



КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
СОКОЛОВСКИЙ

Договор № _____
специального банковского счета поставщика
в валюте Российской Федерации

г. _____

« ____ » _____ 20 ____ г.

Акционерное общество Коммерческий банк «Соколовский», именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего(ей) на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующего(ей) на основании _____, с другой стороны, совместно именуемые Стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ТЕРМИНЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В НАСТОЯЩЕМ ДОГОВОРЕ

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 года №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 РФ.

Плательщик - физическое лицо, осуществляющее внесение платежному агенту 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.

Деятельность по приему платежей физических лиц - 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](#) РФ, а также осуществление платежным агентом последующих расчетов с поставщиком.

Договор о приеме платежей - договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, заключенный между поставщиком и оператором по приему платежей либо между оператором по приему платежей и платежным субагентом, и соответствующий требованиям Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»;

Закон № 103-ФЗ - Федеральный закон от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

Закон № 115-ФЗ – Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Предметом настоящего Договора является открытие Банком Клиенту специального банковского счета поставщика в валюте Российской Федерации № 40821 (далее – «Счет»), предназначенного для осуществления расчетов с Платежными агентами при приеме платежей от Плательщиков – физических лиц, в соответствии с требованиями Закона № 103-ФЗ.

2.2. Банк осуществляет расчетное обслуживание Клиента в соответствии с нормативными актами Банка России, требованиями действующего законодательства Российской Федерации с учетом требований Закона № 103-ФЗ, условиями настоящего Договора и тарифами Банка (далее – Тарифы), с которыми Клиент ознакомлен и согласен.

2.3. При исполнении настоящего Договора Банк исходит из того, что все поступающие на Счет денежные средства являются поступившими в рамках исполнения требований Закона № 103-ФЗ.

Банк

Клиент

3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

3.1. Счет открывается Клиенту на основании настоящего Договора, заявления Клиента, бланк которого выдается Банком, и прилагаемых к нему документов, предоставляемых Клиентом в соответствии с перечнем, определяемым Банком и требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

3.2. Счет открывается после проведения Банком идентификации Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.3. По Счету осуществляются следующие операции:

- зачисление денежных средств, списанных со специального банковского счета платежного агента;

- списание денежных средств на банковские счета.

3.4. Оплата расчетного обслуживания Клиента, осуществляемого Банком на основании настоящего Договора, производится с расчетного счета Клиента, открытого в Банке в соответствии с п.4.2.2. настоящего Договора.

4. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. Открыть Клиенту Счет не позднее следующего рабочего дня после заключения настоящего Договора.

4.1.2. Зачислять поступающие на Счет Клиента денежные средства, списанные со специального банковского счета платежного агента, выполнять распоряжения Клиента о перечислении денежных средств на банковские счета в рамках исполнения обязательств по договору(-ам) об осуществлении деятельности по приему платежей от физических лиц в соответствии с требованиями Закона № 103-ФЗ, банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

4.1.3. Обслуживать Клиента в определенное время в соответствии с Графиком обслуживания, установленным Банком.

Перечислять со Счета денежные средства по распоряжению Клиента, предъявленному в Банк лицом, указанным в карточке с образцами подписей и оттиска печати, либо лицом, уполномоченным на передачу расчетного документа в Банк на основании доверенности, оформленной в общеустановленном порядке.

4.1.4. Зачислять поступившие на Счет Клиента денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.

4.1.5. Перечислять по распоряжению Клиента денежные средства со Счета Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа. При этом, поручение, поступившее в Банк после операционного дня, считается поступившим на следующий операционный день.

Списание денежных средств со Счета осуществляется на основании расчетных документов, составленных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в пределах имеющихся на Счете денежных средств, при условии полной оплаты Клиентом комиссии за совершение операции по Счету в соответствии с Тарифами Банка в порядке, установленном пунктом 4.2.11. настоящего Договора.

