

ДОГОВОР № _____
БАНКОВСКОГО СЧЕТА
(специальный счет Платежного агента)

г. Москва

« _____ » _____ 20__ г.

Акционерное общество «Московско-Парижский банк» (АО БАНК МПБ), именуемое в дальнейшем «БАНК», в лице _____, действующего(ей) на основании _____, с одной стороны, и _____, (полное наименование/Ф.И.О. Клиента - юридического лица), именуемое в дальнейшем «КЛИЕНТ», в лице _____, (наименование должности, Ф.И.О.) действующего(ей) на основании _____, с другой стороны, а равно именуемые в дальнейшем Стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем.

В настоящем Договоре используются следующие **основные понятия**:

1) **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 03.06.2009г. №103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», 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;

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

3) **платежный агент** – КЛИЕНТ, осуществляющий деятельность по приему платежей физических лиц. Платежным агентом является оператор по приему платежей либо платежный субагент;

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

5) **деятельность по приему платежей физических лиц** (далее - прием платежей) - прием платежным агентом от плательщика денежных средств, направленных 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 Российской Федерации, а также осуществление платежным агентом последующих расчетов с поставщиком.

6) **агентский договор** – заключенный между КЛИЕНТОМ и поставщиком договор, согласно которому КЛИЕНТ, как платежный агент, вправе осуществлять деятельность по приему платежей физических лиц.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. БАНК открывает КЛИЕНТУ банковский (расчетный) счет N **40821** _____ в валюте Российской Федерации (далее именуемый Счет) для учета зачисляемых наличных денежных средств, полученных от плательщиков, и осуществления КЛИЕНТОМ, как **платежным агентом**, расчетов при приеме платежей в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009г. №103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

1.2. Для открытия Счета КЛИЕНТ обязан предоставить в БАНК надлежащим образом оформленный документ, подтверждающий постановку КЛИЕНТА на учет в уполномоченном органе, осуществляющем функции в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (Федеральная служба по финансовому мониторингу), действующий агентский договор, а также иные документы, перечень которых определяется БАНКОМ.

БАНК вправе отказать в открытии Счета КЛИЕНТУ в случаях:

- непредставления КЛИЕНТОМ документов согласно перечню БАНКА;
- предоставления документов ненадлежащим образом составленных или оформленных, по мнению БАНКА;
- предоставления документов, содержащих недостоверные сведения;
- при наличии у БАНКА сомнений в подлинности и/или достоверности представленных КЛИЕНТОМ документов;
- в иных случаях, предусмотренных установленными в БАНКЕ правилами, действующим законодательством РФ (включая Федеральный закон от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»).

1.3. Расторжение (прекращение действия) агентского договора является основанием для прекращения (расторжения) Договора и закрытия Счета, если КЛИЕНТОМ в БАНК не представлен действующий агентский договор, на основании которого КЛИЕНТ осуществляет функции платежного агента.

БАНК _____

КЛИЕНТ _____

Деятельность КЛИЕНТА, как Платежного агента по приему от физического лица денежных средств в отсутствие действующего агентского договора, соответствующего требованиям Федерального закона от 03.06.2009г. №103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», запрещена.

КЛИЕНТ гарантирует совершение операций по Счету исключительно на основании действующих агентских договоров.

2. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ

2.1. Порядок совершения операций по Счету определяется действующим законодательством Российской Федерации и банковскими правилами.

По Счету могут осуществляться **исключительно** следующие операции:

- 1) зачисление принятых КЛИЕНТОМ от физических лиц наличных денежных средств;
- 2) зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета КЛИЕНТА, как платежного агента;
- 3) списание денежных средств на специальный банковский счет КЛИЕНТА или поставщика;
- 4) списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление других операций по Счету не допускается.

Платежный агент не вправе принимать денежные средства в пользу кредитных организаций.

2.2. Все платежи со Счета КЛИЕНТА осуществляются в пределах остатка средств на Счете на начало дня.

