

ПОЛОЖЕНИЕ
«Условия договора специального банковского счета
поставщика в валюте РФ»

1. Общие положения

1.1. В настоящем Положении используются следующие термины и сокращения:

Банк — Общество с ограниченной ответственностью «Инбанк» (ООО «Инбанк»).

Клиент — юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, являющийся поставщиком в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

Реквизиты перевода — информация, позволяющая осуществить перевод денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов. Перечень реквизитов перевода устанавливается в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также договором, заключенным между Банком и Клиентом.

Система дистанционного банковского обслуживания (система ДБО) - система удаленного доступа по управлению счетом, предоставляющая возможность Клиенту осуществлять распоряжение денежными средствами, находящимися на его счете, получать информацию о состоянии счета и проведенных операциях, а также осуществлять с Банком обмен электронными документами с применением в них электронной подписи.

Электронный документ (ЭД) - документ, информация в котором представлена в электронной форме, подписанный электронной подписью.

Электронная подпись (ЭП) - информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

1.2. Настоящее Положение определяет условия договора специального банковского счета поставщика, заключаемого между Банком и Клиентом в форме договора присоединения в соответствии со ст.428 Гражданского кодекса РФ (далее — договор специального банковского счета).

1.3. В соответствии с настоящим Положением Банк открывает Клиенту специальный банковский счет в валюте РФ (далее — счет), осуществляет проведение расчетных операций, предусмотренных настоящим Положением, а Клиент обязуется оплачивать услуги Банка и нести иные обязанности, предусмотренные законодательством РФ, нормативными документами Банка России, банковскими правилами и настоящим Положением.

1.4. Счет, открытый в соответствии с настоящим Положением предназначен для осуществления расчетов Клиента с платежными агентами при приеме платежей физических лиц.

По счету могут осуществляться следующие операции:

- зачисление денежных средств, списанных со специального банковского счета платежного агента;
- списание денежных средств на банковские счета.

1.5. Распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, а также получение информации о состоянии счета производится Клиентом с использованием системы дистанционного банковского обслуживания с применением электронной подписи.

1.6. Кассовое обслуживание Клиента производится в подразделениях Банка, адреса которых указаны на официальном интернет-сайте и в операционных залах Банка.

2. Открытие счета

2.1. Для открытия счета Клиент предоставляет в Банк документы, перечень которых определяется Банком в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

2.2. Основанием открытия счета является заключение между Банком и Клиентом договора специального банковского счета.

3. Основные условия проведения операций по счету

3.1. Банк предоставляет Клиенту услуги по распоряжение денежными средствами, находящимися на счете Клиента, а также получение информации о состоянии счета и проведенных операциях, путем обмена с Банком электронными документами, удостоверенными электронной подписью.

3.2. Электронные документы, удостоверенные электронной подписью, используемые во взаимоотношениях между Банком и Клиентом, признаются эквивалентными соответствующим документам на бумажных носителях.

3.3. В целях осуществления обмена электронными документами Клиент обеспечивает наличие необходимого технического оборудования и установку программного обеспечения, соответствующего требованиям Банка.

3.4. Клиент обеспечивает заключение с Банком договора присоединения к Положению «Об обмене документами с клиентом - юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем) в электронном виде с использованием электронной подписи» и договора присоединения к Положению «Об обмене документами с клиентом - физическим лицом в электронном виде с использованием электронной подписи», регулирующим порядок обмена электронными документами (далее – договоры об обмене ЭД).

3.5. Расчетные операции по счету Клиента производятся после заключения указанных в п.3.4 договоров об обмене ЭД и выполнения Клиентом необходимых для участия в обмене электронными документами условий, предусмотренных указанными договорами.

3.6. Проведение расчетных операций и получение информации по системе дистанционного банковского обслуживания осуществляется Клиентом с использованием сети Интернет или иных каналов связи во время сеансов связи с Банком.

3.7. Клиент в соответствии с договором об обмене ЭД оформляет и передает в Банк расчетный документ. Расчетный документ должен содержать необходимые для применяемой формы безналичных расчетов реквизиты перевода.

