

Банком в рамках настоящего договора открыты следующие счета: счет №

**ДОГОВОР б/н  
СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ПОСТАВЩИКА  
(юридического лица в рублях)**

г. ИВАНОВО

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Акционерное общество коммерческий инвестиционный банк "ЕВРОАЛЪЯНС", именуемый в дальнейшем "Банк", в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_ (наименование организации), именуемое в дальнейшем "Клиент", в лице \_\_\_\_\_ (должность, фамилия, имя, отчество) действующего на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

1.1. Банк открывает Клиенту специальный банковский счет поставщика (далее по договору «счет») № \_\_\_\_\_ и зачисляет на него денежные средства, поступающие от 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.

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

1.3. Банк осуществляет его расчетное обслуживание на условиях, предусмотренных законом для данного типа банковского счета, банковскими правилами и данным Договором.

1.4. Средства Клиента застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» № 177 – ФЗ от 23.12.2003 г., если Клиент отнесен в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о котором содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации".

**2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА**

2.1. Для открытия счета Клиент предоставляет Банку документы и сведения в соответствии с внутренними правилами Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

2.2. Банк в установленном порядке открывает Клиенту счет по письменному заявлению Клиента на основании настоящего договора.

2.3. Операции по счету Клиента производятся в пределах остатка средств на счете.

2.4. Списание и зачисление денежных средств осуществляется не позднее следующего дня после поступления в Банк расчетных (платежных) документов и иных документов, на основании которых осуществляется перевод (выдача) / зачисление (прием) денежных средств с/на счет Клиента (далее – Распоряжения). Денежные средства, поступающие в адрес Клиента без оправдательных документов, а также по документам, в которых один из реквизитов не соответствует реквизитам Клиента, зачисляются на банковский счет «до выяснения». Зачисление на счет Клиента производится по получению оправдательных документов и ответа из банка-эмитента, подтверждающего обоснованность зачисления на счет Клиента. При непоступлении указанных документов Банк действует в соответствии с требованиями Банка России.

2.5. Прием Распоряжений осуществляется в операционное время. Распоряжения, поступившие в Банк после окончания операционного времени, принимаются датой следующего рабочего дня. Операционное время обслуживания может быть изменено Банком в одностороннем порядке. Информация о продолжительности и изменении операционного времени размещается на стендах в подразделениях Банка либо на официальном сайте Банка.

2.6. По желанию Клиента расчетное обслуживание осуществляется по системе «БАНК - КЛИЕНТ». При обслуживании Клиента по системе "БАНК - КЛИЕНТ" функции и ответственность участников расчетов, а также осуществление документооборота регулируются соответствующим Договором на обслуживание по Системе ДБО.

**3. ОБЯЗАННОСТИ БАНКА**

3.1. Открыть Клиенту специальный банковский счет.

3.2. Совершать расчетное обслуживание по Счету только в целях:

- 1) зачисления денежных средств, списанных со специального банковского счета платежного агента;
- 2) списания денежных средств на банковские счета.

Осуществление других операций по специальному банковскому счету поставщика не допускается.

3.3. Своевременно и правильно производить расчетные операции на основании Распоряжений, оформленных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим договором. Период начисления процентов за ненадлежащее совершение операций по счету ограничивается тридцатью днями.

3.4. Предоставлять Клиенту выписку счета. Выдача выписок производится представителю Клиента по доверенности ежедневно (по мере совершения операций по счету).

3.5. Информировать Клиента по его письменному запросу об исполнении платежного поручения не позднее 15-ти рабочих дней со дня получения запроса.

3.6. Идентифицировать Клиента, представителя Клиента и (или) выгодоприобретателя, бенефициарных владельцев

3.7. Оплачивать Распоряжения Клиента в пределах остатка средств на его счете.

3.8. В случаях отказа Банка от заключения договора банковского счета (вклада), в выполнении Распоряжения Клиента о совершении операции на основании п. 4.4. договора банковского счета и расторжения договора банковского счета с Клиентом на основании п. 10.4 договора банковского счета, Банк обязан представить Клиенту Уведомление, в котором содержится информация о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения. Уведомление направляется Клиенту по системе "БАНК - КЛИЕНТ" или вручается уполномоченному лицу Клиента в подразделении Банка по месту ведения расчетного счета Клиента (в случае отсутствия системы «БАНК-КЛИЕНТ») или направления на адрес электронной почты (e-mail) Клиента, указанный им в Анкете при открытии расчетного счета (в случае отказа Банка от заключения договора банковского счета (вклада)).

