

**ДОГОВОР N \_\_\_\_ - БПА**

**специального банковского счета**

**банковского платежного агента (субагента)**

|  |  |
| --- | --- |
|  | «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_\_г. |
|  |  |

**Акционерное общество «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»**, именуемое в дальнейшем «Банк», в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с одной стороны, и

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем «Клиент», в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_[[1]](#footnote-1), с другой стороны, вместе именуемые в дальнейшем Стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем.

**1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

1.1. **Банк** – оператор по переводу денежных средств – Акционерное общество «Инвестиционный банк «ФИНАМ», являющееся в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности кредитной организацией (включая его обособленные и внутренние структурные подразделения), осуществляющей банковские операции на основании соответствующей лицензии, выданной Банком России, в том числе осуществление переводов денежных средств с привлечением банковских платежных агентов (субагентов).

1.2. **Банковский ордер** – расчетный документ, на основании которого осуществляется перевод денежных средств на счет (со счета) Клиента в случаях, когда плательщиком или получателем денежных средств является Банк.

1.3. **Клиент** – банковский платежный агент (субагент) – субъект предпринимательской деятельности, не являющийся кредитной организацией, осуществляющий свою деятельность в рамках Федерального закона № 161-ФЗ от 27.06.2011 г. «О национальной платежной системе», привлеченный кредитной организацией (в том числе Банком) (банковским платежным агентом) в целях принятия от физических лиц наличных денежных средств, в том числе с применением платежных терминалов и банкоматов.

1.4. **Операционное время** – операционно-учетный цикл в составе операционного дня Банка за соответствующую календарную дату, в течение которого совершаются банковские операции по Счету. Продолжительность Операционного времени (время начала и окончания) устанавливается Банком и доводится до Клиента путем размещения соответствующих сведений на официальном web-сайте Банка, в местах обслуживания клиентов или другим способом, в том числе посредством использования программ дистанционного банковского обслуживания.

1.5**. Плательщик** – физическое лицо, обратившееся к Клиенту с целью внесения наличных денежных средств для их последующего перевода Банком получателю по поручению указанного физического лица.

1.6. **Расчетный документ** – поручение Клиента в виде документа в электронном виде или на бумажном носителе, составляемое Клиентом в порядке и форме, предусмотренными нормативными актами Банка России, с целью осуществления перевода денежных средств путем их списания Банком со Счета на другие банковские счета. Расчетные документы Клиента могут оформляться и передаваться в Банк с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания.

1.7. **Расчетный счет** – банковский счет, открываемый Клиенту кредитной организацией (в том числе Банком), для осуществления банковских операций – переводов денежных средств, в том числе с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания.

1.8. **Счет** – специальный банковский счет – банковский счет в валюте Российской Федерации, открываемый Клиенту кредитной организацией (в том числе Банком) для зачисления и списания денежных средств в соответствии с условиями настоящего Договора.

1.9. **Тарифы** – документ, являющийся неотъемлемой частью Договора и определяющий размеры, порядок и сроки уплаты причитающегося Банку комиссионного вознаграждения за предоставляемые Банком услуги. При заключении настоящего Договора Клиент с действующими Тарифами Банка ознакомлен и согласен.

**2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

2.1. Банк открывает Клиенту Счет № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_[[2]](#footnote-2) в течение одного рабочего дня со дня предоставления Клиентом в Банк всех необходимых для этого документов согласно перечню, утвержденному Банком.

2.2. Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, исполнять Расчетные документы Клиента и осуществлять другие операции по Счету на условиях и в порядке, предусмотренном настоящим Договором, а Клиент обязуется оплачивать Банку предоставленные услуги в соответствии с Тарифами Банка.

2.3. Счет используется Клиентом исключительно для банковских операций, осуществляемых им в соответствии со статьей 14 Федерального закона № 161-ФЗ от 27.06.2011 г. «О национальной платежной системе». По Счету Клиента могут осуществляться следующие операции:

2.3.1. Зачисление на Счет принятых от Плательщиков наличных денежных средств;

2.3.2. Зачисление на Счет денежных средств, списанных с другого специального банковского счета, в том числе со специального банковского счета субагента, привлеченного Клиентом;

2.3.3. Списание со Счета денежных средств на банковские счета, в том числе на Расчетный счет Клиента.