4.1.6. При наличии на Счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к Счету, осуществлять списание этих средств со Счета в порядке поступления распоряжений Клиента и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

4.1.7. При недостаточности денежных средств на Счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется по мере их поступления с соблюдением установленной законодательством Российской Федерации очередности.

4.1.8. Выдавать Клиенту выписки по Счету с информацией, подтверждающей исполнение расчетных документов и копии документов в обоснование произведенных расчетов не позднее следующего дня после совершения операции лицам, указанным в карточке с образцами подписей и оттиска печати, либо лицам, уполномоченным на получение выписок и других документов в Банке на основании доверенности, оформленной в общеустановленном порядке.

4.1.9. Консультировать Клиента по вопросам ведения Счета, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к режиму и обслуживанию Счета.

4.1.10. Представлять Клиенту информацию, необходимую для работы со Счетом (изменения в реквизитах, местонахождении и т.д.).

Банк

Клиент

4.1.11. Хранить банковскую тайну по операциям по Счету и сведениям о Клиенте. Справки третьим лицам по операциям по Счету и сведениям о Клиенте могут быть предоставлены только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.2. Клиент обязуется:

4.2.1. Предоставить Банку документы, необходимые для открытия Счета, согласно перечню, установленному законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Банком, включая Договор о приеме платежей.

Представить одновременно с документами на открытие счета, документы, выданные уполномоченными органами Российской Федерации, содержащие статистические коды и иные данные.

Представлять по требованию Банка иные документы, содержащие сведения о Клиенте, необходимые для исполнения Банком требований об идентификации Клиента в соответствии с Законом 115-ФЗ, нормативными актами Банка России.

4.2.2. Открыть расчетный счет в Банке для оплаты комиссий Банка за расчетное обслуживание Клиента, осуществляемого Банком на основании настоящего Договора.

4.2.3. Выполнять требования Банка по соблюдению действующих нормативных актов, регламентирующих взаимоотношения Клиента с Банком.

4.2.4. Использовать указанный Счет только для проведения операций, предусмотренных Законом № 103-ФЗ.

4.2.5. Предоставлять сведения о реквизитах Счета для перечисления на него денежных средств только лицам, являющимся платежными агентами в рамках заключенных между ними договоров о приеме платежей.

4.2.6. Информировать Банк о заключенных между Клиентом и платежными агентами договорах (соглашениях) об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц. Представлять в Банк указанные договоры (соглашения) в срок не более 5 (пяти) рабочих дней с даты их заключения.

4.2.7. Осуществлять расчетные операции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации с учетом требований Закона № 103-ФЗ и требованиями инструкций, правил, других действующих нормативных актов Банка России.

4.2.8. При осуществлении операций по Счету представлять в Банк:

- расчетный документ, оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России;

- документы (надлежаще образом удостоверенные копии документов), являющиеся основанием для проведения операции, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Договором.

4.2.9. Представлять по требованию (запросу) Банка:

- иные документы, подтверждающие информацию, содержащуюся в документах, переданных в Банк в связи представлением банковских услуг и распоряжений по Счету;

- документы, информацию и письменные пояснения, подтверждающие соответствие осуществляемых по Счету операций требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе, Закона № 103-ФЗ и Закона № 115-ФЗ.

4.2.10. Предоставлять в Банк сведения о третьих лицах (выгодоприобретателях), в интересах которых Клиент действует на основании агентского договора, договора поручения, комиссии, доверительного управления и т.д. в объеме, необходимом Банку для их идентификации в соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ и нормативными актами Банка России:

4.2.10.1. Не позднее 5 (Пяти) рабочих дней после открытия Счета;

4.2.10.2. Не позднее 5 (Пяти) рабочих дней после заключения Клиентом соответствующего (агентского договора, договора поручения, комиссии, доверительного управления и т.д.) с третьим лицом (выгодоприобретателем);

4.2.10.3. Одновременно с расчетными документами, если ранее сведения не были представлены в соответствии с подпунктами 4.2.10.1, 4.2.10.2., настоящего пункта;

4.2.10.4. Не позднее 5 (Пятого) рабочего дня с даты получения Клиентом письменного запроса Банка.