Распоряжения КЛИЕНТА, не соответствующие режиму счета, исполнению не подлежат.

Расчетные документы, составленные с нарушением установленных Банком России требований, приему не подлежат.

Распоряжения КЛИЕНТА, которые не могут быть исполнены из-за недостаточности денежных средств на Счете, возвращаются КЛИЕНТУ.

2.3. КЛИЕНТ, осуществляя функции оператора по приему платежей - платежного агента, обязан:

- сдавать в БАНК полученные от плательщиков при приеме платежей наличные денежные средства для зачисления в полном объеме на Счет;

- осуществлять расчеты по приему платежей в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009г. №103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», правилами осуществления расчетов в Российской Федерации, установленными Банком России, и иными предусмотренными законодательством РФ правилами;

- в соответствии с требованиями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в установленных случаях должен проводить идентификацию физического лица, осуществляющего платеж.

2.4. Права лиц(а), осуществляющих(его) от имени КЛИЕНТА распоряжения о переводе денежных средств со Счета, удостоверяются КЛИЕНТОМ путем представления БАНКУ заверенной в установленном порядке карточки с образцами(ом) подписей(и) и оттиска печати КЛИЕНТА (далее – карточка). Данная карточка признается Сторонами в качестве документа КЛИЕНТА, уполномочивающего указанных(ого) в ней лиц(а) на совершение от его имени операций по Счету.

Стороны установили, что карточка будет содержать (избранный по соглашению Сторон вариант отметить в поле квадрата проставлением символа X или V):

одну подпись

две подписи

более двух подписей

Данное количество подписей в карточке может быть изменено дополнительным соглашением Сторон.

Каждое распоряжение КЛИЕНТА, оформленное на бумажном носителе, должно быть собственноручно подписано всеми лицами, указанными в карточке, если иные возможные сочетания собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, не определены дополнительным соглашением Сторон.

При дистанционном обслуживании КЛИЕНТА по системе Интернет Банк-Клиент (на основании отдельного договора) число лиц, подписывающих распоряжения КЛИЕНТА в электронной форме определяется соответствующим договором.

2.5. Операционный день в БАНКЕ, в течение которого производится обслуживание клиентов, определяется согласно графику, установленному БАНКОМ в Тарифах.

2.6. Расчетные документы, представленные КЛИЕНТОМ для перевода денежных средств со Счета и принятые БАНКОМ, исполняются в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

2.7. Представление в БАНК расчетных документов и получение из БАНКА расчетных документов и/или выписок по Счету КЛИЕНТА осуществляется лицами, поименованными в карточке с образцами подписей и оттиска печати, либо уполномоченными представителями КЛИЕНТА по доверенности.

2.8. БАНК вправе по своему усмотрению привлечь к исполнению поручения КЛИЕНТА иной Банк или кредитное учреждение.

2.9. Неполучение КЛИЕНТОМ выписок (выписки) по Счету в установленный настоящим Договором срок, означает подтверждение КЛИЕНТОМ операций и остатков по Счету согласно учетным данным БАНКА.

БАНК _____

КЛИЕНТ _____

2.10. Проценты на остаток денежных средств на Счете КЛИЕНТА не начисляются и не выплачиваются.

3. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ ЗА ОКАЗАННЫЕ БАНКОМ УСЛУГИ

3.1. КЛИЕНТ оплачивает услуги БАНКА по совершению операций с денежными средствами согласно установленным БАНКОМ Тарифам, действующим на день оказания услуги. Оплата услуг БАНКА осуществляется по мере совершения операций (оказания услуги), если иное не установлено Тарифами.

КЛИЕНТ заранее дал акцепт БАНКУ, без дополнительного распоряжения КЛИЕНТА, списывать денежные средства со Счета, а также с иных банковских счетов КЛИЕНТА, открытых в БАНКЕ, в счет оплаты оказанных БАНКОМ услуг. При списании денежных средств с банковских счетов, открытых в иных валютах, чем валюта Счета, расчет суммы, подлежащей списанию, производится БАНКОМ по курсу Банка России на день списания комиссии.