2.4. Счет не может быть использован Клиентом в других целях, в том числе для осуществления банковских операций, не указанных в пункте 2.3 настоящего Договора.

2.5. Проценты на остаток денежных средств на Счете не начисляются.

**3. ОБЯЗАHHОСТИ БАHКА**

Банк обязуется:

3.1. Зачислять поступившие на счет Клиента денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего Расчетного документа.

3.2. Выполнять распоряжения Клиента о переводе со Счета денежных средств не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего Расчетного документа (если иное не установлено действующим законодательством Российской Федерации).

В случае поступления Расчетного документа во вне Операционное время, а также по требованию Клиента о переносе даты исполнения, – Расчетные документы исполняются на следующий рабочий день или в дату исполнения, указанную Клиентом.

3.3. Выполнять распоряжения взыскателей средств в виде перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование) в случаях и формах, установленных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

3.4. Уведомить Клиента об отказе в принятии Расчетных документов Клиента в случае, если они оформлены в нарушение требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, банковских правил и условий настоящего Договора, немедленно по принятии решения о таком отказе с указанием причины.

3.5. Выдавать выписки по Счету и приложения к ним по запросу Клиента:

в электронном виде с применением программы дистанционного банковского обслуживания;

на бумажном носителе (при отсутствии систем электронного документооборота между Банком и Клиентом) под роспись в Книге регистрации выдачи выписок лицам, уполномоченным распоряжаться Счетом, а также лицам, которым выдана соответствующая доверенность от имени Клиента, с указанием даты выдачи и фамилии представителя Клиента.

3.6. Банк гарантирует неразглашение сведений, составляющей банковскую тайну, в том числе об операциях, счетах и вкладах Клиента. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

**4. ПРАВА БАНКА**

Банк вправе:

4.1. Не принимать Расчетные документы Клиента, если они оформлены в нарушение требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, банковских правил и условий настоящего Договора.

4.2. Отказать в исполнении Расчетных документов Клиента в случае:

недостаточности денежных средств для осуществления их перевода;

в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.3. В одностороннем порядке менять Тарифы с обязательным уведомлением Клиента не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней, предшествующих изменению Тарифов путем размещения соответствующих сведений на официальном web-сайте Банка, в местах обслуживания клиентов Банка или другим способом, в том числе посредством использования программ дистанционного банковского обслуживания.

4.4. Запрашивать у Клиента необходимые сведения и пояснения, позволяющие установить экономический смысл совершаемых Клиентом по Счету операций; документы, являющиеся основанием для осуществления операций, а также документы, позволяющие Банку установить соответствие операций, проводимых по Счету, требованиям действующего законодательства Российской Федерации и специальному режиму счета.

4.5. Требовать оплаты оказываемых им услуг по настоящему Договору в размере, предусмотренном действующими Тарифами, и в порядке, установленном разделом 7 настоящего Договора.

4.6. Самостоятельно выбирать маршрут перевода Клиента, используя свою корреспондентскую и (или) филиальную сети, без согласования с Клиентом.

**5. ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕHТА**

Клиент обязуется:

5.1. Соблюдать специальный режим Счета, установленный действующим законодательством Российской Федерации, и перечень допустимых по Счету операций, предусмотренный пунктом 2.3. настоящего Договора.

5.2. Оформлять Расчетные документы в строгом соответствии с нормативными актами Банка России, предоставлять их в Банк в течение Операционного времени.

5.3. При внесении на Счет принятых от Плательщиков наличных денежных средств, указывать в объявлении на взнос наличными отдельно сумму, поступившую в оплату переводов получателям и комиссий Банка, и сумму, поступившую в оплату комиссий Клиента, с разбивкой по соответствующим кассовым символам, в зависимости от экономического содержания операции и с учетом назначения платежа.