3.8. При получении расчетного документа Банк осуществляет его проверку в соответствии с требованиями действующего законодательства и нормативных актов Банка России, и, в случае положительного результата проверки, принимает расчетный документ к исполнению.

3.9. При недостаточности денежных средств на счете для исполнения распоряжения Клиента, расчетный документ помещается в картотеку неоплаченных документов. Оплата расчетного документа производится по мере поступления денежных средств на счет Клиента в очередности, установленной законодательством РФ. Допускается частичная оплата расчетного документа.

3.10. Информацию о текущем статусе расчетного документа Клиент получает во время сеансов связи с Банком.

3.11. В случае отрицательного результата проверки расчетного документа Клиента расчетная операция Банком не осуществляется, Банк уведомляет Клиента об этом в системе дистанционного банковского обслуживания.

3.12. В случае если по техническим или иным причинам обслуживание Клиента с использованием системы дистанционного банковского обслуживания не осуществляется, Банк производит операции по счету на основании надлежащим образом оформленных расчетных документов, переданных Клиентом в Банк на бумажных носителях.

3.13. Операционный день (время) Банка устанавливается внутренним распорядительным документом Банка и доводится до сведения Клиента путем размещения соответствующей информации в операционных залах и на официальном интернет-сайте Банка.

Банк информирует Клиента об операциях по счету с использованием системы дистанционного банковского обслуживания

Банк предоставляет Клиенту выписку по счету на бумажном носителе по письменному требованию (заявлению) Клиента.

3.14. Проведение расчетных операций Банком по поручению Клиента осуществляется на условиях и в сроки, предусмотренные действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

3.15. Списание денежных средств со счета производится Банком в пределах остатка средств на счете на основании распоряжения Клиента. Без распоряжения Клиента списание денежных средств, находящихся на счете, производится по основаниям, установленным действующим законодательством РФ, в случаях, предусмотренных договором между Банком и Клиентом, а также настоящим Положением.

3.16. На денежные средства, находящиеся на счете, может быть наложен арест или обращено взыскание, а операции по счету могут быть приостановлены в соответствии с законодательством РФ. Банк безусловно исполняет все соответствующие распоряжения уполномоченных государственных органов.

4. Обязанности и права сторон

4.1. Обязанности Банка

4.1.1. Осуществляет операции по счету Клиента в соответствии с распоряжениями Клиента, режимом счета, действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и настоящим Положением.

4.1.2. Производит зачисление денежных средств, поступающих на счет Клиента, не позднее первого рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа.

4.1.3. Производит списание денежных средств со счета Клиента только в пределах остатка средств на счете, при условии предоставления должным образом оформленных расчетных документов, не позднее первого рабочего дня после поступления соответствующего платежного документа. Обязательства Банка по перечислению денежных средств Клиента прекращаются с момента их списания с корреспондентского счета Банка (при осуществлении переводов на счета, открытые в других кредитных организациях) или с момента их зачисления на счет, открытый в Банке (при осуществлении переводов на счета, открытые в Банке).

4.1.4. Гарантирует тайну счета и операций по нему, а также сведений о Клиенте. Информация о наличии счета Клиента, размере остатка на нем и произведенных операциях предоставляется Клиенту, по его письменному указанию иным лицам, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

4.1.5. Консультирует Клиента по порядку расчетов и правилам документооборота.

4.2. Права Банка

4.2.1. Банк вправе отказать Клиенту в совершении операций по счету в случае:

4.2.1.1. наличия сомнений в подлинности расчетных документов;

4.2.1.2. наличия в Банке противоречивых данных (спора) о полномочиях должностных лиц Клиента. При наличии таких сомнений Банк, в целях недопустимости неправомерного распоряжения счетом, имеет право полностью или частично ограничить право Клиента на совершение расходных операций по счету. Такие ограничения могут быть сняты Банком только после предоставления документов, которые Банк сочтет достаточными для разрешения всех противоречий и сомнений.

