## типовая Форма

## Договора СПЕЦИАЛЬНОГО Банковского счета поставщика

ДОГОВОР №\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**специального банковского счета поставщика**

|  |  |
| --- | --- |
| г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | «\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г. |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ГУТА-БАНК», именуемое в дальнейшем «Банк», в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с одной стороны и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем «Клиент», в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с другой стороны, заключили настоящий договор (далее - Договор), о нижеследующем:

1. **ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

1.1. Банк открывает Клиенту специальный банковский счет поставщика № 40821\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (далее - «Счет») в российских рублях и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание деятельности Клиента, являющегося поставщиком в соответствии с Федеральным законом РФ №103-ФЗ от 03.06.2009 года «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (далее – «Закон №103-ФЗ»), в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ, Банковскими правилами и Договором.

1.2. Счет предназначен для расчетов Клиента как поставщика в соответствии с Законом №103-ФЗ.

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

**2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА**

2.1. Для открытия Счета Клиент представляет в Банк пакет документов, указанный в Приложении № 1/4/5/ к Банковским правилам, применительно к соответствующей категории лиц, а также документы, подтверждающие статус Клиента как поставщика в соответствии с Законом №103-ФЗ.

2.2. Счет открывается при наличии открытого Клиенту в Банке расчетного (текущего) счета в валюте РФ №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(далее – «Сопутствующий счет»).

2.3. Перечень операций и порядок их совершения по Счету определяются действующим законодательством РФ, инструкциями Центрального Банка Российской Федерации и Договором.

2.4. При совершении операций по этому Счету Банк, в соответствии с действующим валютным законодательством РФ, выполняет функции агента валютного контроля и, в пределах предоставленных ему полномочий, осуществляет проверку законности расчетов Клиента с юридическими лицами, созданными в соответствии с законодательством Российской Федерации в валюте Российской Федерации.

**3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

***3.1. Банк обязан****:*

3.1.1. Открыть Клиенту Счет при представлении Клиентом пакета документов, предусмотренного п. 2.1 Договора, а также при внесении Клиентом платы, установленной Тарифами Банка, действующими в Банке на день открытия Счета.

3.1.2. Зачислять денежные средства, поступающие в адрес Клиента, без ограничения, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Зачисление на Счет денежных средств, поступающих на корреспондентский счет Банка в пользу Клиента, производится не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банка платежного документа, позволяющего однозначно установить, что получателем средств является Клиент.

3.1.3. Выполнять распоряжения Клиента о перечислении денежных средств со Счета в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, Банковскими правилами и Договором.

3.1.4. Осуществлять списание денежных средств со Счета:

3.1.4.1. Списание денежных средств со Счета производится в пределах имеющихся на нем средств.

При недостаточности средств на Счете удовлетворение всех предъявленных в нему требований, в том числе распоряжений (заявлений) о получении наличных денежных средств, осуществляется в очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

3.1.4.2. Списание денежных средств со счета производится Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия данного документа Банком.

3.1.5. Банк принимает к исполнению от Клиента расчетные документы, оформленные в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

3.1.5.1. Платежный документ, поступивший в Банк от Клиента, считается подписанным уполномоченными лицами Клиента, а действия Банка по его исполнению правомерными, в случае, если простое визуальное сличение подписей лиц и оттиска печати на платежном документе позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента, содержащимися в переданной Банку карточке образцов подписей и оттиска печати Клиента.

3.1.6. Принимать к исполнению платежные документы Клиента в рабочие дни в течение операционного дня, установленного в Банке. Платежные документы Клиента, поступившие в Банк после окончания операционного дня, принимаются к исполнению следующим операционным днем.

Информация о продолжительности операционного дня доводится до сведения Клиента путем вывешивания соответствующего объявления в клиентском зале структурного подразделения Банка, обслуживающего Клиента.

3.1.7. Предоставить Клиенту комплекс услуг по расчетно-кассовому обслуживанию.

3.1.8. Консультировать Клиента по вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетному и кассовому обслуживанию по Договору.

