

**Договор банковского счета
платежного агента (банковского платежного агента) № _____**

г. Красноярск

« ____ » _____ 2016 г.

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "КАНСКИЙ" общество с ограниченной ответственностью, именуемое в дальнейшем "Банк", в лице _____, действующего на основании _____ с одной стороны, и _____, в лице _____, действующей на основании _____ Устава, именуемое в дальнейшем "Клиент", с другой стороны, заключили договор о нижеследующем:

I. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.

1.1. Банк открывает Клиенту банковский счет платежного агента (банковского платежного агента), далее по договору «Счет» № 40821 _____ и зачисляет поступающие на него денежные средства для расчетов платежного агента (банковского платежного агента) в соответствии с Федеральным законом от 3 июня 2009 года 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» в рублях Российской Федерации и с Федеральным законом от 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

II. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА:

2.1. Банк открывает Клиенту счет для платежного агента, банковского платежного агента № 40821 _____ в течение 3-х рабочих дней после предоставления Клиентом полного пакета документов для открытия счета в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и банковскими правилами, а также после проведения Банком идентификации Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.2. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и банковскими правилами Банк обязуется:

- в полном объеме зачислять на счет Клиента, полученные от плательщиков денежные средства;
- осуществлять расчеты при приеме платежей физических лиц;
- выполнять распоряжения Клиента о перечислении денежных средств с его счета;
- производить списание средств по счету Клиента на основании инкассовых поручений;

2.3. Перечислять средства Клиента и зачислять средства на его счет не позднее следующего операционного дня после получения соответствующего платежного документа.

Операционный день банка устанавливается с 9-00 до 16-00ч. (местного времени).

2.4. Банк обязуется не позднее следующего банковского дня после совершения операции выдавать выписку по счету уполномоченному представителю Клиента по его требованию.

2.5. Банк вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет Клиента, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2.6. Банк прекращает прием платежных документов, подписанных лицами, срок действия полномочий которых истек.

2.7. В случае отсутствия движения денежных средств по счету Клиента в течение 12 месяцев Клиент поручает Банку закрыть счет. В случае закрытия счета по причине отсутствия движения денежных средств по счету Клиента Банк обязан уведомить Клиента до даты закрытия счета по адресу Клиента, указанному в карточке образцов подписей и оттиска печати или по адресу, специально указанному Клиентом. По истечению двух месяцев, со дня направления банком такого предупреждения, Клиент не распорядится остатками денежных средств на счете, Банк вправе списать денежные средства в свой доход. За исключением случаев предусмотренных п 5.2 ст 7 ФЗ №115-ФЗ.

2.8. Банк гарантирует тайну об операциях по счету Клиента, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

2.9. В случае возникновения задолженности по каким-либо обязательствам Клиента перед Банком, включая обязательства по кредитным сделкам, Банк имеет право в безакцептном порядке списать сумму задолженности в счет погашения обязательств Клиента.

2.10. В случае ошибочного зачисления Банком денежных средств на счет Клиента, Клиент предоставляет Банку право безакцептного списания ошибочно зачисленных средств со своего счета в Банке.

2.11. Банк не начисляет и не уплачивает проценты по остаткам денежных средств, находящихся на счете Клиента.

2.12. Банк вправе отказать в проведении операций по счету если они относятся к сомнительным операциям в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативными документами Банка России переданного в Банк с использованием системы «Клиент-Банк» расчетного (платежного) документа, на основании которого она совершается, после направления Клиенту предварительного предупреждения, в случае невозможности направления предупреждения по системе «Клиент-Банк» - почтовым отправлением.

2.13. Банк вправе в одностороннем порядке вводить новые Тарифы, вносить изменения в действующие Тарифы. Информация о тарифах, условиях обслуживания и их изменениях доводится до Клиента путем размещения соответствующей информации на стендах в головном офисе и его внутренних структурных подразделениях, на Интернет - странице (сайте) Банка www.bank-kansky.ru, не позднее, чем за 10 дней до их фактического вступления в силу.

III. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА:

3.1. Клиент обязуется:

3.1.1. предоставить Банку все документы, необходимые для открытия ему счета платежного агента, банковского платежного агента, в соответствии с требованиями к оформлению документов, установленных законодательством Российской Федерации и банковскими правилами;

3.1.2. своевременно предоставлять по запросу Банка документы, необходимые в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ для осуществления Банком услуг по настоящему договору, документы, подтверждающие соответствие осуществляемых операций по счету платежного агента требованиям законодательства РФ, письменные пояснения касательно сути осуществляемых по счету операций и иные документы и материалы.

3.1.4. после получения выписок по счету письменно сообщить Банку о суммах, ошибочно зачисленных и списанных по счету Клиента;

3.1.5. своевременно оплачивать Банку услуги, предоставляемые по настоящему договору;

3.1.6. соблюдать установленный Банком режим обслуживания Клиента;

3.1.7. при подаче заявления о закрытии банковского счета предоставить реквизиты для перечисления остатка денежных средств по счету.

3.2. Клиент вправе:

3.2.1. давать Банку распоряжения о списании с его счета денежных средств по требованию третьих лиц, в том числе связанном с исполнением Клиентом своих обязательств перед третьими лицами (Банк принимает эти распоряжения при условии указания в них в письменной форме необходимых данных, позволяющих при предъявлении соответствующего требования идентифицировать лицо, имеющее право на его предъявление);

3.2.3. получать наличные денежные средства со своего счета в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

IV. РАЗМЕР И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ БАНКА.

4.1. Размер платы за каждую операцию устанавливается в соответствии с тарифами на расчетно-кассовое обслуживание (далее - Тарифы).

4.2. Операции оплачиваются по Тарифам, действующим на дату проведения операции, независимо от того, когда плата фактически взимается с Клиента.

4.3. Клиент поручает Банку списывать в безакцептном порядке со своего счета суммы, составляющие плату за проведение Банком операций по счетам Клиента в соответствии с Тарифами Банка. Взимание платы производится в день проведения операции.

4.4. Банк имеет право засчитывать суммы, подлежащие зачислению на счет Клиента, для погашения задолженности последнего перед Банком по оплате услуг по счетам.

4.5. Банк выполняет распоряжения Клиента по перечислению денежных средств со счета при наличии на счете Клиента денежных средств, достаточных для взимания вознаграждения, причитающегося Банку. Исполнение Банком платежных распоряжений Клиента при отсутствии или недостаточности на его

