

ДОГОВОР СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА № _____

г. _____ «___» _____ 20__ г.

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ИНВЕСТРАСТБАНК (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), именуемый в дальнейшем «**Банк**», и в дальнейшем «**Клиент**», с другой стороны, совместно именуемые «**Стороны**», заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. **Банк** не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения **Сторонами** настоящего договора, открывает **Клиенту** специальный банковский счет в валюте Российской Федерации (далее - **Счет**) для осуществления в соответствии с Федеральным законом «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» № 103-ФЗ от 03.06.2009 г. (далее - 103-ФЗ) расчетов платежного агента/субагента и поставщика по зачислению принятых в его пользу платежным агентом/субагентом денежных средств, банковского платежного агента/субагента в соответствии с Федеральным законом «О национальной платежной системе» №161-ФЗ от 27.06.2011г. (далее – 161-ФЗ), в соответствии с которым **Банк** принимает и зачисляет на **Счет** денежные средства, выполняет распоряжения **Клиента** о перечислении денежных средств и осуществляет иные операции в соответствии с действующим законодательством РФ и режимом **Счета**.

1.2. Перечень и виды услуг, режим расчетов, а также размер стоимости предоставляемых **Банком** услуг предусмотрены в **Тарифах**, действующих в **Банке** на дату оказания Банком услуг/совершения операции по **Счету**, являющихся Приложением № 1 к настоящему договору и его неотъемлемой частью. На остаток денежных средств на **Счете** проценты не начисляются.

1.3. Настоящим договором кредитование **Счета** не предусмотрено.

1.4. Специальный режим **Счета** предусматривает совершение по **Счету** только тех операций, перечень которых приведен ниже:¹

- ✓ Для платежных агентов/субагентов:
 - зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;
 - зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета платежного агента/субагента;
 - списание денежных средств на специальный банковский счет платежного агента/субагента или поставщика;
 - списание денежных средств на банковские счета.
- ✓ Для банковских платежных агентов/субагентов:
 - зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;
 - зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета банковского платежного агента (субагента);
 - списание денежных средств на банковские счета.
- ✓ Для поставщиков:
 - зачисление денежных средств, списанных со специального банковского счета платежного агента/субагента;
 - списание денежных средств на банковские счета.

1.5. Выдача наличных денежных средств со **Счета** не производится.

1.6. Информирование **Клиента** о совершении операций по **Счету** осуществляется **Банком** путем формирования в срок, установленный в п.2.1.2 настоящего договора, выписки о проведенных операциях по **Счету**, при этом **Клиент** считается надлежащим образом проинформированным **Банком** о совершенных операциях по **Счету** в дату получения **Клиентом** выписки по счету, а в случае неполучения **Клиентом** выписки в установленный настоящим договором срок - в последний день истечения указанного в п.2.1.2 настоящего договора срока.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**2.1. Банк обязан:**

2.1.1. Осуществлять прием наличных денежных средств в соответствии с правилами ведения кассовых операций на территории Российской Федерации (согласно режиму **Счета**).

2.1.2. Не позднее двух рабочих дней, следующих за днем совершения операции (операций) по **Счету**, предоставлять информацию о состоянии **Счета**/операциях по **Счету** в виде выписки по **Счету** с приложением документов, на основании которых были совершены операции, исключительно лицам, указанным **Клиентом** в предоставленной в **Банк** к **Счету** карточке с образцами подписей и отиска печати, а также иным уполномоченным на это **Клиентом** путем выдачи доверенности лицам.

2.1.3. Зачислять на **Счет** и списывать со **Счета** денежные средства в соответствии с требованиями действующего законодательства, банковскими правилами и ограничениями, изложенными в п.1.4. настоящего договора.

2.1.4. Списывать со **Счета** денежные средства на основании расчетных документов **Клиента**, в том числе поступивших в **Банк** в электронном виде и подписанных электронно-цифровой подписью **Клиента** (в случае осуществления **Клиентом** и **Банком** электронного документооборота на основании отдельно заключенного договора и в порядке, предусмотренном в нем).