3.1.9. Предоставлять Клиенту по его требованию выписки из его Счета не позднее следующего рабочего дня после совершения операций по Счету.

3.1.10. Гарантировать тайну Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, предоставляются лицам/органам, перечень которых установлен действующим законодательством РФ.

3.1.11. Информировать Клиента о введении новых тарифов (ставок вознаграждения за совершение операций по Счету) за 14 (четырнадцать) календарных дней до их введения в действие путем вывешивания соответствующего объявления в клиентском зале структурного подразделения Банка, обслуживающего Клиента.

3.1.12. Отказаться от заключения Договора в случае непредставления Клиентом, Представителем Клиента документов и сведений, необходимых для идентификации Клиента, представителя Клиента, в случаях, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма АО «ГУТА-БАНК».

***3.2. Банк вправе****:*

3.2.1. Списывать денежные средства со Счета без распоряжения Клиента в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, Банковскими правилами и Договором.

3.2.2. Списывать с Сопутствующего счета Клиента в Банке без распоряжения Клиента:

- суммы, подлежащие уплате в соответствии со п.5 Договора;

- суммы, подлежащие уплате в соответствии с Тарифами Банка;

3.2.3. Взыскивать с Клиента без распоряжения Клиента:

- ошибочно зачисленные на Счет суммы, выявленные Банком;

3.2.4. Отказать Клиенту в осуществлении операций по Счету

3.2.4.1. в случае, если операция противоречит режиму Счета, установленному действующим законодательством РФ, банковскими правилами и Договором или сумма платежа превышает остаток денежных средств на счете, и/или сумма причитающегося Банку вознаграждения превышает остаток денежных средств на Сопутствующем счете.

3.2.4.2. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", а также в случае, если в результате реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма АО «ГУТА-БАНК», у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет,

3.2.5. Отказать Клиенту в приеме к исполнению платежного документа в случае его ненадлежащего оформления Клиентом.

3.2.6. Требовать от Клиента предоставление дополнительной информации, обосновывающей характер сделок Клиента или сведений, необходимых для изучения хозяйственной деятельности Клиента, и иных сведений и документов в соответствии с положениями действующего законодательства и нормативными актами Банка России, в срок указанный в письменном запросе Банка.

3.2.7. В одностороннем порядке изменять размер тарифов (ставок вознаграждения) за совершение операций по Счету с соблюдением требований пп. 3.1.11. Договора.

3.2.8. В течение всего срока действия Договора требовать от Клиента, представителя Клиента, предоставления документов и информации, касающихся Клиента и его деятельности, в том числе документов удостоверяющих личность, учредительных документов, документов о государственной регистрации необходимых Банку в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации либо предусмотренных Договором, в том числе предоставления документов и сведений, необходимых Банку для исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступны путем, и финансированию терроризма», в объеме и порядке, предусмотренном Банком.

3.2.9. Расторгнуть Договор в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании [пункта](consultantplus://offline/ref=C6FD6639B152F9EB29462D322C0F772BD7A7CD23509003E37510F366D04FD320DF9895FA5509E0B724mFI) 3.2.4.2 Договора.

3.2.10. Банк вправе использовать представленные Клиентом в целях идентификации и (или) обновления информации сведения в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью.

***3.3. Клиент обязан****:*

3.3.1. Представить в Банк пакет документов, предусмотренный п. 2.1. Договора.

3.3.2. Соблюдать законодательство Российской Федерации и выполнять требования инструкций, правил и других нормативных актов по вопросам совершения расчетно-кассовых операций.

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

3.3.4. Осуществлять расчетно-кассовые операции в соответствии с действующим законодательством РФ с учетом требования Закона №103-ФЗ, нормативными актами Банка России.

3.3.5. Представлять Банку необходимые документы и информацию для осуществления контроля за расчетами Клиента с юридическими лицами, созданными в соответствии с законодательством Российской Федерации в валюте Российской Федерации в валюте Российской Федерации в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

3.3.6. Оплачивать услуги Банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на Счете, в порядке, установленном п. 5. Договора.