5.4. Незамедлительно письменно извещать Банк обо всех изменениях, связанных с полномочиями лиц по распоряжению денежными средствами, находящимися на Счете с приложением необходимых документов.

5.5. Предоставить в Банк удостоверенные в нотариальном порядке копии учредительных документов Клиента в течение 7 (Семи) календарных дней после внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц (индивидуальных предпринимателей), свидетельствующей о внесении изменений и (или) дополнений в учредительные документы Клиента.

5.6. В течение 7 (Семи) календарных дней с момента предоставления Клиенту выписки по Счету письменно сообщить Банку обо всех выявленных в ней неточностях или ошибках, либо о непризнании (не подтверждении) итогового сальдо по Счету. В случае не предоставления Клиентом в течение указанного срока такого сообщения сведения о движении денежных средств по Счету Клиента считаются подтвержденными.

5.7. Предоставлять Банку в письменном виде подтверждение об остатке по Счету по состоянию на 1 января каждого календарного года в срок, не позднее 15 января того же года.

5.8. Производить оплату услуг Банка по совершению банковских операций в размере, предусмотренном действующими Тарифами Банка, и в порядке, предусмотренном Разделом 7 настоящего Договора.

5.9. Предоставить Банку необходимые сведения, пояснения, позволяющие установить экономический смысл совершаемых Клиентом по Счету операций; документы, являющиеся основанием для осуществления операций по Счету; а также документы, позволяющие Банку установить соответствие операций, проводимых по Счету, требованиям действующего законодательства Российской Федерации и специальному режиму счета, в течение трех рабочих дней с момента получения соответствующего запроса Банка.

5.10. Бережно относиться к имуществу Банка, соблюдать режим обслуживания, а также пропускной режим, установленный в Банке, самостоятельно знакомиться с информацией, размещенной в местах обслуживания клиентов, а также на официальном web-сайте Банка.

**6. ПРАВА КЛИЕНТА**

Клиент вправе:

6.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в порядке и пределах, установленных настоящим Договором и действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. Расторгнуть Договор в случае изменения Банком Тарифов. При этом Клиент предоставляет в Банк письменное заявление о расторжении Договора. Если такое заявление Клиент представит в Банк в срок до истечения 14 (Четырнадцати) календарных дней со дня введения в действие новых Тарифов, Банк обязан завершить все операции по обслуживанию Клиента с учетом ранее действовавших Тарифов. В случае не предоставления Клиентом в течение указанного срока письменного заявления, Сторонами установлено, что Клиент согласен с новыми Тарифами.

При наличии на Счете остатка денежных средств, Клиент вместе с заявлением о расторжении Договора предоставляет в Банк распоряжение о переводе такого остатка в полном объеме на Счет в другой кредитной организации. Исполнение Банком распоряжения Клиента о переводе остатка денежных средств на Счете осуществляется в порядке, предусмотренном настоящим Договором.

Отсутствие такого распоряжения о переводе при наличии остатка на Счете денежных средств является основанием для отказа Банком в расторжении Договора и признания новых Тарифов согласованными.

6.3. Указывать на Расчетном документе способ осуществления перевода денежных средств, который должен соответствовать техническим возможностям Банка, а также соответствующим банковским правилам. При отсутствии такого указания способ осуществления перевода денежных средств определяется Банком по своему усмотрению.

**7. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ**

7.1. В целях осуществления расчетов с Банком за оказываемые им услуги по настоящему Договору, Клиент обязуется заключить с Банком договор банковского счета и открыть в Банке Расчетный счет в валюте Российской Федерации одновременно с заключением настоящего Договора. Условие настоящего абзаца к отношениям Сторон не применяется, в случае если на момент заключения настоящего Договора Клиент имеет открытый Расчетный счет в Банке.

Клиент предоставляет Банку заранее данный акцепт на списание со Счета денежных средств в размере причитающегося Банку комиссионного вознаграждения за оказываемые им услуги по настоящему Договору и зачисление указанных средств на Расчетный счет Клиента, открытый в Банке.

