



Корреспондент:

Публичное акционерное общество «БыстроБанк»,
426008, УР, г. Ижевск, ул. Пушкинская, 268, тел. 908090
ИНН 1831002591, ОКПО 13068554, ОКОНХ 96120, К/с 30101 810 200 000 000 814 в ГРКЦ НБ УР,
БИК 049401814
ОГРН 1021800001508, КПП 183101001
В лице _____, действующего на основании _____

Респондент:

именуемые в дальнейшем «Стороны»), заключили настоящий договор о нижеследующем:

1 ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Предметом настоящего Договора является открытие Корреспондентом на имя Респондента корреспондентского счета «ЛОРО» в валюте _____ № _____

(в дальнейшем именуемого - «Счет»), ведение Счета и проведение операций по Счету по поручению Респондента.

1.2. Порядок совершения операций по Счету определяется действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

2 ОТКРЫТИЕ СЧЕТА

2.1. Открытие Счета осуществляется в течение трех банковских дней после предоставления Респондентом следующих документов:

- заявление на открытие Счета, подписанное руководителем и главным бухгалтером;
- лицензия на осуществление банковских операций (нотариально заверенная копия);
- учредительные документы (нотариально заверенная копия);
- свидетельство о государственной регистрации (нотариально заверенная копия);
- письмо территориального учреждения Банка России с подтверждением согласования кандидатур служащих Респондента, назначение на должности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации подлежит согласованию с Банком России, при указании данных лиц в карточке (нотариально заверенная копия);
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (нотариально заверенная копия);
- карточка с образцами подписей руководителя, главного бухгалтера и уполномоченных должностных лиц Респондента и оттиском печати, заверенная нотариально;
- документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, а в случае когда Договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи (нотариально заверенные копии либо копия, заверенная уполномоченным лицом Респондента);
- копии паспортов и ИНН (при наличии), анкеты физических лиц, которым предоставляются либо будут предоставлены полномочия по распоряжению счетом, включая полномочия по распоряжению счетом с использованием аналога собственноручной подписи;
- документы, подтверждающие полномочия лица на подписание Договора (Доверенность);
- документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа (нотариально заверенная копия либо копия, заверенная должностным лицом Респондента);
- анкету клиента-юридического лица (в том числе кредитной организации), подписанную уполномоченным лицом и скрепленную печатью Респондента;
- письмо, подтверждающее проведение Респондентом мероприятий, связанных с противодействием легализации доходов, полученных преступным путем;
- иные документы в соответствии с требованиями внутренних документов Корреспондента по противодействию легализации и отмыванию доходов, полученных преступным путем.

2.1.1. В случае открытия Счета филиалу Респондента наряду с документами, перечисленными в п. 2.1. настоящего Договора, Респондент дополнительно предоставляет следующие документы:

- сообщение Банка России о внесении филиала Респондента в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоении ему порядкового номера (нотариально заверенная копия);
- Положение о филиале (нотариально заверенная копия);
- оригинал доверенности, выданной Респондентом руководителю филиала на открытие Счета и ведение операций по этому Счету, или нотариально заверенную копию доверенности, выданной Респондентом руководителю филиала, удостоверяющей полномочия руководителя филиала на открытие Счета и ведение операций по нему и право подписания Договоров (в случае, если Договор и заявление на открытие Счета подписываются руководителем филиала);
- письмо территориального учреждения Банка России с подтверждением согласования кандидатур служащих филиала Респондента, назначение на должности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации подлежит согласованию с Банком России, при указании данных лиц в карточке (нотариально заверенная копия).

2.1.2. Корреспондент уведомляет Респондента об открытии Счета факсом или письмом.

2.2. Все платежи со Счета производятся в порядке очередности, установленной действующим законодательством РФ, и в порядке очередности поступления Корреспонденту платежных документов.

3 ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ

3.1. Корреспондент осуществляет операции по Счету в соответствии с распоряжениями Респондента в течение операционного дня. Длительность операционного дня устанавливается Корреспондентом, указывается в Тарифах и может быть изменена в одностороннем порядке, в порядке, указанном в п. 4.2.1. настоящего Договора.

3.2. Документооборот между Корреспондентом и Респондентом может осуществляться как в электронном виде, так и на бумажных носителях. В рамках настоящего Договора Стороны выбирают:

- основная система связи: _____
- дополнительная система связи: _____

3.3. Платежное поручение Респондента на списание денежных средств со Счета и перечисление их в пользу третьих лиц исполняется Корреспондентом в течение текущего рабочего дня, если оно поступило в течение операционного дня, указанного в п. 3.1. Договора, или на следующий рабочий день, если оно поступило после операционного дня, указанного в п. 3.1. Договора. Указанное условие должно соблюдаться Респондентом при проставлении в платежных поручениях даты перечисления платежа (ДПП).