4.2.1.3. нарушения Клиентом действующего законодательства, режима счета, условий настоящего Положения, техники оформления документов и сроков их предоставления в Банк;

4.2.1.4. в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

4.2.2. Банк вправе предъявлять требования к банковскому счету Клиента, или к иным счетам Клиента, открытым в Банке, и осуществлять списание:

4.2.2.1. денежных средств в счет оплаты услуг Банка;

4.2.2.2. денежных средств в счет погашения иных задолженностей Клиента перед Банком, в том числе по предоставленным кредитам, поручительствам и оказанным услугам и т.д. в случаях, предусмотренных соответствующими договорами, сумм основного долга и комиссии по техническому овердрафту;

4.2.2.3. денежные средства в счет погашения фактических расходов, понесенных Банком при совершении операций по счетам Клиента, в том числе сумм, уплаченных или подлежащих уплате банкам-корреспондентам на территории Российской Федерации и/или иностранных государств, расходы по оплате услуг предприятий связи, связанные с выполнением распоряжения Клиента, в день совершения соответствующей операции.

Клиент предоставляет свое предварительное согласие (заранее данный акцепт плательщика) на списание денежных средств со своего банковского счета по распоряжению Банка в указанных в п.4.2.2 настоящего Положения случаях.

4.2.3. Банк вправе списывать без распоряжения Клиента:

4.2.3.1. денежные средства, зачисленные ошибочно на счет Клиента, независимо от даты зачисления;

4.2.3.2. денежные средства в случаях, предусмотренных законом или договором, заключенным между Клиентом и его контрагентом.

4.2.4. Банк вправе самостоятельно установить форму расчетного документа, используемого при осуществлении расчетов между Банком и Клиентом, в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

4.2.5 Банк вправе при необходимости запрашивать у Клиента документы (надлежащим образом заверенные копии документов), которые:

- являются основанием для проведения операций, регулируемых действующим законодательством РФ, в случаях, установленных им и/или нормативными актами Банка России, а также иную необходимую информацию и документы;

- содержат сведения, необходимые для идентификации третьих лиц (выгодоприобретателей), при осуществлении операций по сделкам, в которых Клиент действует в интересах третьих лиц (выгодоприобретателей) на основании договора поручения, агентского договора и иных соглашений.

4.2.6. Банк вправе не зачислять поступившие денежные средства, в случае, если зачисление на счет невозможно из-за недостаточности, неточности или противоречивости реквизитов, указанных в расчетном документе. Проведение необходимых уточнений не должно превышать пяти рабочих дней.

При неполучении в указанные сроки соответствующих уточнений Банк возвращает денежные средства плательщику (банку плательщика).

4.2.7. Банк вправе не зачислять на счет Клиента поступившие денежные средства, если такое зачисление противоречит режиму счета, предусмотренному действующим законодательством РФ.

4.2.8. Банк вправе составить расчетный документ от своего имени для исполнения распоряжения Клиента в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и договором с Клиентом.

4.3. Обязанности Клиента

4.3.1. Предоставляет в Банк:

- документы, необходимые для открытия счета;
- документы, содержащие сведения о Клиенте, необходимые для исполнения Банком требований об идентификации Клиента в соответствии с действующим законодательством РФ;
- иные документы по требованию Банка в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и настоящим Положением.

4.3.2. Клиент своевременно уведомляет Банк и представляет соответствующие документы:

- об изменениях и дополнениях в учредительных документах Клиента (не позднее пяти рабочих дней с момента внесения изменений);

- о прекращении полномочий лиц, обладающих правом распоряжения денежными средствами, находящимися на счете Клиента (не позднее следующего рабочего дня со дня таких изменений). При этом Клиент предоставляет в Банк новую карточку с образцами подписей и оттиска печати. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в случае не уведомления (несвоевременного уведомления) и документального подтверждения указанных сведений.

- об изменении информации, необходимой для связи с Клиентом (адрес фактического места нахождения, адрес для корреспонденции, номера телефонов, факсов (в течение пяти рабочих дней). Указанную информацию Клиент может предоставить Банку с использованием системы дистанционного банковского обслуживания.