4.2.11. Соблюдать требования действующего законодательства Российской Федерации и подзаконные акты, выполнять требования Банка, связанные с особенностями обслуживания операций по Счету.

4.2.12. Знакомиться с действующими Тарифами Банка, иной информацией, размещенной на информационных стендах и на сайте Банка www.sbnk.ru.

Банк

Клиент

4.2.13. Оплачивать Банку комиссии за проведение операций по Счету и связанных с ними расходами в соответствии с Тарифами Банка и настоящим Договором.

4.2.14. Возместить Банку ущерб, в случае возникновения у Банка убытков по вине Клиента.

4.2.15. Своевременно получать выписки по Счету, документы, на основании которых совершены записи, а также иные документы.

4.2.16. Контролировать соответствие суммы платежа остатку средств на Счете.

4.2.17. Подтверждать Банку ежегодно в письменном виде в установленном Банком порядке и сроки остаток по Счету по состоянию на 01 января каждого года. В случае неполучения письменного подтверждения остатка по Счету, он считается автоматически подтвержденным.

4.2.18. Поручить Банку производить списание денежных средств со счета Клиента без дополнительного распоряжения (акцепта) Клиента в случаях:

- предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе при взыскании денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;
- при взыскании по исполнительным документам;
- ошибочного зачисления денежных средств на Счет Клиента с уведомлением Клиента об этом в тот же день.

Клиент подтверждает, что установленное данным пунктом Договора поручение Клиента являются акцептом Клиента любых требований Банка на дебетование Счета Клиента в соответствии с Договором (заранее данный акцепт).

4.2.19. Уведомлять Банк в течение 10 (Десяти) календарных дней после выдачи ему выписок по Счету об ошибочно зачисленных или списанных суммах и давать распоряжение Банку о списании неправильно зачисленных на Счет суммах. При непоступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.

4.2.20. Представлять в Банк документы, свидетельствующие об изменении сведений, установленных Банком при открытии Счета и об идентификации Клиента, в том числе, но не исключительно, о лицах, уполномоченных распоряжаться Счетом, об изменении учредительных документов, оттиска печати, наименования, организационно- правовой формы, органах управления, величины зарегистрированного и оплаченного (складочного) капитала или уставного фонда (имущества), лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, местонахождения, почтового адреса, номеров контактных телефонов и факсов, а также о реорганизации, банкротстве, ликвидации, не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты этих изменений или их регистрации.

5. ПРАВА СТОРОН

5.1. Банк имеет право:

5.1.1. Отказать Клиенту в совершении операции в случае:

- наличия фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства Российской Федерации, требований Закона № 103-ФЗ, требований инструкций, банковских правил, других действующих нормативных актов Банка России, настоящего Договора;

- оформление расчетного документа Клиента с нарушением требований нормативных актов Банка России, регулирующих безналичные расчеты;

- возникновения сомнения в подлинности расчетных документов, в том числе при несоответствии подписи Клиента на расчетном документе образцу подписи Клиента в карточке с образцами подписей и оттиска печати, заполнения документов с исправлениями, помарками и подчистками, о чем Банк сообщает должностным лицам Клиента;

- возникновения сомнения в подлинности расчетных документов, о чем Банк сообщает должностным лицам Клиента;

- отсутствия или непредставления документов (надлежаще образом удостоверенных копий документов), являющихся основанием для проведения операции, в соответствии с законодательством Российской Федерации, правилами и инструкциями Банка России, настоящим Договором;

- отсутствия или непредставления иных документов, подтверждающих информацию, содержащуюся в документах, переданных в Банк в связи представлением банковских услуг и распоряжений по Счету;

- отсутствия или непредставления документов, информации и письменных пояснений, подтверждающих соответствие осуществляемых по Счету операций требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе, Закона № 103-ФЗ и Закона № 115-ФЗ.