3.2. Размер платы за услуги, оказываемые БАНКОМ, и перечень услуг, оказываемых КЛИЕНТУ на возмездной основе, могут быть изменены БАНКОМ в одностороннем порядке. БАНК уведомляет КЛИЕНТОВ об указанных выше изменениях путем предварительного, не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до даты введения в действие, размещения информации о действующих в БАНКЕ Тарифах (об изменении Тарифов) в помещении операционного подразделения БАНКА в месте, доступном для ознакомления КЛИЕНТАМИ, а также на сайте Банка в сети Интернет (www.mpbbank.ru).

4. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА СТОРОН

4.1. В процессе ведения Счета КЛИЕНТА и совершения операций по нему *БАНК обязан:*

4.1.1. Принимать расчетные документы КЛИЕНТА, составленные в соответствии с установленными Банком России правилами и режимом счета. Осуществлять контроль за проводимыми КЛИЕНТОМ валютными операциями с расчетами в рублях РФ, осуществлять установленные в БАНКЕ правила и процедуры, связанные с обеспечением исполнения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее ПОД/ФТ).

4.1.2. Своевременно и правильно производить операции по поручению КЛИЕНТА в пределах остатка денежных средств на Счете на начало операционного дня.

4.1.3. Предоставлять (по требованию КЛИЕНТА на бумажном носителе) выписки по Счету с приложениями к ним, в установленное для обслуживания КЛИЕНТОВ время.

4.1.4. Хранить в тайне сведения об операциях, проведенных по Счету КЛИЕНТА, и иную конфиденциальную информацию, полученную БАНКОМ в процессе ведения Счета КЛИЕНТА, за исключением случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

4.2. В процессе ведения Счета КЛИЕНТА и совершения по нему операций БАНК имеет права, предусмотренные настоящим Договором и действующим законодательством, в том числе право:

4.2.1. Требовать от КЛИЕНТА представления сведений, справок и иных документов, необходимых для соблюдения установленных в БАНКЕ правил и процедур, связанных с обеспечением исполнения законодательства о ПОД/ФТ, и условий настоящего Договора.

4.2.2. Приостановить совершение операций по Счету, за исключением осуществляемых в соответствие с режимом счета операций по зачислению денежных средств:

- при отсутствии документов, подтверждающих продление срока полномочий лиц(а), указанных(ого) в карточке с образцами подписей(и) и оттиска печати КЛИЕНТА, находящейся в БАНКЕ;

- при неисполнении КЛИЕНТОМ требований БАНКА по представлению документов, необходимых для осуществления им указанных в п. 4.2.1. настоящего Договора функций, правил и процедур, включая непредставление (уклонение от представления) сведений о бенефициарном владельце и/или надлежащим образом заверенной копии агентского договора, заключенного между КЛИЕНТОМ и поставщиками;

- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.2.3. Отказать в выполнении распоряжений КЛИЕНТА о совершении расчетных и/или кассовых операций в следующих случаях:

- неисполнения КЛИЕНТОМ требований БАНКА по представлению документов, необходимых для осуществления им указанных в п. 4.2.1. настоящего Договора функций, правил и процедур, а также при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении им действующего законодательства Российской Федерации, банковских правил, техники оформления расчетно-денежных документов и сроков их представления;

- при представлении КЛИЕНТОМ расчетных (платежных) документов, подписанных лицами, не имеющими на это соответствующих полномочий, и/или при наличии у БАНКА сомнений в подлинности подписей и/или оттиска печати на расчетных документах, в сравнении с содержащимися в карточке КЛИЕНТА;

- если в результате реализации правил по ПОД/ФТ у БАНКА возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.2.4. При отсутствии дополнительного соглашения к настоящему договору отказать в оплате инкассовых поручений, выставленных третьими лицами к Счету КЛИЕНТА на основании договора, заключенного между третьими лицами и КЛИЕНТОМ.