4.3.3. Производит расчеты в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и настоящим Положением.

4.3.4. Сообщает Банку об ошибочно зачисленных (списанных) Банком денежных средствах в течение 10 календарных дней с момента получения соответствующей выписки или информации о зачислении (списании) таких сумм, независимо от того, каким образом она была получена (в том числе с использованием системы дистанционного банковского обслуживания). При не поступлении в Банк в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток на денежном счете считаются подтвержденными Клиентом.

4.3.5. Оплачивает услуги Банка в порядке, предусмотренном разделом 5 настоящего Положения.

4.3.6. Ежегодно подтверждает в установленном Банком порядке остаток по счету по состоянию на 01 января каждого года в течение первых 10 рабочих дней нового календарного года. В случае неполучения Банком подтверждения остатка по счету в указанный срок, он считается подтвержденным Клиентом.

4.4. Права Клиента

4.4.1. Клиент самостоятельно распоряжается денежными средствами, находящимися на счете Клиента в порядке и пределах, предусмотренных действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и настоящим Положением.

4.4.2. Клиент вправе получать от Банка в порядке, предусмотренным настоящим Положением, информацию об операциях по счету, а также консультации по порядку оформления и исполнения расчетных документов, по проведению операций по счету.

4.4.3. Клиент вправе предоставить своим контрагентам (получателям средств) право предъявлять платежные требования к своему счету, требующие получения согласия Клиента (акцепта плательщика) на списание средств со счета. Порядок получения Банком акцепта Клиента определяется в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, нормативными актами Банка России и договором между Банком и Клиентом.

4.4.4. Клиент вправе предоставить своим контрагентам право предъявления инкассовых поручений на списание денежных средств со своего счета. При этом Клиент обязан заключить с Банком соответствующее дополнительное соглашение к договору банковского счета. Клиент обязан предоставить в Банк сведения о кредиторе (получателе средств), имеющем право выставлять инкассовые поручения на списание денежных средств, обязательстве, по которому будут осуществляться платежи, а также об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право списания).

5. Стоимость услуг и порядок расчетов

5.1. Стоимость услуг Банка и сроки их оплаты Клиентом определяются Тарифами Банка.

5.2. Банк вправе в одностороннем порядке изменять стоимость услуг, исключать из числа платных отдельные услуги, вводить новые платные услуги путем внесения изменений и

дополнений в Тарифы.

5.3. Информирование о действующих Тарифах, а также об их изменениях и дополнениях осуществляется Банком с использованием системы дистанционного банковского обслуживания, а также путем размещения соответствующих объявлений на официальном интернет-сайте и операционных залах Банка. Банк обязуется не менее, чем за 10 (десять) календарных дней до вступления в силу изменений стоимости услуг Банка доводить до сведения Клиента новые Тарифы указанными способами.

5.4. Оплата услуг Банка производится путем списания Банком денежных средств со счетов Клиента на основании распоряжения Банка в соответствии с п.4.2.2 настоящего Положения в сроки, указанные в Тарифах Банка.

5.5. Клиент возмещает Банку суммы фактических расходов, понесенных Банком при совершении операций по счетам Клиента, в том числе сумм, уплаченных или подлежащих уплате банкам-корреспондентам на территории Российской Федерации и/или иностранных государств, расходы по оплате услуг предприятий связи, связанные с выполнением поручения Клиента, в день совершения соответствующей операции. Возмещение указанных в настоящем пункте расходов Банка производится Банком путем списания денежных средств со счета Клиента в порядке заранее данного акцепта.

5.6. Клиент вправе самостоятельно оплачивать стоимость услуг Банка и/или возмещать расходы Банка, указанные в п.5.5 настоящего Положения, путем перечисления денежных средств со счетов в Банке или счетов в других банках, а также иными способами по согласованию с Банком.

5.7. Банк не начисляет и не выплачивает Клиенту проценты на остаток средств на счете Клиента, если иное не установлено отдельным соглашением сторон.