5.1.2. Не принимать к исполнению расчетные документы Клиента в случае непредставления Клиентом сведений и документов, требующихся для идентификации Клиента, его представителя,

Банк

Клиент

выгодоприобретателя, либо обновления идентификационных сведений, либо повторной идентификации осуществляемых Банком в соответствии с Законом № 115-ФЗ и нормативными актами Банка России, а так же при представлении Клиентом недостоверных или недействительных сведений и документов.

5.1.3. Приостановить операции по Счету или отказать в проведении расчетной операции в случае наличия в Банке противоречивых данных (спора) о полномочии должностных лиц Клиента, возникновении спора между участниками и /или руководителем Клиента по поводу избрания/освобождения от занимаемой должности (наличия соответствующих полномочий) руководителя, сомнений в подлинности документов, подтверждающих полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, до урегулирования спора.

5.1.4. По своему усмотрению выбирать оптимальную структуру расчетов, в том числе привлекать другие банки для выполнения операций по перечислению денежных средств на Счет, указанный в поручении Клиента.

5.1.5. Осуществлять списание денежных средств со Счета Клиента без дополнительного распоряжения (акцепта) Клиента в случаях:

- предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе при взыскании денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;
- при взыскании по исполнительным документам;
- ошибочного зачисления денежных средств на Счет Клиента с уведомлением Клиента об этом в тот же день.

5.1.6. В одностороннем порядке:

- вводить новые Тарифы Банка. Измененные Тарифы вступают в действие с момента утверждения их распорядительным документом Банка;
- изменять График обслуживания клиентов;
- расторгнуть настоящий Договор в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

5.1.7. Списывать без дополнительного распоряжения Клиента (акцепта) денежные средства, находящиеся на его счете, по решению суда, а также в случаях, установленных законом. Банк не рассматривает по существу возражения Клиента против списания денежных средств с его счета без дополнительного распоряжения (акцепта).

5.1.8. Запрашивать у Клиента документы (надлежащим образом удостоверенные копии документов), которые:

- содержат сведения о Клиенте, необходимые для исполнения Банком требований об идентификации Клиента в соответствии с Законом № 115-ФЗ, нормативными актами Банка России;
- являются основанием для проведения операции, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Договором;
- содержат сведения, необходимые для идентификации третьих лиц (выгодоприобретателей), при осуществлении операций по сделкам, в которых Клиент действует в интересах третьих лиц (выгодоприобретателей) на основании агентского договора, договора поручения, комиссии, доверительного управления и иных соглашений.

5.1.9. Запрашивать у Клиента документы, информацию и письменные пояснения, подтверждающие соответствие осуществляемых по Счету операций требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе, Закона № 103-ФЗ и Закона № 115-ФЗ.

5.1.10. Использовать и обрабатывать представленные о Клиенте и иных лицах, в том числе лицах, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, персональные данные любым удобным для Банка способом, в том числе с помощью автоматизированных систем.

5.2. Клиент имеет право:

5.2.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Счете в Банке, в порядке и пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации с учетом требований Закона № 103-ФЗ, Закона № 115-ФЗ и условиями заключенных между Клиентом и платежным агентом Договора (-ов) о приеме платежей.

5.2.2. Получать консультации и направлять письменные запросы в Банк по вопросам, которые являются предметом регулирования настоящего Договора.

5.2.3. Расторгнуть настоящий Договор в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

6. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

Банк

Клиент

6.1. Обслуживание Клиента Банком производится в соответствии с Тарифами Банка и Графиком обслуживания. О Тарифах и Графике обслуживания Банк информирует Клиента путем размещения соответствующей информации в операционном зале и на сайте Банка.

Тарифы и График обслуживания могут быть изменены Банком самостоятельно. Банк извещает Клиента о данных изменениях путем размещения соответствующей информации на информационных стендах и на сайте Банка www.sbnk.ru. В случае несогласия с применением новых Тарифов Клиент вправе в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор.