Стороны должны незамедлительно связаться друг с другом по каналам связи, оговоренным в Дополнительном (ых) соглашении (ях) об используемых каналах связи, для согласования действий, направленных на устранение следующих обстоятельств:

- если платежное поручение Респондента на списание денежных средств со Счета представлено с превышением остатка денежных средств на нем;
- если характер проводимой расчетной операции запрещен действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, правилами, принятыми в банковской практике, а также условиями настоящего Договора;
- если платежное поручение Респондента представлено с неправильным (неточным) указанием платежных реквизитов и/или составлено с нарушением требований, установленных нормативными документами Банка России, если подписи и печать на платежных поручениях не соответствует предоставленным Корреспонденту образцам подписей и печати;
- если в платежном поручении отсутствует ДПП;
- если платежное поручение Респондента получено Корреспондентом после операционного дня, а ДПП на нем проставлена Респондентом текущим рабочим днем;
- если платежное поручение Респондента получено Корреспондентом позже проставленной на нем Респондентом ДПП;
- если платежное поручение Респондента не исполнено из-за включения кого-либо из участников операции в списки организаций, платежи которых не проводятся.

Корреспондент не несет ответственности за неисполнение платежного поручения Респондента на списание денежных средств со Счета в предусмотренных в настоящем пункте случаях.

3.4. Расчетные операции по списанию денежных средств со Счета осуществляются Корреспондентом в пределах их фактического остатка на Счете, если иное не предусмотрено Дополнительным соглашением, подписанным Сторонами.

Расчетные документы на списание денежных средств со Счета без распоряжения Респондента при отсутствии или недостаточности на нем денежных средств, помещаются Корреспондентом в очередь не исполненных в срок распоряжений к указанному Счету Респондента и оплачиваются в порядке очередности, установленной законодательством.

3.5. Подтверждением совершения расчетных операций по списанию или зачислению денежных средств по Счету является выписка по нему. Выписки по Счету формируются и направляются Респонденту в электронном виде в порядке, предусмотренном в Дополнительном (ых) соглашении (ях) об используемых каналах связи, подписанном (ых) Сторонами, после 10.30 местного времени следующего рабочего дня. При этом рабочий день, за который предоставляется выписка, является ДПП.

3.6. Респондент подтверждает сальдо Счета на 1 января каждого года в срок до 20 января следующего года.

3.7. Проценты на остатки по Счету не начисляются, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением, заключенным между Сторонами.

3.8. При необходимости краткосрочного кредитования Счета Корреспондентом порядок такого кредитования оговаривается дополнительным соглашением Сторон.

4 ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Корреспондент обязуется:

4.1.1. Обеспечить надлежащий учет денежных средств Респондента, находящихся на Счете.

4.1.2. Информировать Респондента обо всех случаях списания средств со Счета без его распоряжения и, по запросу Респондента, предоставлять ему копии соответствующих документов, подтверждающих правомерность списания средств со Счета.

4.1.3. Хранить в тайне сведения об операциях, произведенных по Счету, о состоянии Счета и любую иную информацию, полученную в процессе ведения Счета за исключением случаев, когда обязанность предоставления Корреспондентом этих сведений третьим лицам предусмотрена действующим законодательством РФ.

4.2. Корреспондент имеет право:

4.2.1. В одностороннем порядке изменять Тарифы, исключать из числа платных отдельные услуги, включать новые платные услуги, с уведомлением о предстоящем изменении не позднее, чем за 14 календарных дней до предстоящего изменения путем размещения соответствующих изменений на электронном сайте Корреспондента по адресу: www.bystrobank.ru. Изменение операционного дня производится Корреспондентом в одностороннем порядке с письменным уведомлением Респондента за 10 (Десять) календарных дней до предстоящих изменений.

4.2.2. Выбрать маршрут платежа, переформировать поручение Респондента соответствующим образом.

4.2.3. При совершении операций по Счету требовать от Респондента предоставления документов, информации и совершения необходимых действий, предусмотренных действующим законодательством РФ.

4.2.4. Отказать в совершении операций по Счету и/или приостановить операции по Счету (за исключением операций по зачислению денежных средств на Счет) в случаях и порядке, установленных действующим законодательством РФ, настоящим Договором, а также при непредоставлении документов и/или несвершении Респондентом необходимых действий, в случаях, указанных в п. 4.2.3., 4.3.12. настоящего Договора.

Корреспондент вправе также отказать Респонденту в принятии и исполнении распоряжений Респондента в случае, если Респондент не оплатил услуги Корреспондента в установленные сроки.

Расчетные и/или иные документы, в исполнении которых отказано, возвращаются Респонденту с пометкой о причине возврата не позднее дня следующего за днем принятия документа.

