих от имени Банковского платежного агента (субагента) операции по Счету, удостоверяются путем предоставления в Банк надлежаще оформленной карточки с образцами подписей и оттиска печати с приложением документов, подтверждающих полномочия этих лиц. Образцы подписей и полномочия лиц по распоряжению Счетом, а также оттиск печати, заявленные Банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати, являются действительными до момента представления в Банк новой карточки с образцами подписей и оттиска печати и документов, подтверждающих произошедшие изменения.

В случае если карточка содержит одну собственноручную подпись лица, уполномоченного подписывать распоряжения о переводе денежных средств, стороны признают, что данной подписи достаточно для подписания распоряжений о переводе денежных средств, имеющихся на счете, от имени Банковского платежного агента (субагента).

В случае если карточка содержит две собственноручные подписи лиц, уполномоченных подписывать распоряжения о переводе денежных средств, распоряжение о переводе денежных средств должно быть подписано обоими лицами,

за исключением если между Банком и Банковским платежным агентом (субагентом) заключено соглашение о подписании распоряжений о переводе денежных средств одной из двух подписей.

В случае если карточка содержит более двух собственноручных подписей лиц, уполномоченных подписывать распоряжения о переводе денежных средств, и между Банком и Банковским платежным агентом (субагентом) не заключено соглашение об установлении сочетаний таких подписей для подписания распоряжений о переводе денежных средств, используются любые две подписи, указанные в карточке.

2.7. Расчетные и кассовые документы принимаются в Операционное время, установленное Банком.

Расчетные и кассовые документы, поступившие в Банк в течение Операционного времени, принимаются Банком к исполнению текущим днем. Расчетные и кассовые документы, поступившие после окончания Операционного времени, принимаются Банком к исполнению следующим Операционным днем. Расчетные и кассовые документы могут быть приняты Банком после Операционного времени для исполнения текущим днем.

2.8. Расчетные и кассовые документы принимаются Банком с осуществлением проверки соответствия их формы и содержания требованиям действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, а также соответствия подписи (подписей) на расчетных (кассовых) документах подписи (подписям) в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

2.9. Маршруты проведения безналичных платежей Банковского платежного агента (субагента) определяются Банком самостоятельно.

2.10. На основании расчетных документов, полученных от Банковского платежного агента (субагента) на бумажном носителе, Банк формирует от своего имени электронные платежные документы и направляет их по системе межбанковских электронных расчетов без пересылки получателю расчетных документов на бумажном носителе.

2.11. Платежи со Счета производятся Банком в пределах остатка денежных средств на Счете в порядке календарной очередности поступления в Банк расчетных документов.

При недостаточности денежных средств на Счете, расчетные документы помещаются в картотеку к Счету и платежи по ним осуществляются в очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

2.12. В случае заключения между Банком и Банковским платежным агентом (субагентом) договора (соглашения) об электронном документообороте с использованием телекоммуникационных каналов общего доступа, распоряжения Банковского платежного агента (субагента) о проведении операций по Счету принимаются Банком в порядке, предусмотренном соответствующим договором (соглашением).

2.13. Наличные денежные средства Банковского платежного агента (субагента) принимаются Банком в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

2.14. Выписки по Счету и расчетные документы, выдаются Банковскому платежному агенту (субагенту) либо его уполномоченному представителю, действующему на основании учредительных документов или доверенности, не позднее следующего дня после совершения операций и по состоянию на 1 января нового года.

Выписка по Счету и расчетные документы выдаются Банковскому платежному агенту (субагенту) на бумажном носителе или в электронном виде. Выписка по Счету печатью Банка не заверяется.

Выписка по Счету, по которой Банковский платежный агент (субагент) не заявит возражений в течение 10 (Десяти) дней с даты выдачи, считается подтвержденной.

2.15. Банк не начисляет и не выплачивает Банковскому платежному агенту (субагенту) проценты за пользование денежными средствами на Счете.