6. Ответственность сторон

6.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств Банк и Клиент несут ответственность, предусмотренную действующим законодательством и настоящим Положением.

6.2. За несвоевременное зачисление на счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания Банком со счета, а также невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств со счета, Банк уплачивает на эту сумму проценты в размере $1/365$ ставки рефинансирования Банка России, действующей на день исполнения обязательств Банком, от несвоевременно зачисленной или необоснованно списанной суммы за каждый день просрочки. Убытки в части, не покрытой процентами, возмещению не подлежат.

6.3. Клиент несет ответственность за подлинность и достоверность документов, предоставленных Банку для открытия счета, а также за правильность и достоверность сведений, указанных Клиентом при заполнении расчетных документов и за соответствие осуществляемых Клиентом операций уставным документам.

6.4. Банк не несет ответственность за последствия исполнения расчетных документов, переданных в Банк неуполномоченными лицами в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами, настоящим Положением и договором об обмене ЭД процедур Банк не мог установить факта подписания расчетного документа неуполномоченными лицами.

6.5. Банк не несет ответственности за убытки или упущенную прибыль Клиента в связи с задержкой или невозможностью передачи расчетного электронного документа, если это явилось следствием неработоспособности или некачественного функционирования каналов связи сети Интернет, иных каналов связи либо неработоспособностью или некачественным функционированием программного обеспечения, используемого Клиентом, если это произошло не по вине Банка.

6.6. В случае неисполнения или несвоевременного совершения Банком операций по счету Клиента, связанным с отказом в совершении операций по основаниям,

предусмотренным настоящим Положением, Банк не несет ответственность за задержку или отказ в совершении операций, а также связанные с ними негативные последствия.

6.7. Клиент несет ответственность за правильность оформления расчетных документов.

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

7. Действие настоящего Положения и договора специального банковского счета

7.1. Клиент присоединяется к настоящему Положению с момента вступления в силу договора специального банковского счета.

7.2. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в настоящее Положение. Изменения и/или дополнения в настоящее Положение вступают в силу по истечении 10 (десяти) календарных дней со дня опубликования новой редакции Положения на официальном интернет-сайте Банка.

О внесении изменений и/или дополнений в настоящее Положение Клиент уведомляется не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до вступления изменений и/или дополнений в силу путем размещения соответствующей информации на официальном интернет-сайте Банка, в операционных залах Банка, а также в системе дистанционного банковского обслуживания.

7.3. Действие договора специального банковского счета может быть прекращено на основании заявления Клиента в любое время.

7.4. Действие договора специального банковского счета прекращается в случае ликвидации Клиента – юридического лица, прекращения предпринимательской деятельности Клиентом – индивидуальным предпринимателем.

7.5. Договор специального банковского счета может быть расторгнут по требованию Банка в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

8. Прочие условия.

Порядок разрешения споров

8.1. Текст настоящего Положения размещается на официальном интернет-сайте Банка, выдается Клиенту по его требованию на бумажном носителе.

8.2. Режим работы Банка указывается путем размещения соответствующей информации в операционных залах и на официальном интернет-сайте Банка. Режим работы Банка может изменяться по техническим или иным причинам, а также в связи с праздничными нерабочими днями с предварительным уведомлением Клиента в разумный срок в том же порядке.

8.3. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Положением, Стороны руководствуются действующим законодательством.

8.4. Споры по настоящему Положению подлежат предварительному разрешению в претензионном порядке. Претензия должна быть рассмотрена Стороной, ее получившей, в течение 10 рабочих дней с момента получения.

8.5. Споры о подлинности расчетного документа, переданного в Банк в электронном виде, разрешаются в порядке, предусмотренном договором об обмене ЭД.

8.6. Споры по настоящему Положению, не урегулированные Сторонами в претензионном порядке, передаются на рассмотрение в Арбитражный суд по месту нахождения подразделения Банка, указанного в договоре специального банковского счета (договоре присоединения).