6.2. Денежные средства в оплату услуг Банка по настоящему Договору в размере, предусмотренном Тарифами Банка, списываются Банком в соответствии с п.3.4. настоящего Договора после оказания услуг без дополнительного распоряжения (акцепта) Клиента.

6.3. Банк не начисляет и не выплачивает Клиенту проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, если иное не установлено дополнительными соглашениями к настоящему Договору.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. Банк не несет ответственность за подлинность и достоверность документов, представляемых Клиентом для открытия Счета, а также правильность и достоверность сведений, указанных Клиентом при заполнении расчетных документов, и соответствие осуществляемых Клиентом операций уставным документам..

7.2. Банк не несет ответственность за ущерб, причиненный Клиенту в случае неисполнения последним обязанностей, предусмотренных пунктом 4.2.19. настоящего Договора, а также за исполнение платежных документов, выданных неуполномоченными лицами Клиента в случаях, когда путем визуального осмотра документа сотрудники Банка не смогли установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

7.3. Банк не несет ответственность за ущерб, причиненный Клиенту в случае оформления расчетного документа Клиента с нарушением требований нормативных актов Банка России, регулирующих безналичные расчеты.

Банк не несет ответственность за ущерб, причиненный Клиенту в случае возникновения у Банка сомнения в подлинности расчетных документов, в том числе при несоответствии подписи Клиента на расчетном документе образцу подписи Клиента в карточке с образцами подписей и оттиска печати, заполнения документов с исправлениями, пометками и подчистками.

7.4. Банк не несет ответственность перед Клиентом за задержку в осуществлении расчетного обслуживания, происшедшего не по его вине.

7.5. Банк не несет ответственность за ущерб, причиненный Клиенту в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом, не было своевременно документально подтверждено.

7.6. Банк не несет ответственность за неисполнение расчетных документов при наличии в Банке противоречивых данных о полномочиях должностных лиц Клиента.

7.7. Банк не несет ответственность за неисполнение поручений Клиента, если сумма поручений превышает остаток средств на Счете.

7.8. Банк не несет ответственность за использование Клиентом Счета с нарушением требований Закона № 103-ФЗ в случае представления в Банк расчетных документов, соответствующих требованиям действующего законодательства Российской Федерации и настоящего Договора.

Банк не определяет и не контролирует направления использования денежных средств Клиента в случае соответствия формы и содержания расчетного документа Клиента требованиям действующего законодательства Российской Федерации и условиям п.п.3.3. настоящего Договора.

7.9. Банк не несет ответственность за последствия исполнения Банком требований третьих лиц на списание денежных средств со Счета без дополнительного распоряжения, если с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящим Договором процедур, Банк по внешним признакам не мог установить факта выдачи распоряжений неуполномоченными лицами, в том числе фальсифицированных/подложных документов.

7.10. Клиент несет ответственность за подлинность и достоверность документов, представленных для открытия Счета, а так же документов, представленных по запросу Банка.

7.11. Клиент несет ответственность за правильность и достоверность сведений, указанных при заполнении расчетных документов.

7.12. Клиент несет ответственность за своевременность представления документов и сведений, установленных разделом 4 настоящего Договора.

Банк

Клиент

7.13. Клиент несет ответственность за соответствие проводимых по Счету операций режиму счета, установленному в соответствии с законодательством Российской Федерации в том числе Законом № 103-ФЗ и Законом № 115-ФЗ, нормативными актами Банка России, настоящим Договором.

7.14. Стороны не несут ответственности по обязательствам друг друга в отношении третьих лиц.

7.15. Стороны освобождаются от ответственности в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, повлекших за собой невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств по настоящему Договору.

7.16. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

8.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания его Сторонами и действует в течение неопределенного срока.

8.2. Все изменения и дополнения к настоящему Договору производятся по соглашению Сторон в письменной форме, кроме случаев, предусмотренных п.5.1.6. настоящего Договора.

8.3. Клиент по заявлению вправе в любое время расторгнуть настоящий Договор.

8.4. По инициативе Банка настоящий Договор может быть расторгнут в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

8.5. Стороны по взаимному согласию вправе в любое время расторгнуть настоящий Договор.