3. Права и обязанности Банка

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Принимать от Банковского платежного агента (субагента) наличные денежные средства, осуществлять их пересчет и зачисление на Счет не позднее дня, следующего за днем приема Банком денежных средств.

3.1.2. Перечислять денежные средства со Счета не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного документа.

3.1.3. Вести в установленном порядке учет денежных средств на Счете.

3.1.4. Осуществлять прием, проверку и исполнение расчетных (кассовых) документов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, и условиями настоящего Договора.

3.1.5. Информировать Банковского платежного агента (субагента) об изменениях внутренних правил Банка, о введении новых, отмене и/или изменении действующих тарифов Банка, о порядке обслуживания (включая график работы и операционное время Банка), условиях приема и проверки расчетных (кассовых) документов не позднее, чем за 10 (Десяти) рабочих дней до введения в действие указанных изменений одним из следующих способов:

- путем размещения соответствующей информации в операционных залах Банка;
- путем размещения информации на Интернет-сайте www.priovtb.com;
- путем направления информации с использованием системы «Интернет-Банк» или аналогичных систем;
- иным способом.

3.1.6. Предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну, только самому Банковскому платежному агенту (субагенту) или его уполномоченному представителю, а в случаях и в порядке, предусмотренных законами, – государственным органам.

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. Отказать Банковскому платежному агенту (субагенту) в приеме расчетных (кассовых) документов и/или совершении операций в случаях нарушения Банковским платежным агентом (субагентом) режима Счета, установленного п.п. 1.2, 1.3 настоящего договора, иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, а также при нарушении требований Банка России по их оформлению и/или при

несоблюдении Банковским платежным агентом (субагентом) условий предоставления в Банк расчетных (кассовых) документов, предусмотренных настоящим договором.

3.2.2. В одностороннем порядке вводить новые тарифы, вносить изменения и/или отменять действующие тарифы Банка, а также определять порядок обслуживания Банковского платежного агента (субагента), включая график работы и операционное время Банка, условия приема и проверки расчетных (кассовых) документов в порядке, установленном в п. 3.1.5 настоящего договора.

3.2.3. Списывать со Счета без дополнительных распоряжений Банковского платежного агента (субагента):

- денежные средства по расчетным документам в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или дополнительными соглашениями к Договору;

- денежные средства, ошибочно зачисленные на счет.

3.2.4. Отказать Банковскому платежному агенту (субагенту) в предоставлении услуги в случае отсутствия на счетах, указанных в п. 5.4 настоящего договора, денежных средств для ее оплаты в соответствии с тарифами Банка.

3.2.5. Отказать в выполнении распоряжения Банковского платежного агента (субагента) о совершении операции (за исключением операций по зачислению денежных средств на Счет), если Банковским платежным агентом (субагентом) не представлены документы, предусмотренные п. 4.1.3, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями законодательства РФ, а также в случае, если в результате реализации Банком правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у работников Банка возникли подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

4. Права и обязанности Банковского платежного агента (субагента)

4.1. Банковский платежный агент (субагент) обязуется:

4.1.1. Соблюдать нормы действующего законодательства РФ и банковские правила, в том числе использовать при приеме платежей для осуществления расчетов только специальный банковский счет Банковского платежного агента (субагента).

4.1.2. Оформлять расчетные (кассовые) документы в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

4.1.3. Предоставлять Банку необходимые документы (их копии), подтверждающие изменение сведений, подлежащих установлению при открытии Счета, а также сведения и документы, необходимые для выполнения Банком функций, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в том числе, но не исключительно: о лицах, уполномоченных Банковским платежным агентом (субагентом) распоряжаться Счетом, о своих представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, включая копии документов, удостоверяющих их личность (либо сведения об их реквизитах), представлять и получать документы в Банке, об изменении учредительных документов, оттиска печати, наименования, организационно-правовой формы, органах управления юридического лица, величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда (имущества), сведений/документов о своем финансовом положении, лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, местонахождения, почтового адреса, номеров контактных телефонов и факсов, реорганизации, банкротстве, ликвидации.