БАНК _____

КЛИЕНТ _____

4.2.5. Не зачислять на Счет КЛИЕНТА денежные средства, поступившие в нарушение установленного режима Счета. Данные суммы в течение 5-ти банковских дней подлежат возврату Плательщику.

4.3. КЛИЕНТ обязан:

4.3.1. Получать выписки по Счету во время, отведенное БАНКОМ для обслуживания клиентов, но не реже, чем 1 (Один) раз в месяц - не позднее последнего рабочего дня месяца.

4.3.2. Своевременно представлять в БАНК:

- сведения об изменении фирменного наименования, почтового адреса и места нахождения, состава лиц, имеющих право подписи расчетных документов, учредительных и иных документов, представленных КЛИЕНТОМ БАНКУ при открытии Счета;

- документированную информацию о расторжении (прекращении действия), изменении, заключении агентских договоров (с приложением надлежащим образом удостоверенных копий документов);

- по требованию БАНКА предоставить сведения о бенефициарном владельце КЛИЕНТА и отсутствующие у БАНКА документы, подтверждающие представленные сведения.

В случае непредставления КЛИЕНТОМ указанной выше информации, действия БАНКА, совершенные по старым адресам и реквизитам, считаются совершенными надлежащим образом. БАНК не несет ответственности за возможные убытки и иные отрицательные последствия, возникшие в связи с отсутствием у БАНКА соответствующей информации.

4.4. Ежегодно в течение 10 (Десяти) рабочих дней после окончания каждого календарного года, КЛИЕНТ обязан подтверждать БАНКУ совершенные операции и остаток на Счете на первое января.

При неполучении БАНКОМ в указанный выше срок от КЛИЕНТА подтверждения операций и остатка средств на Счете, совершенные операции и остаток средств на Счете КЛИЕНТА считаются подтвержденными согласно учетным данным БАНКА.

4.5. При закрытии Счета представить в БАНК заявление о закрытии Счета с подтверждением остатка на Счете на дату закрытия.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. За несвоевременное (позднее следующего дня после получения соответствующего документа) или неправильное списание средств со Счета, а также за неправильное зачисление БАНКОМ сумм, причитающихся владельцу Счета, БАНК несет ответственность в размере одной пятисотой ставки рефинансирования, установленной Банком России и действующей на день ненадлежащего совершения БАНКОМ операции по Счету, за каждый день просрочки.

5.2. В случае ошибочного зачисления БАНКОМ на Счет КЛИЕНТА сумм, ему не принадлежащих, КЛИЕНТ обязан в течение одного банковского дня со дня получения выписки по Счету, включающую данную операцию, письменно сообщить об этом БАНКУ и в тот же срок вернуть данные денежные средства БАНКУ. В случае невозврата ошибочно зачисленных сумм в указанный срок КЛИЕНТ уплачивает БАНКУ штраф в размере 0,1% (Ноль целых и одна десятая процента) от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки исполнения.

5.3. БАНК не несет ответственности:

- за неисполнение операций по зачислению и/или списанию денежных средств, совершаемых в нарушение установленного режима Счета;

- за неисполнение расчетного документа КЛИЕНТА или ошибочное перечисление сумм, связанное с неправильным указанием КЛИЕНТОМ в расчетных документах реквизитов получателей средств, и/или приостановлением (отказом) совершения операций по Счету, возникающих в случаях, установленных законодательством РФ и настоящим договором;

- за задержку платежей, произошедшей в результате сбоя или отказа систем МЦИ ЦБ РФ, а также в случаях, когда задержка в исполнении поручения КЛИЕНТА о перечислении денежных средств на указанный им счет произошла по вине другого банка, привлеченного к исполнению поручения КЛИЕНТА;

- за вред, причиненный КЛИЕНТУ исполнением БАНКОМ фиктивных (фальсифицированных, подложных) расчетных или исполнительных документов, предъявленных к Счету КЛИЕНТА;

- за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур БАНК не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченным лицом, а также за исполнение расчетных документов и/или исполнительных документов, предъявленных к счету КЛИЕНТА содержащих недостоверные сведения (информацию).