#### **4. ПРАВА БАНКА**

4.1. Не принимать Распоряжения, оформленные с нарушением требований, установленных действующим законодательством, правилами ведения бухгалтерского учета и нормативными актами Банка России.

4.2. При обнаружении ошибочно зачисленных сумм на счет Клиента делать исправительные записи по счету в течение срока исковой давности без согласия Клиента. Списание ошибочно зачисленных сумм производится в очередности, установленной законодательством РФ.

4.3. Банк вправе самостоятельно определять маршруты платежей по корреспондентским счетам, открытым в Банке России, других кредитных организациях, по счетам межфилиальных расчетов и по счетам участников расчетов, открытых в небанковских кредитных организациях.

4.4. Отказать в проведении операции по списанию денежных средств со счета при наличии хотя бы одного из следующих фактов:

- нарушение Клиентом действующего законодательства, в том числе, законодательства в области валютного регулирования и валютного контроля;
- нарушение Клиентом правил оформления и предоставления Распоряжений, предусмотренных законодательством и банковскими правилами;
- наличие в Распоряжении Клиента недостаточных, неполных или нечетких указаний; искажения, возникшие при передаче Распоряжения, либо неверные электронные коды/ключи/подписи;
- если на денежные средства наложен арест или операции по счету приостановлены в порядке, предусмотренном законодательством;
- в случае признания Банком сомнительности Распоряжения, подписи, оттиска печати на нем;
- при наличии у Клиента задолженности по оплате услуг Банка;
- если в результате реализации Правил внутреннего контроля у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- наличие на Официальном сайте ФНС России [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru) информации о ликвидации Клиента.

4.5. Отказать Клиенту в предоставлении услуг по расчетно-кассовому обслуживанию при недостаточности денежных средств на счете, в том числе в случае невозможности частичного исполнения Распоряжения Клиента, а также в случае отсутствия на счете денежных средств для оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами Банка, за исключением случая заключения между Банком и Клиентом договора (соглашения) о предоставлении кредита в форме «овердрафт».

4.6. Банк вправе требовать представления Клиентом, представителем Клиента и получать от Клиента, представителя Клиента документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя), а также иные документы, предусмотренные Федеральным законом от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее Федеральный закон №115-ФЗ) и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

При проведении идентификации Клиента Банк вправе требовать представления Клиентом, представителем Клиента информации о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования.

4.7. Запрашивать от Клиента любые документы и информацию, необходимые для проверки соответствия проводимых по счету Клиента операций нормам действующего законодательства РФ, а также для обеспечения соблюдения действующего законодательства РФ самим Банком.

#### **5. ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА**

5.1. Выполнять требования действующего законодательства, в том числе нормативных актов Банка России по вопросам совершения расчетных операций.

5.2. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счетах, в порядке и в пределах, установленных действующим законодательством в соответствии с назначением счета, указанного в п.п. 1.1., 3.2. настоящего договора

5.3. Оформлять Распоряжения в установленном порядке и соблюдать сроки их представления в Банк.

5.4. Представлять Банку статистическую и бухгалтерскую отчетность, необходимую для осуществления Банком контролирующих функций, предусмотренных законодательством Российской Федерации, правилами и нормативными актами Банка России.

5.5. Оплачивать стоимость услуг Банка по обслуживанию счета в порядке, установленном разделом 7 настоящего договора.

Поддерживать на счете остаток денежных средств, достаточный для оплаты стоимости услуг Банка по расчетно-кассовому обслуживанию в соответствии с Тарифами Банка.

5.6. В течение 3-х рабочих дней сообщать Банку о реорганизации или ликвидации юридического лица, о смене руководителя и лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, об изменениях, вносимых в учредительные документы, почтовых реквизитов, номеров телефонов, факса, телекса, оплаченного уставного капитала, фактического местонахождения юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности, о замене (утере) печати. До получения от Клиента указанной информации, имеющаяся у Банка в отношении Клиента информация считается действительной.

5.7. Письменно сообщить Банку в течение 10 дней после получения выписок о суммах, ошибочно зачисленных или списанных со счета Клиента. При непоступлении от Клиента в указанный срок возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными Клиентом.

5.8. Предоставлять в Банк документы, позволяющие Банку установить и идентифицировать лиц, к выгоде которых действует Клиент (в частности агентские договоры, договоры поручения, комиссии, доверительного управления и иные договоры, на основании которых Клиент действует к выгоде третьих лиц (выгодоприобретателей) и анкеты выгодоприобретателей. В случае появления/изменения выгодоприобретателя(ей) уведомить об этом Банк в течении 5 рабочих дней с момента наступления данного события. При предоставлении копий документов по требованию Банка представить подлинники указанных документов для ознакомления.