4.2.5. Подписанием настоящего договора Респондент предоставляет Корреспонденту право (заранее дает акцепт) на списание денежных средств со Счета в следующих случаях:

- списание ошибочно зачисленных Корреспондентом сумм с последующим уведомлением об этом Респондента;
- списание сумм за оказанные услуги в соответствии с действующими Тарифами;
- расходов Корреспондента, указанных в п. 4.3.9. настоящего Договора;
- в иных случаях, установленных действующим законодательством РФ, настоящим договором и иными соглашениями между Корреспондентом и Респондентом.

При недостаточности денежных средств на Счете допускается частичное списание задолженности.

4.3. Респондент обязуется:

4.3.1. Предоставить Корреспонденту документы, необходимые для открытия и ведения Счета.

4.3.2. Уведомлять Корреспондента об изменениях, внесенных в его учредительные документы и лицензию на осуществление банковских операций, не позднее 10 (Десяти) банковских дней со дня государственной регистрации или юридического оформления соответствующих изменений и в трехдневный срок письменно уведомлять Корреспондента об изменениях своего юридического и почтового адресов, платежных реквизитов, телефонов, факса. При изменении лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом, или печати Респондента, в течение 10 (Десяти) рабочих дней Корреспонденту должна быть предоставлена новая нотариально удостоверенная карточка с образцами подписей лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом, и оттиском новой печати Респондента.

4.3.3. Контролировать соответствие суммы платежа и остатка средств на Счете.

4.3.4. Информировать Корреспондента об ошибочно зачисленных средствах на Счет Респондента не позднее следующего дня после получения выписки по Счету.

4.3.5. Проводить проверку выписок со Счета, в случае их несоответствия в срок, не превышающий 3 (Трех) банковских дней с даты получения соответствующей выписки по Счету, письменно информировать Корреспондента об этом.

4.3.6. Предоставлять по установленной Корреспондентом форме подтверждение остатков на Счете по состоянию на 01 января не позднее третьего рабочего дня нового года.

- 4.3.7. Хранить архивные экземпляры всех отправленных и полученных расчетных документов не менее 5 (Пяти) лет.
- 4.3.8. Производить оплату услуг Корреспондента по ведению Счета в соответствии с Тарифами.
- 4.3.9. Возмещать Корреспонденту телекоммуникационные, почтовые и телеграфные расходы, а также другие, документально подтвержденные непредвиденные фактические затраты, связанные с осуществлением расчетного обслуживания Респондента.
- 4.3.10. Своевременно подкреплять Счет для оплаты расчетных документов, предъявленных к нему.
- 4.3.11. Связаться с Корреспондентом в случае несвоевременного получения выписки, либо в связи с наступлением обстоятельств непреодолимой силы.
- 4.3.12. В случае изменения требований действующего законодательства РФ о порядке открытия банковских счетов и проведения по ним операций, а также в иных установленных законодательством РФ случаях предоставлять по требованию Корреспондента сведения и документы, необходимые для соблюдения установленных требований законодательства РФ. Данные документы должны быть предоставлены Респондентом в течение 5 (Пяти) дней с момента получения вышеуказанного требования Корреспондента.
- 4.4. Респондент имеет право:**
- 4.4.1. Распоряжаться остатком денежных средств на Счете.

5 ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 5.1. Корреспондент не несет ответственности за нарушение сроков и иные последствия, наступившие вследствие ошибок, допущенных клиентами Респондента при оформлении расчетных документов.
- 5.2. Корреспондент не несет ответственности за ущерб, причиненный Респонденту, если операции по Счету задерживаются по вине других участников расчетов, включая учреждения Банка России.
- 5.3. Корреспондент не несет ответственности за достоверность и достаточность информации, содержащейся в полученных от Респондента поручениях.
- 5.4. Корреспондент несет ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ при условии наличия его вины за несвоевременное и неправильное зачисление денежных средств на Счет и их списание со Счета в соответствии с платежными реквизитами, указанными Респондентом, а также невыполнение указаний Респондента о перечислении денежных средств со Счета.
- 5.5. Респондент несет ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ за необоснованное пользование ошибочно зачисленными на Счет денежными средствами, вследствие их неправомерного удержания, уклонения от их возврата.
- 5.6. Стороны несут полную ответственность за достоверность представляемых друг другу документов, за своевременность предоставления в эти документы изменений и дополнений, необходимых для ведения операций по Счету.
- 5.7. Корреспондент не несет ответственность за последствия исполнения распоряжений Респондента, выданных неуполномоченными лицами Респондента, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором процедур Корреспондент не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.
- 5.8. Приостановление операций по Счету и/или отказ от выполнения операций по Счету, в случаях, установленных действующим законодательством РФ, не являются основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Корреспондента, за нарушение условий настоящего Договора.