2.1.5. Доставлять по назначению за счет **Клиента** принятые на инкассо его расчетные документы. Размер и сроки возмещения затрат Банка по доставке расчетных документов **Клиента** устанавливаются в **Тарифах**, действующих в **Банке** на дату принятия расчетных документов на инкассо **Банком**. Списание сумм в возмещение таких затрат **Банка** осуществляется **Банком** на основании расчетного документа, составленного **Банком**, на условиях заранее данного в настоящем пункте акцепта без дополнительного распоряжения **Клиента**.

2.1.6. Уведомлять **Клиента** об открытии **Счета** и о его реквизитах любым способом по выбору **Банка** (посредством почтовой связи, электронной почты) по реквизитам, предоставленным в **Банк** при открытии **Счета**.

2.2. Банк вправе:

2.2.1. В установленных законом, банковскими правилами и заключенными между **Клиентом** и **Банком** договором случаях отказать **Клиенту** в открытии **Счета**, в исполнении его расчетного документа и/или приостановить операции по **Счету**, в том числе и в случаях проведения **Клиентом** операций, несоответствующих режиму **Счета**.

2.2.2. В одностороннем порядке менять условия обслуживания **Счета** (в т.ч. номер **Счета**), вызванные изменениями законодательства и банковских правил, правила обслуживания, а также **Тарифы**, в том числе вводить дополнительные новые **Тарифы** по существующим услугам, вносить изменения в действующие **Тарифы**, а также вводить новые услуги с новыми к ним **Тарифами**. **Банк** уведомляет **Клиента** об указанных в настоящем пункте действиях за 10 (Десять) календарных дней до момента начала действия соответствующего изменения путем размещения информации на сайте **Банка** по адресу в сети Интернет: <http://www.bankitb.ru/corporate>, на доске объявлений в помещении **Банка** и/или направления электронных документов по каналам связи, используемым **Клиентом** по договору с **Банком**, либо любым иным

¹ Выбирается один из вариантов, соответствующий характеру деятельности, которую будет вести Клиент. Сноска и остальные варианты удаляются.

способом по выбору **Банка**. В этом же порядке **Банк** извещает **Клиента** об изменении сведений о **Банке**, расторгает настоящий договор в случаях, установленных действующим законодательством РФ.

2.2.2.1. В случае несогласия **Клиента** с произошедшими в соответствии с п.2.2.2 изменениями, в том числе с изменениями и (или) новой редакцией **Тарифов Клиент** вправе расторгнуть настоящий договор, письменно уведомив об этом **Банк** до истечения срока, установленного в п.2.2.2 настоящего договора, путем подачи заявления о расторжении настоящего договора. Неполучение **Банком** заявления **Клиента** о расторжении настоящего договора до вступления в силу изменений и (или) новой редакции **Тарифов** расценивается **Сторонами** как выражение **Клиентом** согласия с изменениями и (или) новой редакцией **Тарифов**. При этом письменная форма внесения изменений в настоящий договор в части изменения **Тарифов**, правил обслуживания и сведений о **Банке** считается соблюденной **Банком** и **Клиентом**.

2.2.3. На условиях заранее данного в настоящем пункте акцепта без дополнительного распоряжения **Клиента** списывать денежные средства, находящиеся на **Счете** в случаях, установленных законом или предусмотренных настоящим договором, а также ошибочно зачисленные суммы.

2.2.4. **Банк** вправе в одностороннем порядке изменять график (время) по приему и обслуживанию клиентов, уведомляя клиентов путем размещения наглядной информации об изменениях в помещении операционного зала.

2.2.5.

2.3. Клиент обязан:

2.3.1. В дату заключения настоящего договора уведомить **Банк** в простой письменной форме о наличии счетов, указанных в п.1.1. настоящего договора, открытых в иных кредитных организациях.

2.3.2. В течение срока действия настоящего договора уведомить **Банк** в простой письменной форме об открытии **Клиентом** счетов, указанных в п.1.1. настоящего договора, в иных кредитных организациях в срок, не превышающий **30 (Тридцати)** календарных дней, с момента открытия такого счета(ов).