3.3.7. Письменно уведомлять Банк в течение 10 (десяти) дней после выдачи ему выписок о суммах, ошибочно зачисленных на Счет либо списанных со Счета. При непоступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.

3.3.8. В случае изменения сведений, представленных Клиентом в соответствии с п. 2.1. Договора, представить в Банк документы, подтверждающие изменений таких сведений, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты такого изменения.

В противном случае Банк не несет ответственности за негативные последствия, связанные с использованием Банком недостоверных данных.

3.3.9. Представлять в Банк надлежащим образом оформленные платежные и иные документы.

3.3.10. Представлять по запросу Банка информацию и документы, необходимые для осуществления его функций внутреннего контроля по операциям, связанным с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

3.3.11. Представлять Банку не позднее 25 (двадцать пятого) января письменное подтверждение об остатке денежных средств, находящихся на Счете, на начало каждого календарного года.

3.3.12. В случае заключения Клиентом договора, предоставляющего контрагенту права списания денежных средств со Счета без распоряжения Клиента, Клиент обязан заключить с Банком дополнительное соглашение к Договору, содержащее условие о списании денежных средств без его распоряжения со Счета. Одновременно Клиент обязан предоставить в Банк сведения о получателе средств, имеющим право выставлять инкассовые поручения или платежные требования на списание денежных средств без распоряжения Клиента, обязательстве, по которому будут производиться платежи, а также об основном договоре (дата, номер, соответствующий пункт, предусматривающий право списания без распоряжения Клиента).

3.3.13.Перед заключением Договора ознакомиться с действующими тарифами Банка.

3.3.14. Предоставлять информацию, необходимую для исполнения Банком Федерального закона 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах.

***3.4. Клиент вправе****:*

3.4.1. Беспрепятственно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете.

3.4.2. Осуществлять операции по Счету в порядке и пределах, установленных действующим законодательством РФ с учетом требований Закона №103-ФЗ и Договора.

3.4.3. Получать выписки по Счету по мере совершения операций по Счету вместе с документами, послужившими основаниями для списания и/или зачисления средств, а также банковские справки по вопросам, связанным с исполнением Договора.

**4. КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ**

4.1. Прием от Клиента наличных денежных средств, пересчет, зачисление на Счет, выдача денежных средств со Счета осуществляется в соответствии с порядком ведения кассовых операций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.2. Зачисление на Счет сумм сдаваемых Клиентом наличных денежных средств в течение операционного дня, производится Банком в тот же день. Зачисление на Счет сумм сдаваемых Клиентом наличных денежных средств после окончания операционного дня, производится Банком на следующий рабочий день. Порядок сдачи наличных денег устанавливается Банком.

**5. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА ЗА СОВЕРШЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ**

5.1. За совершение операций с денежными средствами, находящимися на Счете, Клиент уплачивает Банку вознаграждение в соответствии с действующими Тарифами Банка.

5.2. Вознаграждение уплачивается путем его списания с Сопутствующего счета Банком без распоряжения Клиента после совершения соответствующей операции.

**6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

6.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. За несвоевременное зачисление на Счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованное списание Банком со Счета, а также невыполнение (ненадлежащее выполнение) указаний Клиента о перечислении денежных средств со Счета либо об их выдаче со Счета Банк уплачивает Клиенту проценты от несвоевременно зачисленной (списанной), либо необоснованно списанной суммы за каждый день просрочки, исходя из 0,01% ставки рефинансирования Банка России на день совершения соответствующей операции.

6.3. Банк не несет ответственности за правильность и достоверность информации, содержащейся в документах Клиента, а также за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в случаях, когда с использование процедур, установленных в п. 3.1.5.1. Договора, Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами, а Клиент не принял мер по предупреждению такой ситуации, либо ситуация вызвана неисполнением обязательств Клиента по Договору или противоправными действиями должностных, доверенных лиц Клиента или третьих лиц.