5.9. Располагать информацией о своих бенефициарных владельцах и принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ.

5.10. Предоставлять в Банк сведения и документы, необходимые для выполнения Банком требований, установленных Федеральным законом №115-ФЗ, включая информацию о своих доверенных лицах, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, а также подтверждающие документы по проводимым операциям и сделкам. При предоставлении копий документов по требованию Банка представить подлинники указанных документов для ознакомления. Копии документов, предоставляемых в Банк в случаях, предусмотренных настоящим договором, должны быть оформлены в письменной форме и заверены подписями уполномоченных лиц и оттиском печати (штампа), либо в электронном виде и защищены с применением правил системы дистанционного банковского обслуживания.

5.11. Предоставлять в Банк сведения о счетах, открытых в других банках, в т.ч. открытых после заключения настоящего договора. В случае возникновения задолженности по оплате за расчетно-кассовое обслуживание и/или картотеки к счету заключить с банками, в которых имеются счета, дополнительные соглашения к договору банковского счета на списание Банком со счета Клиента в указанных банках без его распоряжения платы за расчетно-кассовое обслуживание в Банке, являющееся заранее данным акцептом на списание, и представить указанное дополнительное соглашение в Банк.

5.12. Незамедлительно в письменной форме информировать Банк об отмене доверенностей, прямо или косвенно содержащих указание на право представителя Клиента распоряжаться счетом Клиента и/или совершать от имени Клиента какие-либо сделки, иные действия в соответствии с настоящим договором, выданных Клиентом любым представителям. В письменном уведомлении Клиента в обязательном порядке должна быть указана информация о реквизитах доверенности, а также информация, позволяющая Банку идентифицировать представителя. Риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие неуведомления Клиентом Банка об отмене указанных доверенностей либо вследствие нарушения настоящего порядка уведомления несет Клиент.

5.13. Клиент считается извещенным надлежащим образом с даты:

- размещения Банком информации на Официальном сайте Банка в сети Интернет;  
либо
- направления Банком извещения с использованием системы дистанционного обслуживания;  
либо
- получения письменного извещения уполномоченным лицом Клиента в подразделении Банка по месту ведения счета;  
либо
- отстоящей от даты отправки извещения заказным письмом по почте на величину почтового пробега в пределах субъекта РФ;  
либо
- направления Банком электронного сообщения по комплексу документов, представленных Клиентом при открытии Счета на адрес электронной почты (e-mail) Клиента, указанный им в Анкете при открытии расчетного счета.

## **6. ПРАВА КЛИЕНТА**

6.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете, в пределах остатка на счете, в соответствии с требованиями действующего, в т.ч. валютного, законодательства РФ и настоящим договором.

6.2. Получать выписки о состоянии счета, иные необходимые документы о совершенных по счету операциях в порядке, установленном настоящим договором, с возмещением Банку понесенных им расходов в размере, установленном Тарифами.

## **7. РАЗМЕР И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ**

7.1. Банк взимает плату за обслуживание счета, размер которой определяется с учетом требований Банка России и указывается в Тарифах Банка, являющихся неотъемлемой частью настоящего договора. Ознакомление Клиента с Тарифами Банка означает согласие с ними.

7.2. Тарифы могут быть изменены или дополнены Банком в одностороннем порядке. Об изменениях действующих Тарифов Банк извещает Клиента путем объявлений, вывешиваемых в операционном зале Банка или на специальном стенде, либо на официальном сайте Банка за 7 календарных дней до даты введения в действие вносимых изменений (дополнений). Новые тарифы (изменения к Тарифам) применяются с даты, указанной в протоколе Правления Банка об их утверждении.

7.3. Оплата услуг Банка производится в сроки, оговоренные в Тарифах Банка.

7.4. Начисление и выплата процентов на остаток средств на счете Клиента не производится.

7.5. Клиент предоставляет Банку право списывать со своих счетов без его распоряжения плату за расчетно-кассовое обслуживание и неустойку, а также производить списание денежных средств по договорам, предусматривающим исполнение иных обязательств перед Банком в счет исполнения обязательств по этим договорам, то есть предоставляет заранее данный акцепт на списание. В этом случае списание денежных средств со счета Клиента может осуществляться Банком на основании составляемого Банком банковского ордера.

## **8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ**

8.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, установленных настоящим договором, стороны несут ответственность в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

8.2. Обязательство Банка по исполнению указаний Клиента о перечислении денежных средств со счета считается исполненным в момент списания соответствующей денежной суммы с корреспондентского счета Банка.

