

Банк:

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 Отделении НБ-
Удмуртская республика, БИК 049401814, ОГРН 1021800001508, КПП 183101001
В лице _____, действующего на основании _____

**Клиент:**

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

1 ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Банк открывает Клиенту специальный банковский счет платежного субагента № _____ в валюте Российской Федерации (далее – Счет), списывает и зачисляет на банковские счета поступающие на него денежные средства для расчетов платежного агента в соответствии с ФЗ от 03.06.2009 г. №103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», ФЗ от 02.12.1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности», нормативными актами Банка России, а также условиями настоящего Договора.

Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание на условиях, предусмотренных законом для данного вида банковского счета, банковским правилам и настоящим договором.

1.2. Стоимость услуг Банка за ведение Счета и расчетно-кассовое обслуживание определена действующими Тарифами.

2 ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТА

2.1. Счет Клиенту открывается в течение одного дня после предоставления Клиентом документов подтверждающих постановку Оператора по приему платежей на учет в Росфинмониторинге, копий заключенных Договоров с Оператором по приему платежей и полного пакета документов для открытия счета в соответствии с действующим законодательством РФ.

2.2. На остатки денежных средств на счете проценты не начисляются.

Остаток средств на счете Клиента, выведенный Банком на конец дня, считается подтвержденным в случае отсутствия письменных возражений со стороны Клиента в течение 10 дней с момента получения выписки по счету.

3 ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Совершать расчетно-кассовое обслуживание по Счету только в целях:

- зачисления принятых от физических лиц, наличных денежных средств;
- списания денежных средств на специальный банковский счет платежного агента, с которым заключен договор об осуществлении приема платежей;

в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, перечнем действующих Тарифов и услуг, оказываемых клиентам Банка, а также условиями настоящего Договора, в пределах средств, находящихся на Счете Клиента.

3.1.2. Перечислять со Счета денежные средства Клиента в день поступления в Банк расчетного документа, оформленного в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, в пределах имеющихся на счете денежных средств, если расчетный документ поступил в Банк до истечения этого операционного дня.

3.1.3. Проводить следующим операционным днем платежные и иные документы, поступившие в Банк после времени, указанного в п. 3.2.6. настоящего договора. Банк считается исполнившим обязательство перечислить денежные средства, если он совершил все необходимые и возможные действия для перечисления средств в банк получателя.

3.1.4. Не осуществлять расчетно-кассовых операций по Счету, за исключением операций указанных в п. 3.1.1. настоящего договора.

3.1.5. Сохранять Банковскую тайну по операциям, производимым по Счету Клиента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.

3.1.6. Выдавать по требованию Клиента выписки по Счету (дубликаты выписок по Счету) и прилагаемые к ним документы лицам, имеющим право первой и/или второй подписи, а также уполномоченному лицу Клиента на основании выданной ему доверенности не позднее дня, следующего за днем проведения соответствующей операции по Счету. Выдача дубликатов выписок по Счету производится по письменному запросу Клиента.

3.1.7. Информировать Клиента об изменениях в Тарифах и порядке обслуживания не менее чем за 14 календарных дней до предстоящего изменения в соответствии с п. 3.3.6. настоящего договора.

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. Клиент предоставляет Банку право односторонне изменять Тарифы, исключать из числа платных отдельные услуги, включать новые платные услуги, с уведомлением о предстоящем изменении не менее чем за 14 календарных дней до предстоящего изменения путем помещения соответствующих письменных изменений на информационной доске в операционном зале Банка, и/или на электронном сайте Банка по адресу: www.bystrobank.ru

3.2.2. При обнаружении произведенных Банком ошибочных записей по Счету Клиента, делать исправительные записи без согласия Клиента с последующим уведомлением об этом Клиента.

3.2.3. Отказаться в совершении операций по Счету в случаях, установленных действующим законодательством РФ или настоящим договором, а также если в расчетном и/или ином документе отсутствует или неразборчив один или несколько

реквизитов, либо указан неправильный реквизит, документ не подписан или подписан лицом, не имеющим право распоряжения счетом, либо расчетный и/или иной документ выписан на сумму превышающую остаток по Счету, а также при иных нарушениях техники оформления расчетных и/или иных документов. Банк вправе также отказать Клиенту в принятии и исполнении распоряжений Клиента в случае, если Клиент не оплатил услуги Банка в установленные сроки. Расчетные и/или иные документы, в исполнении которых отказано, возвращаются Клиенту с пометкой о причине возврата не позднее дня следующего за днем принятия документа.

