

Профессионал Банк

Акционерное общество «Профессионал Банк» (АО «ПроБанк»)
 Корреспондентский счет № 30101810845250000203 БИК 044525203 ИНН 7703122164 ОГРН 1037739447350
 127473, г. Москва, улица Селезневская, д.15а, стр.1, телефон: 8 (495) 347-47-47

ДОГОВОР СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ПОСТАВЩИКА № _____

г. Москва
 20__ г.

« ____ » _____

Акционерное общество «Профессионал Банк», именуемое в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующей/его на основании Доверенности № _____ от _____, с одной стороны, и

(наименование организации)

именуем _____ в _____ дальнейшем «Клиент», в _____ лице

(должность и фамилия, имя, отчество (полностью) руководителя организации)

действующ _____ на основании _____, с другой стороны, совместно именуемые Стороны, заключили настоящий договор (далее по тексту – «Договор») о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ И ТЕРМИНЫ ДОГОВОРА.

1.1. Банк открывает Клиенту специальный банковский счет поставщика № _____ в рублях РФ (далее по тексту – «Специальный банковский счет») на основании Договора по предоставлению Клиентом полного комплекта документов, определяемого Банком в соответствии с действующим законодательством РФ и необходимого для открытия Специального банковского счета и идентификации Клиента, и обязуется осуществлять расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии с действующим законодательством РФ, а Клиент обязуется оплачивать оказываемые Банком услуги в соответствии с утвержденными в Банке тарифами (далее по тексту – «Тарифы»). Специальный банковский счет, открываемый Банком в соответствии с условиями Договора, предназначен для зачисления денежных средств плательщика, получаемых Клиентом от платежного агента, за реализуемые товары (выполняемые работы, оказываемые услуги) в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 г. №103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

Банк открывает Специальный банковский счет только при наличии у Клиента правоспособности.

1.2. Термины, применяемые в Договоре:

«**банковский день**» - установленный Банком период времени, в течение которого Банк осуществляет обслуживание Клиента;

«**операционный день**» - установленный Банком период времени, в течение которого Банк принимает от Клиента расчетные документы текущим днем.

«**плательщик**» - физическое лицо, осуществляющее внесение платежному агенту наличных денежных средств в целях исполнения денежных обязательств физического лица перед поставщиком;

«**платежный агент**» - юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, осуществляющие деятельность по приему платежей физических лиц. Платежным агентом является оператор по приему платежей либо платежный субагент.

«**оператор по приему платежей**» - платежный агент - юридическое лицо, заключившее с поставщиком договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц;

«**поставщик**» - юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, получающие денежные средства плательщика за реализуемые товары (выполняемые работы, оказываемые услуги) в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 г. № 103-ФЗ, а также юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, которым вносится плата за жилое помещение и коммунальные услуги в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации, а также органы государственной власти и органы местного самоуправления, учреждения, находящиеся в их ведении, получающие денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации»

«**платеж**» - денежные средства, направленные на исполнение денежных обязательств перед поставщиком по оплате товаров (работ, услуг), в том числе внесение платы за жилое помещение и коммунальные услуги в соответствии с Жилищным кодексом РФ.

1.3. Специальный банковский счет поставщика открывается Клиенту при наличии у него расчетного счета в Банке.

2. РЕЖИМ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА

2.1. По Специальному банковскому счету могут осуществляться следующие операции:

- зачисление денежных средств, списанных со специального банковского счета платежного агента;
 - списание денежных средств на банковские счета.
- 2.2. Осуществление по Специальному банковскому счету иных операций, кроме указанных в п. 2.1, не допускается.
- 2.3. Банком не осуществляются кассовые операции по Специальному банковскому счету поставщика.
- 2.4. Ответственность за правомерность проведения операций по Специальному банковскому счету возлагается на Клиента. Банк не несет ответственности за нарушение Клиентом действующего законодательства РФ, регулирующего деятельность платежных агентов, в том числе за нарушение Клиентом установленного режима счета.

3. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН.