Документы, подтверждающие изменение сведений, указанных в настоящем пункте Договора, Банковский платежный агент (субагент) обязан предоставить в Банк в течение 3 (Трех) дней с момента введения в действие соответствующих изменений.

Сведения и документы о себе, о своих представителях, бенефициарных владельцах и выгодоприобретателях, а также иные сведения и документы, необходимые для выполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных актов Банка России, Банковский платежный агент (субагент) обязан предоставлять в Банк не реже одного раза в год, а в случае возникновения у Банка сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации - в течение 1 (Одного) дня с момента получения запроса о предоставлении сведений.

4.1.4. Сообщать Банку в письменной форме о суммах, ошибочно зачисленных (списанных), в течение 10 (Десяти) дней после получения выписки по Счету.

4.1.5. Подтверждать ежегодно сальдо по Счету за отчетный год по состоянию на 1 января в течение первых 5 (Пяти) рабочих дней нового календарного года. В случае неподтверждения Банковским платежным агентом (субагентом) сальдо по Счету в срок до 31 марта нового года остатки по Счету считаются подтвержденными.

4.1.6. Предоставлять по запросам Банка документы и информацию, а также давать необходимые письменные пояснения, подтверждающие соответствие осуществляемых по Счету операций требованиям законодательства РФ, регулирующего деятельность Банковского платежного агента (субагента).

4.2. Банковский платежный агент (субагент) имеет право:

4.2.1. Распоряжаться имеющимися на Счете денежными средствами с учетом установленных законодательством Российской Федерации или Договором ограничений.

4.2.2. Заключить с Банком договор (соглашение) об электронном документообороте с использованием телекоммуникационных каналов общего доступа.

4.2.3. Получать от Банка информацию об исполнении платежных поручений Банковского платежного агента (субагента) и обращаться с письменными запросами в Банк о прохождении платежей.

4.2.4. Получать в Банке консультации по вопросам осуществления расчетов, банковских операций, а также иным вопросам, имеющим непосредственное отношение к исполнению настоящего Договора.

5. Размер и порядок оплаты услуг Банка

- 5.1. Размер комиссионного вознаграждения Банка за расчетно-кассовое обслуживание устанавливается в Тарифах Банка в зависимости от вида операций.
- 5.2. Плата за ведение Счета причитается Банку ежемесячно. Указанная плата взимается Банком одновременно с проведением первой операции по Счету в месяце, за который причитается плата. В случае отсутствия операций по Счету в течение месяца плата за ведение Счета за этот месяц не взимается.
- 5.3. Плата за расчетно-кассовое обслуживание, кроме платы, указанной в п. 5.2. взимается в момент совершения операции.
- 5.4. Взимание платы за расчетно-кассовое обслуживание Банковского платежного агента (субагента) осуществляется Банком путем списания без дополнительных распоряжений Банковского платежного агента (субагента) денежных средств с иных открытых в Банке счетов Банковского платежного агента (субагента), не являющихся специальными.
- 5.6. Банковский платежный агент (субагента) вправе оплатить услуги Банка путем внесения наличных денежных средств в рублях непосредственно в кассу Банка либо путем безналичного перечисления средств со счетов, открытых в Банке, или других кредитных учреждениях.

6. Форс-мажорные обстоятельства

6.1. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих указанные в договоре виды деятельности, препятствующие осуществлению сторонами своих функций по 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.

При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна без промедления, но не позднее 5 дней, известить о них в письменном виде другую Сторону.