3.2.4. Отказать в совершении расчетных и кассовых операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства РФ, в том числе правил оформления расчетных документов и сроков их предоставления в Банк.

3.2.5. Подписанием настоящего договора Клиент предоставляет Банку право (заранее дает акцепт) на списание денежных средств со Счета на Расчетный счет в следующих случаях:
- ошибочно зачисленных Банком сумм с последующим сообщением об этом Клиенту.
При недостаточности денежных средств на Счете допускается частичное списание задолженности.

3.2.6. Устанавливать длительность операционного дня. Длительность операционного дня указывается в Тарифах и может быть изменена в одностороннем порядке, в порядке, указанном в п. 3.3.6. настоящего договора.

3.2.7. Банк имеет право при исполнении расчетных документов Клиента самостоятельно выбрать маршрут платежа.

3.2.8. Осуществлять контроль за соблюдением Клиентом порядка осуществления приема платежей физических лиц в соответствии с требованиями ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» от 03.06.2009 г. № 103-ФЗ, ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 г. №115-ФЗ.

3.2.9. При получении мотивированного запроса, предоставлять налоговым органам справки о наличии специального банковского счета Клиента, об остатках денежных средств на Счете Клиента, выписки по операциям по Счету Клиента.

3.2.10. Запрашивать у Клиента любые документы по операциям проводимым по Счету.

3.3. Клиент обязуется:

3.3.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете, в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России в соответствии с назначением счета, указанным в п.1.1. настоящего Договора.

3.3.2. Предоставлять в Банк надлежащим образом оформленные документы в соответствии с графиком работы Банка по обслуживанию клиентов и установленными в Банке правилами.

3.3.3. В течение трех рабочих дней извещать Банк (по месту нахождения Счета) об изменении своего статуса, наименования, адреса, номеров телефонов, факса, телекса и т.п., изменении печати, права подписи в карточке с образцами подписей и оттиска печати, изменении учредительных документов и прочих изменениях с обязательным предоставлением в Банк необходимых документов.
В противном случае Банк не несет ответственности за возможные отрицательные последствия, связанные с отсутствием подобной информации.

3.3.4. Клиент обязуется сообщать Банку о суммах, ошибочно зачисленных на его Счет, не позднее 5-ти банковских дней с момента получения выписки по счету.

3.3.5. Клиент обязуется оплачивать услуги Банка в размерах, предусмотренных Тарифами, в день совершения операций по Счету или иные сроки, предусмотренные Тарифами. Оплата услуг Банка, предусмотренных настоящим договором оплачивается Клиентом с расчетного счета Клиента № _____, открытого в Банке (далее по тексту - «Расчетный счет»), без распоряжения Клиента.

Клиент предоставляет Банку право списывать без распоряжения Клиента с Расчетного счета денежные средства, причитающиеся Банку по настоящему Договору, в том числе денежные средства, перечисленные Банком со Счета, согласно п. 3.2.5. настоящего договора.

Указанное условие соответствующим образом изменяет и дополняет заключенный между Банком и Клиентом договор, на основании которого Клиенту открыт Расчетный счет, и рассматривается как заранее данный акцепт Клиента на списание Банком денежных средств с Расчетного счета в счет погашения указанных выше сумм. При недостаточности денежных средств на Расчетном счете допускается частичное списание задолженности.

3.3.6. Клиент предоставляет Банку право односторонне изменять Тарифы, исключать из числа платных отдельные услуги, включать новые платные услуги, с уведомлением о предстоящем изменении не менее чем за 14 календарных дней до предстоящего изменения путем помещения соответствующих письменных изменений на информационной доске в операционном зале Банка, и/или на сайте Банка в сети интернет по адресу: www.bystrobank.ru

3.3.7. Производить в Банк сдачу наличных денежных средств, полученных при приеме платежей для зачисления в полном объеме на специальный счет.