3.1. Банк обязуется:

- 3.1.1. До окончания банковского дня принимать от Клиента правильно оформленные расчетные документы с приложением необходимых документов. При этом расчетные документы, переданные в Банк после окончания операционного дня, принимаются Банком датой следующего операционного дня. Расчетные документы действительны к предъявлению в Банк в течение 10 (Десяти) календарных дней, не считая дня их выписки.
- 3.1.2. Исполнять принятые от Клиента расчетные документы (согласно режиму Специального банковского счета) не позднее следующего банковского дня после даты их принятия. Исполнением Банком расчетных документов считается соответствующее списание денежных средств с корреспондентского счета Банка или со Специального банковского счета (в случае внутрибанковского платежа). Списание денежных средств со Специального банковского счета производится Банком в пределах имеющихся на Специальном банковском счете денежных средств, достаточных для совершения операции, и по возможности с учетом поступлений денежных средств текущим днем в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

- 3.1.3. Зачислять денежные средства на Специальный банковский счет, поступившие с со специального банковского счета платежного агента, датой их поступления на корреспондентский счет Банка в учреждении Банка России. Денежные средства, поступающие в пользу Клиента на другие корреспондентские счета Банка без согласия последнего, на Счет не зачисляются, а возвращаются Банком отправителю платежа.
- 3.1.4. Осуществлять на основании заранее данного акцепта списание денежных средств со Специального банковского счета (в соответствии с установленным режимом Специального банковского счета) при условии предоставления Клиентом Банку соответствующих сведений о кредиторе (получателе средств), имеющем право выставлять платежные требования на списание денежных средств со Специального банковского счета.
- 3.1.5. Списывать денежные средства со Специального банковского счета в случаях, установленных действующим законодательством РФ и Договором, в том числе при взыскании органами, выполняющими контрольные функции, а также по исполнительным документам.
- 3.1.6. Производить другие операции по расчетному обслуживанию Клиента в пределах сроков, установленных для таких операций Банком России;
- 3.1.7. Выдавать Клиенту выписки по Специальному банковскому счету на следующий банковский день после совершения операций по Специальному банковскому счету.
- 3.1.8. По заявлению Клиента принимать все необходимые меры к поиску сумм, отправленных со Специального банковского счета Клиента и в его адрес.
- 3.1.9. В случае принятия платежных требований и инкассовых поручений доставлять их в банк плательщика самостоятельно.
- 3.1.10. В случае неполучения денежных средств по выставленным Клиентами платежным требованиям и инкассовым поручениям, либо неполучения извещения о постановке данных документов в картотеку направлять запросы в банки в течение 2 (Двух) банковских дней с даты получения соответствующего заявления Клиента (взыскателя).
- 3.1.11. Извещать Клиента о поступлении в его адрес платежных требований по системе «Клиент-Банк» (при её использовании) либо по указанным Клиентом телефонам, либо при посещении Клиентом Банка не позднее следующего банковского дня после поступления этих документов в Банк.
- 3.1.12. Обеспечивать сохранность всех денежных средств, находящихся на Специальном банковском счете.
- 3.1.13. Хранить банковскую тайну, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.

3.2. Клиент обязуется:

- 3.2.1. Соблюдать режим Специального банковского счета, предусмотренный законодательством РФ и Договором.
- 3.2.2. Предоставить в Банк для открытия Специального банковского счета заключенные между Клиентом и Платежными агентами договоры (соглашения) об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц. Информировать Банк о заключенных после открытия Специального банковского счета между Клиентом и Платежными агентами договорах (соглашениях) об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц и предоставлять в Банк указанные договоры (соглашения) в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты заключения.
- 3.2.3. Предоставить Банку надлежащим образом оформленные документы, необходимые для открытия Специального банковского Счета и идентификации Клиента, а также уведомлять Банк об изменении информации (в том числе сроков полномочий), содержащейся в документах, предоставленных для открытия Специального банковского счета и идентификации Клиента, путем предоставления в Банк надлежащим образом оформленных документов, подтверждающих произошедшие изменения, в течение 3 (Трех) банковских дней с даты произошедших изменений.
- 3.2.4. Оплачивать предоставляемые Банком услуги по расчетно-кассовому обслуживанию Клиента, согласно установленным Банком Тарифам. Списание денежных средств за услуги по расчетно-кассовому обслуживанию Специального банковского счета

осуществляются с расчетного счета Клиента, открытого в Банке.