6 ФОРС-МАЖОР

- 6.1. Ни одна из сторон не будет нести ответственность за полное или частичное неисполнение любой из своих обязанностей, если неисполнение будет являться следствием таких обстоятельств, как наводнение, пожар, землетрясение и другие стихийные бедствия, а также война или военные действия, введение чрезвычайного положения либо иных ограничений уполномоченными органами Российской Федерации и/или субъектов Российской Федерации и иные события чрезвычайного характера, не зависящие от волеизъявления сторон и которые Стороны не могли не предвидеть, не предотвратить разумными мерами.
- 6.2. При наступлении обстоятельств, указанных в п. 6.1. настоящего Договора, Сторона должна не позднее 5 (Пяти) календарных дней с момента их наступления, известить о них в письменном виде другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также по возможности оценку их влияния на возможность исполнения стороной своих обязательств по настоящему Договору.
- При прекращении указанных обстоятельств сторона незамедлительно уведомляет об этом в письменном виде другую сторону и сообщает срок, с которого сторона возобновляет выполнение своих обязательств по настоящему Договору.

7 СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

- 7.1. Настоящий Договор является бессрочным и вступает в силу с момента его подписания Сторонами.
- 7.2. Респондент имеет право расторгнуть настоящий Договор на основании письменного заявления, оформленного в соответствии с действующим законодательством РФ, в любое время.
- 7.3. Корреспондент имеет право расторгнуть настоящий Договор в судебном порядке в случаях:
- когда сумма денежных средств, хранящихся на Счете Клиента, окажется ниже 100 (Ста) рублей, если такая сумма не будет восстановлена в течение 1 (Одного) месяца со дня письменного предупреждения Корреспондента об этом;
 - при отсутствии операций по Счету Респондента свыше 6 (Шести) месяцев.
- 7.4. При отсутствии в течение 1 (Одного) года денежных средств на Счете Респондента и операций по Счету Респондента, Корреспондент вправе отказаться от исполнения настоящего Договора, предупредив в письменной форме об этом Респондента. Настоящий Договор в данном случае считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Корреспондентом такого предупреждения, если на Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.
- 7.5. Корреспондент вправе расторгнуть настоящий Договор в случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом Респондента. Настоящий Договор считается расторгнутым по истечении 60 (Шестидесяти) дней со дня направления Корреспондентом Респонденту уведомления о расторжении настоящего Договора.
- Со дня направления Корреспондентом Респонденту уведомления о расторжении настоящего Договора до дня, когда настоящий Договор считается расторгнутым, Корреспондент не вправе осуществлять операции по Счету Респондента, за исключением операций по начислению процентов в соответствии с настоящим Договором, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных пунктом 7.6. настоящего Договора.
- 7.6. Остаток денежных средств на счете выдается Респонденту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее 7 (Семи) дней после получения соответствующего письменного заявления Респондента.
- В случае неявки Респондента за получением остатка денежных средств на Счете в течение 60 (Шестидесяти) дней со дня направления Корреспондентом Респонденту уведомления о расторжении настоящего Договора либо неполучения Корреспондентом в течение указанного срока указания Респондента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Корреспондент обязан зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России.
- 7.7. Расторжение настоящего Договора является основанием закрытия Счета Респондента.

8 ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

8.1. Корреспондент и Респондент признают обязательными для исполнения в рамках настоящего Договора требования законов Российской Федерации, указов Президента Российской Федерации, Постановлений Правительства Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России и Федеральной службы по финансовому мониторингу, иных нормативных правовых актов, требования законодательства иностранных государств, международных договоров, заключенных Российской Федерацией, распорядительных документов, изданных главами государств и правительств, руководителями органов банковского надзора и иных уполномоченных органов иностранных государств, а также договоров, заключенных между Корреспондентом и иностранными организациями (в том числе, кредитными организациями), направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и борьбу с терроризмом.

8.2. Подписанием настоящего Договора Корреспондент подтверждает, что ознакомлен с Тарифами Банка, действующими на день заключения Договора.

8.3. Для проведения операций по перечислению средств Респондента Корреспондент имеет право по своему выбору привлекать другие банки и кредитные учреждения.

8.4. Во всем, что не предусмотрено настоящим Договором Стороны руководствуются действующим законодательством РФ.

8.5. Все изменения и дополнения к настоящему Договору должны быть составлены в письменной форме и подписаны Сторонами.

8.6. Споры, возникшие между Сторонами при исполнении настоящего Договора, разрешаются путем предъявления письменных требований, а при не достижении согласия в Арбитражном Суде Удмуртской Республики. Срок рассмотрения Стороной письменных претензий — 10 (Десять) дней с момента получения.

8.7. Договор составлен в 2-х (Двух) аутентичных экземплярах, на русском языке, по одному для каждой Стороны.