3.3.8. Клиент обязуется не осуществлять прием платежей требующих проведения идентификации клиента - физического лица, его представителя и (или) выгодоприобретателя в соответствии с требованиями законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

3.3.9. Предоставить Банку в день заключения настоящего договора документы подтверждающие заключение с платежным агентом договора об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц. В случае заключения новых договоров с платежными агентами, в период действия настоящего договора, в течение 3 (Трех) рабочих дней предоставляет Банку копии заключенных договоров.

3.4. Клиент имеет право:

3.4.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Счете, в порядке, установленном действующим законодательством РФ и в соответствии с назначением Счета, указанного в п. 1.1. настоящего договора.

3.4.2. Давать банку поручения о ведении специального счета, требовать отчета о выполнении поручений и обращаться с письменными запросами о прохождении платежей.

4 УВЕДОМЛЕНИЕ И ПЕРЕПИСКА

4.1. Переписка по вопросам, возникающим при проведении операций по специальному банковскому счету, ведется сторонами по почтовым адресам друг друга, указанным в настоящем договоре. Клиент должен направлять письма и иные документы по почтовому адресу того структурного подразделения Банка (филиала), где у него открыт специальный счет. Обо всех изменениях почтового адреса Клиент должен без промедления сообщить Банку в письменной форме в течение 3 дней с момента изменения почтового адреса.

4.2. Информация, направленная Клиенту по последнему известному Банку адресу, считается полученной Клиентом по истечении времени, необходимого для прохождения почтовых отправлений.

5 ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. В случае несвоевременного зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств в валюте РФ либо их необоснованного списания с его счета, а также невыполнение указаний Клиента о перечислении денежных средств в валюте РФ либо их списании со счета, если эти обстоятельства имели место по вине Банка, Банк обязан уплатить на такую сумму проценты в размере ставки рефинансирования (учетной ставки) Банка России. Неустойка, предусмотренная настоящим пунктом, исключает заявление требований о возмещении убытков. Такая неустойка является исключительной.

5.2. Банк не несет ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему договору возникших не по его вине.

5.3. Меры ответственности сторон, не предусмотренные в настоящем договоре, применяются в соответствии с нормами гражданского законодательства РФ.

5.4. Стороны не несут ответственности за полное или частичное неисполнение принятых на себя обязательств, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, которые стороны не могли предвидеть или предотвратить, включая стихийные бедствия, политические и военные конфликты, принятие органами власти и управления РФ законодательных и нормативных актов, делающих невозможным исполнение сторонами обязательств по настоящему договору.

6 СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

6.1. Настоящий договор является бессрочным и вступает в силу с момента его подписания Сторонами.

6.2. Клиент имеет право расторгнуть настоящий договор на основании письменного заявления, оформленного в соответствии с действующим законодательством РФ, в любое время.

6.3. Банк имеет право расторгнуть настоящий договор в судебном порядке в случаях:

▪когда сумма денежных средств, хранящихся на Счете Клиента, окажется ниже 100 рублей, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня письменного предупреждения Банка об этом;

▪при отсутствии операций по Счету Клиента свыше 6 месяцев;

6.4. Банк имеет право в одностороннем порядке расторгнуть данный Договор в случае несоблюдения Клиентом порядка осуществления приема платежей физических лиц в соответствии с требованиями ФЗ от 03.06.2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», ФЗ от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» уведомив Клиента за 3 дня до расторжения договора.

6.5. При отсутствии в течение одного года денежных средств на Счете Клиента и операций по Счету Клиента Банк вправе отказаться от исполнения настоящего договора, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Настоящий договор в данном случае считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

7 ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

7.1. Подписанием настоящего договора Клиент подтверждает, что ознакомлен с Тарифами Банка, действующими на день заключения договора.

7.2. Для проведения операций по перечислению средств Клиента Банк имеет право по своему выбору привлекать другие банки и кредитные учреждения.

7.3. Во всем, что не предусмотрено настоящим договором, стороны руководствуются действующим законодательством РФ.

7.4. Все изменения и дополнения к настоящему договору должны быть составлены в письменной форме и подписаны сторонами.

7.5. 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 дней с момента получения.

7.6. Договор составлен в двух аутентичных экземплярах, на русском языке, по одному для каждой стороны.