5.4. За нарушение обязательств по своевременной оплате КЛИЕНТОМ оказываемых БАНКОМ услуг по настоящему договору, КЛИЕНТ уплачивает БАНКУ пеню в размере 0,1 (Ноль целых и одна десятая) процента от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки его исполнения.

5.5. В порядке, установленном действующим законодательством РФ и настоящим Договором, КЛИЕНТ несет ответственность за недостоверность сведений, указанных в любых документах, представляемых им БАНКУ.

6. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

6.1. Споры и разногласия, возникшие между Сторонами в связи с настоящим договором, подлежат досудебному урегулированию путем проведения переговоров.

6.2. При не достижении между Сторонами соглашения, споры и разногласия подлежат рассмотрению в Арбитражном суде г. Москвы.

БАНК _____

КЛИЕНТ _____

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

7.1. Договор вступает в силу со дня его подписания Сторонами и действует в течение одного года.

7.2. Срок действия договора, указанный в п.7.1., продлевается на один год (новый срок действия Договора) без явки КЛИЕНТА в БАНК, если не позднее, чем за 1 (Один) месяц до окончания срока действия Договора ни одна из Сторон письменно не заявит другой Стороне о прекращении его действия, в связи с истечением срока, на который был заключен Договор. При этом с первого дня нового срока действия Договора положения настоящего Договора считаются измененными и Договор действует на условиях, объявленных БАНКОМ для открытия банковских (расчетных) счетов в данном году.

Допускается неоднократное продление срока действия Договора в изложенном выше порядке.

7.3. В случае, если одна из Сторон в срок, установленный в п.7.2. настоящего договора, заявила о прекращении действия Договора, Счет КЛИЕНТА закрывается в последний день срока действия Договора.

7.4. По заявлению КЛИЕНТА Договор может быть расторгнут в любое время.

7.5. БАНК вправе расторгнуть настоящий Договор:

- при отсутствии в течение 3 (Трех) месяцев денежных средств на Счете КЛИЕНТА и операций по Счету, предупредив в письменной форме об этом КЛИЕНТА. Настоящий Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления такого предупреждения, если на Счет КЛИЕНТА в течение этого срока не поступили денежные средства;

- в случае принятия БАНКОМ в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения КЛИЕНТА;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.6. БАНК вправе в одностороннем порядке расторгнуть настоящий договор и закрыть Счет при нарушении КЛИЕНТОМ сроков оплаты оказываемых ему БАНКОМ услуг более чем на один месяц; и/или отсутствии операций по Счету КЛИЕНТА в течение 3(Три) месяцев.

7.7. Расторжение договора является основанием для закрытия Счета и расторжения Договора на обслуживание КЛИЕНТОВ в системе «Интернет-Банк-Клиент» (при его наличии).

7.8. Если до подписания настоящего Договора между Сторонами были заключены договор и дополнительные соглашения, регулирующие отношения сторон по осуществлению операций по Счету иначе, чем это предусмотрено настоящим Договором, данные сделки признаются расторгнутыми со дня подписания настоящего Договора.

7.9. Подписанием настоящего Договора КЛИЕНТ подтверждает, что он ознакомлен с Тарифами БАНКА, действующими на день подписания настоящего Договора.

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

8. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

БАНК:

Акционерное общество
«Московско-Парижский банк»,
101000, гор. Москва, Милютинский пер. д.2
ОГРН 1027739259360, ИНН 7744000327,
к/с 30101810645250000283 в ГУ Банка России
по ЦФО, БИК 044525283
Тел: (495) 787 7227

КЛИЕНТ:

ОГРН _____
ИНН _____

_____/_____/

_____/_____/