8.6. Стороны договорились о том, что настоящий Договор расторгается по соглашению Сторон в соответствии с п.1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации в случае:

8.6.1. ликвидации Клиента-резидента РФ, в том числе в связи с его реорганизацией. Датой расторжения Договора по указанному основанию считается первый рабочий день, следующий за днем получения Банком копии свидетельства о внесении в государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности Клиента-резидента РФ или выписки из ЕГРЮЛ, заверенных регистрирующим органом либо;

8.6.2. выявления Банком в деятельности Клиента признаков сомнительных операций и сделок, а также при непредставлении Клиентом дополнительной информации Банку, в том числе объясняющей экономический смысл проводимых операций и сделок;

8.6.3. выявления Банком операций Клиента по Счету, связанных с осуществлением Клиентом функций платежного агента по приему платежей от физических лиц в адрес поставщиков услуг при не представлении дополнительной информации Банку, в том числе объясняющей причины не использования Клиентом специального банковского счета в соответствии с требованиями Закона № 103-ФЗ.

8.7. Стороны согласились с тем, что расторжение Договора по основаниям, перечисленным в пункте 8.6. настоящего Договора, не требует от Сторон оформления каких-либо дополнительных соглашений к настоящему Договору. В случае расторжения Договора по основаниям, перечисленным в пунктах 8.6.2., 8.6.3. настоящего Договора Банк обязуется уведомить Клиента о закрытии Счета.

8.8. Расторжение (прекращение) настоящего Договора является основанием для закрытия Счета Клиента.

8.9. Банк закрывает Счет Клиента в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

С момента закрытия Счета Банк прекращает принимать к исполнению распоряжения Клиента, а также перестает зачислять на Счет поступающие денежные суммы и отправляет их в адрес отправителя не позднее банковского дня, следующего за днем поступления денежных средств.

Не позднее семи рабочих дней после получения Банком соответствующего письменного заявления Клиента о закрытии Счета, остаток средств, находящихся на закрываемом Счете, по указанию Клиента, перечисляется Банком на другой счет Клиента.

8.10. При даче Банку указания о перечислении остатка денежных средств Клиентом должны соблюдаться требования Закона № 103-ФЗ. Указание Клиента о перечислении остатка денежных средств рассматривается Банком как данное в соответствии с требованием Закона № 103-ФЗ.

9. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

9.1. В случае возникновения споров и разногласий в связи с настоящим Договором, Стороны предпримут усилия для их разрешения путем переговоров. В случае не достижения согласия спор подлежит рассмотрению в Арбитражном суде г. _____ в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Банк

Клиент

9.2. Настоящий Договор подчиняется законодательству Российской Федерации. При разрешении любых споров, вытекающих из настоящего Договора, применяется материальное и процессуальное право Российской Федерации.

10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА

10.1. Все изменения и дополнения к настоящему Договору действительны лишь в том случае, если они совершены в письменной форме, и подписаны уполномоченными представителями Сторон.

10.2. В случае изменения законодательства Российской Федерации, регулирующего порядок открытия и ведения операций по Счету, операции по Счету будут осуществляться в соответствии с указанными изменениями. При этом положения настоящего Договора, не противоречащие указанным изменениям, сохраняют свою силу.

10.3. Настоящий Договор составлен на русском языке, в двух экземплярах, по одному для каждой из Сторон. Каждый экземпляр имеет одинаковую юридическую силу.

11. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Банк:

Клиент:

12. ПОДПИСИ СТОРОН:

Банк:

Клиент:

(Наименование должности)

(Наименование должности)

(подпись) (_____) (Фамилия И.О.)

(подпись) (_____) (Фамилия И.О.)

М. П.

М.П.

С «Тарифами за услуги, предоставляемые «АО КБ «Соколовский» ознакомлен

Клиент: _____
(Наименование должности)

(подпись) (_____) (Фамилия И.О.)

Банк

Клиент