В целях осуществления расчетов с Банком за оказываемые им услуги по настоящему Договору, Клиент поручает Банку без дополнительных распоряжений (заявлений) составлять расчетные документы и осуществлять переводы денежных средств со Счета на Расчетный счет Клиента, открытый в Банке.

7.2. Оплата услуг Банка по операциям, совершенным по Счету, производится путем списания денежных средств в размере причитающегося Банку комиссионного вознаграждения с Расчетного счета Клиента, открытого в Банке.

При этом Клиент предоставляет Банку заранее данный акцепт на списание причитающегося Банку комиссионного вознаграждения с его Расчетного счета. Списание денежных средств с Расчетного счета Клиента производится Банком на основании составленных Банком Банковских ордеров.

**8. ОТВЕТСТВЕHHОСТЬ СТОРОH**

8.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.2. Банк, принявший Расчетный документ Клиента, не несет ответственность за полноту и своевременность зачисления денежных средств банком получателя на счет получателя.

8.3. Клиент несет ответственность за соответствие совершаемых им банковских операций по Счету его уставной деятельности, требованиям действующего законодательства, установленному режиму счета, а также за достоверность представляемых в Банк документов, являющихся основанием для открытия Счета и совершения операций по нему.

8.4. В случае отсутствия денежных средств на Расчетном счете Клиента в Банке в размере, достаточном для оплаты услуг Банка по настоящему Договору, Банк вправе потребовать у Клиента уплаты неустойки на сумму этих средств в размере ставки рефинансирования Банка России от суммы задолженности за каждый день просрочки.

8.5. Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений Клиента, выданных неуполномоченными лицами, в том числе и в тех случаях, когда Банк, проверив по внешним признакам соответствие подписей уполномоченных лиц и печати на расчетном документе образцам подписей и оттиска печати, содержащимся в карточке с образцами подписей и оттиска печати, не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

**9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА**

9.1. Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует бессрочно.

9.2. Договор может быть расторгнут по заявлению Клиента в любое время. Перевод остатка денежных средств на Счете (при его наличии на момент получения Банком заявления Клиента о расторжении Договора) осуществляется Банком в порядке, предусмотренном абзацем 2 пункта 6.2 настоящего Договора.

9.3. По требованию Банка Договор может быть расторгнут при невыполнении Клиентом принятых на себя обязательств по Договору или при отсутствии операций по Счету в течение года и отсутствии остатка по Счету.

9.4. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета Клиента.

9.5. Изменения и дополнения к настоящему Договору производятся по соглашению Сторон в письменной форме.

**10. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕHИЯ СПОРОВ. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

10.1. Все спорные вопросы по Договору Стороны решают путем переговоров. Стороны обязаны рассматривать претензии в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента их предъявления.

10.2. В случае недостижения согласия по спорным вопросам путем переговоров, споры разрешаются Арбитражным судом города Москвы.

10.3. С подписанием настоящего Договора Клиент предоставляет Банку согласие на обработку всеми возможными способами (в том числе путем передачи третьим лицам, не исключая трансграничную передачу, если необходимость в ней возникла в ходе исполнения Договора) всех персональных данных, предоставляемых ими в рамках настоящего Договора, а также на совершение с ними любых действий, необходимых для осуществления Банком функций, предусмотренных данным Договором. Указанное согласие распространяется на весь срок действия обязательств по настоящему Договору, а в предусмотренных нормативными правовыми актами случаях, также на период, после окончания срока его действия. Условие, предусмотренное настоящим пунктом, не применяется в случае, если Клиентом по Договору является юридическое лицо.

10.4. По всем вопросам, не уpегулиpованным настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

10.5. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой Стороны.

**11. АДРЕСА И РАСЧЕТНЫЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОH**

|  |  |
| --- | --- |
| **Банк** | **Клиент** |
| АО «Банк ФИНАМ»  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|  |  |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ |
| «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г. | «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г. |

1. Указывается фамилия, имя отчество представителя Клиента. [↑](#footnote-ref-1)
2. Указывается номер банковского счета [↑](#footnote-ref-2)