Настоящим Клиент предоставляет право Банку списывать с банковского (расчетного) счета, открытого в АО «ПроБанк» на основании соответствующего договора банковского счета, денежные средства за услуги расчетно-кассового обслуживания по Специальному банковскому счету, в размерах, предусмотренных Тарифами Банка на дату оказания услуги (совершения операции).

В случае отсутствия на расчетном счете Клиента, не являющимся Специальным банковским счетом, денежных средств, достаточных для оплаты комиссионного вознаграждения за предоставляемые Банком услуги, в день, предшествующий дню уплаты комиссии в соответствии с Тарифами, Клиент обязуется пополнить расчетный счет на недостающую сумму.

- 3.2.5. Подавать в Банк правильно оформленные расчетные документы в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативных актов Банка России и других уполномоченных органов.
- 3.2.6. В расчетном документе в поле «назначение платежа» указывать информацию о предмете договора, виде товара и услуг за которые производится оплата, реквизиты договора (название, дата, номер) и предмет договора.
- 3.2.7. В случае указания неполной информации в соответствии с п. 3.2.6. Договора предоставить Банку в течение 3 (Трех) рабочих дней заверенные подписью уполномоченного лица и печатью (при наличии) копии документов, на основании которых был произведен платеж.
- 3.2.8. Самостоятельно определять маршрут платежа. При этом Клиент принимает на себя все риски, связанные с осуществлением платежа по указанному маршруту.
- 3.2.9. В случае платежа в пользу нерезидента предоставлять в Банк копии документов, заверенных Клиентом и подтверждающих соответствие вида операции цифровому обозначению и режиму счета нерезидента-получателя, указанному в расчетном документе.
- 3.2.10. В день получения расчетного документа, подтверждающего зачисление (списание) денежных средств на Специальный банковский счет, незамедлительно сообщать Банку об ошибочно зачисленных (списанных) на Специальный банковский счет суммах.
Настоящим Клиент предоставляет Банку право списывать со Специального банковского счета ошибочно зачисленные Банком денежные средства.
- 3.2.11. Выполнять нормы действующего законодательства РФ и действующих договоров, заключенных с Банком, в том числе нормы, касающиеся предоставления в Банк бухгалтерской, кассовой и иной документации.
- 3.2.12. Нести ответственность за достоверность всей информации, предоставляемой Банку.
- 3.2.13. В течение 5 (Пяти) банковских дней после получения от Банка сообщения о поступлении в адрес Клиента платежных требований, предоставить в Банк письменное заявление об акцепте (частичном акцепте) платежных требований или об отказе от акцепта.
- 3.2.14. При совершении расчетов с контрагентами с участием лица, к выгоде которого действует Клиент (далее по тексту – «выгодоприобретатель»), в течение 5 (Пяти) банковских дней со дня совершения операции предоставить всю необходимую информацию и заверенные подписью уполномоченного лица и печатью (при наличии) документы, позволяющие идентифицировать выгодоприобретателя в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.
- 3.2.15. По запросу Банка своевременно предоставлять в письменной форме разъясняющую информацию по расчетам с контрагентами, а также заверенные подписью уполномоченного лица и печатью (при наличии) копии документов, на основании которых эти расчеты произведены.
- 3.2.16. При предоставлении в Банк документов, содержащих персональные данные, одновременно предоставлять в Банк согласия на обработку персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».
- 3.2.17. Предоставлять в Банк документы и информацию, в целях реализации Банком полномочий, предусмотренных п. 4.1.5. Договора, по контролю за соблюдением Клиентом (поставщиком) требований Федерального закона от 03.06.2009 N 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными

агентами» по зачислению в полном объеме полученных от платежных агентов денежных средств на свой Специальный банковский счет (в том числе запрашивать у Клиента соответствующие подтверждающие документы).

4. ПРАВА СТОРОН.