2.3.3. Осуществлять по **Счету** приходные и расходные операции исключительно связанные с осуществлением деятельности по приему платежей физических лиц и в строгом соответствии с требованиями действующего законодательства, в том числе 103-ФЗ, 161-ФЗ и правилами осуществления расчетов на территории РФ, установленными **Банком** России (везде по настоящему договору - режим **Счета**).

2.3.4. Представлять **Банку** информацию и документы, подтверждающие законность осуществляемых банковских операций, необходимые для выполнения **Банком** функций, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в срок, установленный **Банком**.

2.3.5. В срок, указанный в п.2.1.2 настоящего договора получать выписки по **Счету** вместе с документами по совершенным операциям. В случае, если **Клиент** не получил в указанный срок выписку по **Счету**, выписка считается полученной **Клиентом** в последний день истечения срока, установленного в п.2.1.2 настоящего договора для предоставления **Банком** выписки по **Счету**.

2.3.6. Незамедлительно уведомлять **Банк** об ошибочно зачисленных или списанных суммах по **Счету**.

2.3.7. Оплачивать услуги **Банка** по настоящему договору в соответствии с действующими на момент их оказания **Тарифами**.

2.3.8. Сдавать в **Банк** наличные денежные средства, полученные при приеме платежей в полном объеме, в порядке и сроки, согласованные с **Банком**, с одновременным предоставлением в **Банк** инкассационного чека, содержащего информацию о сумме наличных денежных средств, фактически изъятых из банкомата/платежного терминала, либо итогового кассового отчета, содержащего информацию о наличных денежных средствах, поступивших в кассу **Клиента**.

2.3.9. Предоставлять в **Банк** в течение **10 (Десяти)** рабочих дней с момента изменения любых сведений, предоставленных в **Банк** для открытия **Счета**, документы, подтверждающие соответствующие изменения.

2.3.10. Ежегодно подтверждать до 15 января остаток средств на **Счете** на 01 января текущего года.

2.3.11. Не реже 1 (Одного) раза в **10 (Десять)** календарных дней знакомиться с размещенной в соответствии с п.2.2.2 настоящего договора на сайте **Банка** по адресу в сети Интернет: <http://www.bankitb.ru>, информационных стендах в отделениях **Банка** по месту обслуживания **Клиента** информацией, в том числе с информацией об изменении **Тарифов**, в том числе о введении дополнительных новых **Тарифов** по существующим услугам, о внесении изменений в действующие **Тарифы**, а также о введении новых услуг с новыми к ним **Тарифами**, а так же информацией о порядке/правилах обслуживания **Клиентов**, об изменении сведений о **Банке**.

2.4. Клиент имеет право:

2.4.1. Заключив с **Банком** отдельное соглашение, распоряжаться денежными средствами, находящимися на **Счете** с использованием электронных средств связи.

2.4.2. Оспаривать операции, проведенные по **Счету** в течение **10 (Десяти)** календарных дней с даты получения согласно п.2.3.5 настоящего договора выписки по **Счету**. При не поступлении, в указанный в настоящем пункте срок возражений от **Клиента** по проведенной по **Счету** операции, операция и остаток на **Счете** считаются подтвержденными **Клиентом**.

3. ФИНАНСОВЫЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

3.1. Оплата услуг **Банка** и телеграфных расходов производится в сроки, установленные в **Тарифах**, действующих на дату оказания **Банком** услуг/ совершения операции по **Счету** путем списания суммы вознаграждения со **Счета**, а при отсутствии денежных средств на нем – с любого иного счета **Клиента**, открытого в **Банке** на основании расчетного документа **Банка**, на условиях заранее данного в настоящем пункте акцепта без дополнительного распоряжения **Клиента**.

3.1.1. При недостаточности или отсутствии денежных средств на **Счете/иных** счетах **Клиента** в **Банке** сумма вознаграждения **Банку** за операции, проведенные по **Счету**, списывается **Банком** без дополнительного распоряжения **Клиента** в соответствии с п. 2.1.5 и 3.1 настоящего договора в день пополнения **Счета** либо иного счета **Клиента**, открытого в **Банке**.