6.4. Банк освобождается от ответственности в случае, если операции по Счету Клиента задерживаются по вине Банка России либо по другим причинам, не зависящим от Банка.

6.5. Клиент несет ответственность за достоверность сообщенных сведений и представленных документов для открытия Счета и проведения операций по Счету, а также за своевременность их предоставления в Банк.

6.6. В случае непредставления Клиентом Банку дополнительной информации и документов, в срок, указанный в п.3.2.6. Договора, Клиент уплачивает Банку штраф, установленный в соответствии с действующими тарифами Банка.

6.7 Сторона, не исполнившая или ненадлежащим образом исполнившая обязательства по Договору, несет ответственность, если не докажет, что надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие действия обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и неотвратимых при данных условиях обстоятельств, в частности: стихийных бедствий, военных действий и т.п., а также вследствие решений органов законодательной и/или исполнительной власти РФ, обусловливающие невозможность исполнения Договора.

Наступление указанных обстоятельств не влечет прекращения обязательств Сторон по Договору. При этом Сторона освобождается от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору только в течение срока действия указанных обстоятельств.

О наступлении и прекращении указанных обстоятельств заинтересованная Сторона обязана незамедлительно проинформировать другую Сторону в письменной форме.

Доказательством наличия обстоятельств непреодолимой силы и их продолжительности будут являться документы, выдаваемые компетентными организациями Российской Федерации.

**7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК**

ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ. ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА

7.1. Договор вступает в силу с момента его заключения и действует до конца текущего календарного года.

7.2. Договор считается пролонгированным на каждый последующий календарный год, если ни одна из Сторон письменно не заявит о его расторжении за 1 (один) месяц до окончания срока действия Договора.

7.3. Договор может быть расторгнут на основании письменного заявления Клиента. В заявлении Клиента должно содержаться подтверждение остатка денежных средств на Счете на дату расторжения Договора.

В этом случае в течение 5 дней с даты подачи заявления о расторжении Договора Клиент обязан исполнить все имеющиеся финансовые обязательства перед Банком.

7.4. Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке, при условии отсутствия в течение двух лет денежных средств на Счете и операций по Счету, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства.

7.6. Банк вправе отказаться от исполнения Договора банковского счета и расторгнуть Договор банковского счета в одностороннем порядке по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту Уведомления, в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции.

7.7. По требованию Банка Договор может быть расторгнут судом в следующих случаях:

- когда сумма денежных средств, хранящихся на Счете составляет меньше 2 000,00 (двух тысяч) рублей 00 копеек, и в случае если указанная сумма не будет восстановлена в течение 1 (одного) месяца со дня предупреждения Клиента Банком об этом;

- при отсутствии операций по Счету в течение года.

7.8. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета.

**8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

8.1. Проценты за пользование Банком денежными средствами на Счете не уплачиваются.

8.2. Разногласия и споры, возникающие в связи с Договором, подлежат урегулированию между Сторонами посредством переговоров.

В случае, если Стороны не достигнут соглашения по возникшему спору в результате переговоров, спор между Сторонами подлежит рассмотрению в Арбитражном суде по месту нахождения Банка.

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

8.4. Все изменения и дополнения к Договору имеют силу только в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями Сторон. Все изменения и дополнения к Договору являются его неотъемлемыми частями.

8.5. Во всем ином, прямо не предусмотренном в Договоре, отношения Сторон регулируются действующим законодательством Российской Федерации.

**9. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА, ПЛАТЕЖНЫЕ РЕКВИЗИТЫ**

**И ПОДПИСИ СТОРОН. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН**

|  |  |
| --- | --- |
| **БАНК:** | **КЛИЕНТ:** |

|  |  |
| --- | --- |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Адрес:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  ИНН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  БИК \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  К/С \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_     (подпись)                           (расшифровка подписи)  М.П.  Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_     (подпись)                           (расшифровка подписи) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_     (подпись)                           (расшифровка подписи)  М.П.  Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_     (подпись)                           (расшифровка подписи) |