7. Ответственность сторон

- 7.1. Банк не несет ответственности перед Банковским платежным агентом (субагентом) за задержку в осуществлении расчетно-кассового обслуживания, произошедшего не по вине Банка.
- 7.2. Банк не несет ответственности за возможные задержки, потери или иные последствия, связанные с задержкой или утратой денежных средств, если они имели место в связи с неправильным указанием реквизитов получателя (в том числе реквизитов Банка, ведущего счет получателя).
- 7.3. Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и договором процедур банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.
- Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Банковскому платежному агенту (субагенту) в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжения счетом, не было своевременно документально подтверждено.
- 7.4. Банк не несет ответственности за отказ от приема, за неисполнение или ненадлежащее исполнение расчетных (кассовых) документов Банковского платежного агента (субагента), и связанные с этим убытки Банковского платежного агента (субагента) в случаях, предусмотренных п.п. 3.2.1, 3.2.4 настоящего Договора.
- 7.5. Стороны возмещают друг другу только реальный ущерб, возникший в результате их действия (бездействия).
- 7.6. Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Банковскому платежному агенту (субагенту) в результате исполнения требований государственных органов о списании денежных средств со Счета.

8. Срок действия Договора, порядок его изменения и расторжения

- 8.1. Настоящий Договор вступает в силу со дня его подписания Сторонами и действует в течение неопределенного срока.
- 8.2. Все изменения и дополнения к Договору являются действительными, если они совершены в письменной форме путем подписания единого документа уполномоченными представителями обеих Сторон, за исключением случаев, предусмотренных п. 3.2.2 настоящего Договора.
- 8.3. Банковский платежный агент (субагент) имеет право в любое время расторгнуть Договор на основании письменного заявления. Остаток денежных средств на Счете перечисляется на другой счет, указанный Банковским платежным агентом (субагентом), при условии соблюдения режима счета, определенного в п.п. 1.2, 1.3 настоящего договора. Перечисление остатка денежных средств осуществляется Банком в срок не позднее 7 (Семи) дней после получения соответствующего письменного заявления Банковского платежного агента (субагента) при отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.
- При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете и наличии денежных средств на нем, Счет не закрывается до отмены соответствующих ограничений и перечисления денежных средств в порядке, установленном настоящим пунктом договора.
- При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете и отсутствии на нем денежных средств, Счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения Договора.
- 8.4. Банк имеет право расторгнуть настоящий Договор в судебном порядке в следующих случаях:
- при отсутствии операций по Счету в течение года;
 - при непредставлении Банковским платежным агентом (субагентом) в Банк необходимых сведений об

изменении его идентификационных признаков, в том числе указанных в п. 4.1.3 настоящего Договора, но не исключительно.

8.5. При отсутствии в течение 2 (Двух) лет денежных средств на Счете и операций по нему Банк вправе отказаться от исполнения настоящего Договора, предупредив в письменной форме об этом Банковского платежного агента (субагента). Договор считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства.

8.6. Банк имеет право расторгнуть настоящий договор в одностороннем порядке в случае прекращения договорных отношений между Банковским платежным агентом (субагентом) и кредитной организацией, от имени и за счет которой осуществляется деятельность Банковского платежного агента (субагента).

9. Прочие условия

9.1. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному — для каждой из Сторон.

9.2. Споры, возникающие из настоящего договора, рассматриваются в Арбитражном суде Рязанской области.

Приложения: «Тарифы Банка».

10. Реквизиты сторон

<p>Банк: Прио-Внешторгбанк (ПАО) Место нахождения: 390023, г. Рязань, ул. Есенина, д.82/26 ОГРН 1026200000111 ИНН 6227001779 КПП 623401001 БИК 046126708 к/с 30101810500000000708 в Отделении Рязань, г. Рязань</p> <p>_____</p> <p>(должность уполномоченного представителя Банка)</p> <p>_____ (_____)</p> <p>(подпись) (Ф.И.О.)</p> <p style="text-align: right;">М.П.</p>	<p>Банковский платежный агент (субагент):</p> <p>_____</p> <p>(наименование/Ф.И.О.)</p> <p>Место нахождения: _____</p> <p>_____</p> <p>ОГРН _____</p> <p>ИНН _____</p> <p>КПП _____</p> <p>Р/с _____</p> <p>_____</p> <p>(должность уполномоченного представителя)</p> <p>_____ (_____)</p> <p>(подпись) (Ф.И.О.)</p> <p style="text-align: right;">М.П.</p>
--	---