4.1. Банк имеет право:

- 4.1.1. В одностороннем порядке изменять Тарифы. При этом Банк обязан не позднее, чем за 5 (Пять) банковских дней до даты введения в действие изменений в Тарифы и/или новых Тарифов, поместить соответствующие объявления в своих операционных залах, на веб-сайте Банка.
- 4.1.2. Списывать со Специального банковского счета денежные средства в случаях, когда право на списание предоставлено Клиентом.
- 4.1.3. Списывать с расчетного счета Клиента, не являющегося Специальным банковским счетом (в порядке полученного акцепта в соответствии с условиями настоящего Договора), комиссионное вознаграждение за оказанные Банком услуги в соответствии с Тарифами, а также суммы расходов, понесенных Банком при оказании таких услуг.
- 4.1.4. Не принимать от Клиента к исполнению документы на списание денежных средств с Специального банковского счета и/или отказать в их исполнении, если операции и/или расчетные документы не соответствуют требованиям, установленным действующим законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России, а также режиму Специального банковского счета, установленному Договором.
- 4.1.5. Осуществлять контроль за соблюдением Клиентом (поставщиком) требований Федерального закона от 03.06.2009 N 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» по зачислению в полном объеме полученных от платежного агента денежных средств на свой специальный банковский счет (в том числе запрашивать у Клиента соответствующие подтверждающие документы).
- 4.1.6. При выявлении случаев нарушения Клиентом (поставщиком) режима использования Специального банковского счета, в частности незачисления полученных от платежного агента денежных средств на свой Специальный банковский счет (зачисления денежных средств, полученных от платежного агента на свой расчетный счет, минуя Специальный банковский счет), реализовывать права, предусмотренные Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

4.2. Клиент имеет право:

- 4.2.1. Самостоятельно распоряжаться находящимися на Специальном банковском счете денежными средствами в порядке и пределах, установленных законодательством РФ и режимом Специального банковского счета.
- 4.2.2. Самостоятельно выбирать и предусматривать в договорах, заключаемых со своими контрагентами, формы безналичных расчетов с учетом норм действующего законодательства РФ.
- 4.2.3. Требовать от Банка своевременного исполнения своих поручений по использованию денежных средств в пределах остатка денежных средств, находящихся на Специальном банковском счете, за исключением случаев, установленных Договором (п. 4.1.4., 4.1.6), действующим законодательством РФ, или когда ограничения по их использованию наложены уполномоченными органами (арест денежных средств или приостановление операций).
- 4.2.4. Отозвать свои расчетные документы, в том числе, не оплаченные по причине недостаточности денежных средств на Специальном банковском счете, или если они ко времени отзыва не исполнены Банком. Частичный отзыв сумм по расчетным документам не допускается.

- 4.2.5. Получать справки и иные подтверждающие документы, в том числе об исполнении расчетных документов, переданных в Банк, не позднее 5 (Пяти) банковских дней после обращения в Банк.
- 4.2.6. Получать выписки и подтверждающие документы к ним по Специальному банковскому счету на следующий банковский день после совершения операций по Специальному банковскому Счету.
- 4.2.7. Для списания денежных средств со Специального банковского счета по требованию кредитора (получателя денежных средств) предоставить в Банк сведения о кредиторе (получателе денежных средств), имеющем право выставлять инкассовые поручения на списание денежных средств, об обязательстве, по которому будут осуществляться платежи, а также о дате, номере и соответствующем пункте договора, предусматривающем право списания.
- 4.2.8. При наличии заранее данного акцепта до поступления в Банк расчетного документа изменить условия такого акцепта или отозвать его путем направления в Банк:
 - Заявления об отмене заранее данного акцепта.
 - Заявления о заранее данном акцепте, содержащего новые условия.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

- 5.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения одной из Сторон обязательств, предусмотренных Договором, эта Сторона возмещает другой убытки (подтвержденные документально), понесенные последней в связи с указанным неисполнением или ненадлежащим исполнением.
- 5.2. Ответственность за необоснованный отказ от оплаты платежных требований несет Клиент (плательщик). Банк не рассматривает претензии по существу отказов от акцепта.
- 5.3. Ответственность за обоснованность выставления платежного требования, инкассового поручения несет Клиент (получатель денежных средств).
- 5.4. Банк не несет ответственности за совершенные операции по Специальному банковскому счету по расчетным документам, подписанным лицами, утратившими полномочия распоряжаться Специальным банковским счетом, если эти расчетные документы поступили в Банк до момента предоставления Клиентом Банку надлежаще оформленных документов, подтверждающих произошедшие изменения в правах лиц, уполномоченных проводить операции по Специальному Банковскому счету.
- 5.5. Банк не несет ответственности за совершенные операции по Специальному банковскому счету по расчетным документам, подписанным неуполномоченными лицами, в случае, если Банк с использованием необходимых банковских процедур не мог установить факта подписания расчетного документа неуполномоченным лицом.
- 5.6. Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, если докажут, что нарушение произошло вследствие воздействия обстоятельств непреодолимой силы. При этом Стороны освобождаются от ответственности на все время воздействия указанных обстоятельств.