8.3. Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений Клиента, выданных неуполномоченными лицами, и в тех случаях, когда Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

8.4. Банк не несет гражданско-правовую ответственность за действия по выполнению требований законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в части реализации мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, приостановлений операций, отказов от выполнения операций, расторжение договора банковского счета (вклада).

8.5. Все споры, возникающие в процессе исполнения настоящего договора, рассматриваются сторонами в соответствии с действующим законодательством РФ.

Спор по настоящему договору может быть передан на разрешение арбитражного суда по истечении 14 календарных дней со дня направления соответствующей претензии (требования).

Претензии (требования) направляются в письменном виде по адресу, указанному в настоящем договоре, заказным письмом с уведомлением о вручении либо вручаются лично уполномоченному представителю стороны договора.

## **9. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ**

9.1. Банк в период действия настоящего договора вправе в одностороннем порядке внести в него изменения и дополнения, связанные с новыми требованиями Банка России и законодательными актами.

9.2. Банк не вмешивается в договорные отношения Клиента. Взаимные претензии по расчетам между Клиентом Банка и его контрагентом, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном законодательством порядке без участия Банка.

9.3. Клиент в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Федеральный закон № 152-ФЗ) поручает Банку в лице его уполномоченных работников и иных лиц, привлекаемых Банком, совершать с персональными данными, предоставляемыми в Банк в рамках настоящего Договора, следующие действия (с использованием и без использования средств автоматизации): сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (распространение, предоставление, доступ), в том числе передача уполномоченным работникам Банка, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных (далее – «обработка») в целях принятия Банком решения о возможности заключения с Клиентом договора банковского счета, совершения банковских операций в целях исполнения договора банковского счета, а также реализации вытекающих из заключенного договора прав и обязанностей, а также в целях осуществления Банком функций, возложенных на кредитные организации законодательством Российской Федерации.

Клиент поручает Банку в лице указанных выше работников и иных лиц, привлекаемых Банком, осуществлять обработку персональных данных с соблюдением принципов и правил обработки персональных данных, предусмотренных Федеральным законом № 152-ФЗ, с соблюдением конфиденциальности персональных данных и обеспечением безопасности персональных данных при их обработке, на безвозмездной основе.

Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие субъектов персональных данных, чьи персональные данные содержатся в представленных Клиентом в Банк документах, на обработку Банком этих персональных данных по поручению Клиента в указанных выше целях, а также гарантирует, что содержащиеся персональные данные документы представляются Клиентом в Банк с согласия субъектов персональных данных.

Требования к защите обрабатываемых персональных данных, в т.ч. необходимые правовые, организационные и технические меры по защите персональных данных от неправомерного или случайного доступа к

ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения и иных неправомерных действий в отношении персональных данных определяются Банком самостоятельно с учетом требований Федерального закона № 152-ФЗ.

9.4. Непредставление Клиентом информации об изменении сведений, полученных при первичной идентификации и отсутствие у Банка информации о наличии таких изменений, в том числе полученной из открытых информационных систем, размещенных в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, расценивается как их неизменность.

## 10. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

10.1. Настоящий договор вступает в силу с момента подписания и действует в течение неопределенного срока.

10.2. Договор банковского счета расторгается по заявлению Клиента в любое время. После прекращения договора банковского счета до истечения семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиента остаток денежных средств по счету банк выдает Клиенту либо переводит платежным поручением

10.3. Банк вправе расторгнуть договор при отсутствии операций по банковскому счету в течение года, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

10.4. Банк вправе расторгнуть договор банковского счета с Клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении Распоряжения Клиента о совершении операции на основании пункта 4.4. настоящего договора.

10.5. Банк вправе расторгнуть настоящий договор в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ.

10.6. Расторжение договора является основанием закрытия счета Клиента.

10.7. Договор составлен в 2-х экземплярах - по одному экземпляру для каждой стороны.

## 11. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА СТОРОН:

**БАНК:** АО КИБ "ЕВРОАЛЬЯНС", 153000, г. Иваново, ул. Станко, д. 13, ИНН 3702030072, ОГРН 1023700001467, БИК 042406701, к/с 30101810800000000701 в Отделении по Ивановской области ГУ ЦБ РФ по Центральному федеральному округу

тел.

**КЛИЕНТ:**

\_\_\_\_\_ (наименование)

\_\_\_\_\_ (юридический адрес)

\_\_\_\_\_ (фактическое местонахождение постоянно действующего органа юридического лица, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности)

## ПОДПИСИ СТОРОН

**БАНК**

**КЛИЕНТ**

Председатель правления

Должность

\_\_\_\_\_ //

\_\_\_\_\_ //

Главный бухгалтер

Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_ //

\_\_\_\_\_ //

М.П.

М.П.