3.2. В случае проведения исправительных проводок, **Банк** уведомляет **Клиента** об этом банковскими ордерами, прилагаемыми к выпискам по **Счету**. Согласие **Клиента** на проведение исправительных проводок не требуется.

3.3. При задержке списания средств по вине **Банка** на срок, более чем **3 (Три)** рабочих дня, **Банк** обязуется выплатить **Клиенту** пеню в размере 0.1% от суммы платежа за каждый день просрочки.

3.4. В случае не уведомления **Банка/** не возврата **Банку** в течение 10 (Десяти) календарных дней после получения выписки по **Счету** об ошибочно зачисленных на **Счет** суммах/ ошибочных зачисленных на **Счет** денежных средств, **Клиент** уплачивает **Банку** проценты в размере, установленном ст. 395 ГК РФ за весь срок пользования чужими денежными средствами.

4. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

4.1. После прекращения настоящего договора **Банк** не позднее **7 (Семь)** дней после получения письменного заявления **Клиента**, остаток денежных средств по **Счету** выдает **Клиенту** либо перечисляет по указанным **Клиентом** реквизитам.

4.2. Споры и разногласия разрешаются путем переговоров, а при недостижении согласия в суде по месту нахождения **Банка**.

4.3. Настоящий договор считается заключенным после принятия **Банком** решения об открытии **Счета** и действует неопределенный срок.

4.4. Если какое-либо из положений настоящего договора становится недействительным в силу закона либо нормативного акта **Банка** России, то настоящий договор действует в части, им не противоречащей.

4.5. Настоящий договор составлен в 2-х экземплярах, по одному для каждой из **Сторон**.

4.6. За ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему договору виновная сторона несет ответственность в соответствии с действующим законодательством.

4.7. **Банк** не несет ответственности за:

- последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами в тех случаях, когда с использованием обычных мер предосторожности, предусмотренных банковскими правилами и настоящим договором процедур **Банк** не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами;
- совершение действий, предусмотренных в п.2.2.1 настоящего Договора;

- задержку в осуществлении расчетно-кассового обслуживания, произошедшую не по вине Банка, и в случае форс-мажорных обстоятельств;
- в случае утечки информации при передаче по инициативе Клиента сведений об операциях по банковскому счету путем телефонной связи.

4.8. Клиент несет ответственность за действия уполномоченных лиц, предоставляющих документы необходимые для открытия (переоформления) Счета, проведения операций по нему.

4.9. Во всем ином, не урегулированным настоящим договором, стороны будут руководствоваться действующим законодательством Российской Федерации и банковскими правилами.

5. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН:

Банк:		Клиент:	
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ИНВЕСТРАСТБАНК (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)			
107113, г. Москва, ул. Шумкина, д. 20, стр. 1			
К/с ² _____	в ¹		
БИК ¹ _____	ИНН/КПП ¹ 775004295/		
Тел.: Факс:		ИНН	
Электронная почта: bankitb@mail.ru		Электронная почта:	
	(должность)	Тел.	
(на основании)			
_____ / _____ /		_____ / _____ /	
(подпись)	(Ф.И.О.)	(подпись)	(Ф.И.О.)
М.П.			

С **Тарифами**, условиями их изменения, в том числе условиями введения дополнительных новых **Тарифов** по существующим услугам, внесения изменений в действующие **Тарифы**, а также введением новых услуг с новыми к ним **Тарифами** и условиями изменения иных положений настоящего Договора ознакомлен и согласен.

Клиент: _____
подпись
М.П. Должность, ФИО
дата

² Для Филиала Банка, а так же Операционных офисов Филиала Банка указываются, Наименование Филиала/Операционного офиса Филиала, адрес местонахождения Филиала/Операционного офиса Филиала, номер корреспондентского счета Филиала, наименование Территориального РКЦ, в котором Филиалу открыт корреспондентский счет, БИК и КПП Филиала, контактные телефоны Филиала/Операционного офиса Филиала.

ТАРИФЫ

на услуги, оказываемые юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством порядке частной практикой, при обслуживании счетов