Сторона, которая в силу названных обстоятельств была лишена возможности исполнить обязательства по Договору, обязана в разумно короткий срок уведомить об этом другую Сторону.

6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.

- 6.1. Проценты на остатки денежных средств, находящихся на Специальном банковском счете, Банком не начисляются и не выплачиваются.
- 6.2. Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем денежных средств, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном законодательством РФ порядке без участия Банка.
- 6.3. Банк не рассматривает по существу возражений Клиента по списанию денежных средств с его Специального банковского счета расчетными документами, выставленными третьими лицами.
- 6.4. Все споры между Сторонами по Договору подлежат рассмотрению Арбитражным судом города Москвы.

- 6.5. Во всем, что не урегулировано Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством РФ.
- 6.6. Настоящим Клиент подтверждает информацию об отсутствии счетов в банках, зарегистрированных в государствах (на территориях), включенных в Перечень государств (территорий), предусмотренных статьей 6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также об отсутствии контрагентов, имеющих регистрацию, место жительства в вышеуказанных государствах (территориях) или владеющих счетами в банках, зарегистрированных в вышеуказанных государствах (территориях).
- 6.7. Денежные средства, размещенные на Специальном банковском счете Клиентом - юридическим лицом, отнесенным в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».
- 6.8. Подписывая настоящий Договор Клиент подтверждает, что он уведомлен о необходимости своевременного предоставления информации, указанной в пункте 3.2.3. Договора, а также о возможных негативных последствиях невыполнения таких действий в случае наступления в отношении Банка страхового случая (в частности, увеличение сроков рассмотрения требования клиента о выплате возмещения по вкладам¹, отказ в выплате такого возмещения при невозможности идентифицировать государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» личность представителя Клиента, имеющего право действовать от имени Клиента – юридического лица без доверенности)).

7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, ИЗМЕНЕНИЕ И РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА.

- 7.1. Договор заключен на неопределенный срок и вступает в действие с даты его подписания Сторонами.
- 7.2. Договор составлен в двух экземплярах равной юридической силы – по одному для каждой из Сторон. Договор считается действительным при наличии подписей уполномоченных представителей и печатей Сторон на последней странице.
- 7.3. Договор может быть изменен или дополнен только по соглашению Сторон.
- 7.4. Договор может быть в любое время расторгнут Клиентом в одностороннем порядке.
- 7.5. Договор может быть расторгнут судом по инициативе Банка в случае не предоставления Клиентом в срок, указанный в пункте 3.2.3. Договора, сведений об изменении его местонахождения.
- 7.6. Договор может быть расторгнут Банком в одностороннем внесудебном порядке при отсутствии в течение 2 (Двух) лет денежных средств на Специальном банковском счете и операций по Специальному банковскому счету. Договор считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления Банком Клиенту в письменной форме предупреждения о закрытии Специального банковского счета, если на Специальный банковский счет в течение этого срока не поступили денежные средства.
- 7.7. Расторжение Договора является основанием для закрытия Специального банковского счета. При этом остаток денежных средств, находящихся на Специальном банковском счете на момент его закрытия, должен быть равен нулю.
- 7.8. При закрытии Специального банковского счета расчетные документы, не оплаченные в срок из-за отсутствия денежных средств на Специальном банковском счете, возвращаются Клиенту/взыскателю. При невозможности возврата расчетных документов в случае

¹ Под вкладом в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» понимаются денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые вкладчиками или в их пользу в банке на территории Российской Федерации на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада.

отсутствия информации о местонахождении Клиента/взыскателя такие документы хранятся в юридическом деле Клиента в Банке.

8. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН.

Банк:

Акционерное общество «Профессионал Банк»

Россия, 127473, г. Москва, ул. Селезнёвская, д. 15А, стр. 1

ИНН 7703122164

к/с 30101810845250000203 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу г. Москва,

БИК 044525203

тел.: (495) 347-47-47, факс: (499) 973-95-60.

Клиент:

8. ПОДПИСИ СТОРОН.

Банк

М.П.

Клиент

М.П.