|  |
| --- |
|  УтвержденоОАО КБ «Солидарность» |
| Приказ № 229 от «30» июля 2015 г. |

**ДОГОВОР**

**О ПОРЯДКЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПРИ ПЕРЕВОДАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

**ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

**Самара 2015**

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1.2.3.4.5.6.7.8.9.10.11.12.13.14.15.16.17. | ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ……….……..ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА………………..………………………………………..…..ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН…………………………….…………..…...ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ………………………………………………………….….ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН……………….……….……………………..…...РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ……………………………………..…………………….КОНФЕДЕНЦИАЛЬНОСТЬ…………………………………………………...…СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ…….…...ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА…………….…………………………ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ…………………………………………..…………………….АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА……….…………………………………………..ПРИЛОЖЕНИЕ № 1………….…………………………………..………………….ПРИЛОЖЕНИЕ № 2………………………..………………………………………..ПРИЛОЖЕНИЕ № 3………………………..………………………………………..ПРИЛОЖЕНИЕ № 4…………………………..……………………………………..ПРИЛОЖЕНИЕ № 5………………………….………………….…………………..ПРИЛОЖЕНИЕ № 6………………………….……………………….…………….. | 3457888991010111314151617 |

**Открытое акционерное общество коммерческий банк «Солидарность», именуемый в дальнейшем «Банк»,** **с одной стороны, и юридическое лицо\индивидуальный предприниматель, именуемое(-ый) в дальнейшем «Клиент», с другой стороны, при совместном упоминании в дальнейшем именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор о порядке взаимодействия при переводах денежных средств физических лиц, именуемый в дальнейшем «Договор», о нижеследующем.**

1. **ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ**
	1. Для целей настоящего Договора применяются следующие термины и определения:
* **Банкомат** - устройство для осуществления в автоматическом режиме выдачи и (или) приема средств наличного платежа (банкнот) с использованием платежных карт, наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт, передачи распоряжений банку об осуществлении расчетов по поручению Плательщиков по их банковским счетам и для составления документов, подтверждающих передачу соответствующих распоряжений.
* **Нерезидент**, в рамках настоящего Договора – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством иностранного государства, имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации и осуществляющее хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации через свои филиалы и представительства.
* **Отчетный период** – календарный месяц. Отчетный период для сверки расчетов Сторонами начинается в первое число месяца и заканчивается в последнее число текущего месяца.
* **Перевод денежных средств (Перевод)** - действия Банка в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению Получателю денежных средств Плательщика.
* **Платежные документы** – документы, оформленные на бумажном носителе составляемые и направляемые в Банк Клиентом в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными документами Банка России, Договором, содержащие распоряжения Клиента Банку на совершение расчетных операций по Счету.
* **Платежный терминал** - устройство для осуществления наличных денежных расчетов (прием денежных средств) в автоматическом режиме без участия персонала Клиента.
* **Плательщик (Отправитель)** – физическое лицо, предоставляющее денежные средства и дающее распоряжения об их переводе Получателю.
* **Получатель денежных средств (Получатель)** – Поставщик, в пользу которого направлен Перевод денежных средств.
* **Поставщик, управомоченное им лицо, в том числе платежный агент (Клиент, Поставщик)** - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, получающее(-ий) денежные средства Плательщика за реализуемые Поставщиком товары, выполняемые работы, оказываемые услуги.
* **Представитель клиента (Представитель)** - лицо, совершающее сделки и (или) операции с денежными средствами или иным имуществом от имени Клиента, полномочия которого подтверждены доверенностью, договором, законом, либо актом уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления.
* **Реестр переводов** – электронный документ, содержащий информацию об осуществленных Банком Переводах денежных средств в пользу Клиента. По согласованию Сторон Реестр переводов может содержать дополнительную информацию.
* **Сайт Банка** - сайт, размещенный в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, по адресу: http://www.solid.ru
* **Сервисы ДБО** – сервисы дистанционного банковского обслуживания.
* **Стороны** – Банк и Клиент с момента заключения Договора в порядке, предусмотренном настоящим Договором.
1. **ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**
	1. Договор определяет порядок взаимодействия при Переводах денежных средств физическими лицами в пользу Поставщиков, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России.
	2. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, внесения изменений в нормативные документы Банка России и иных органов, а также регламентные документы Банка до приведения Договора в соответствие с такими изменениями, настоящий Договор применяется в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации, нормативным документам Банка России и действующим регламентным документам Банка.
	3. Заключение настоящего Договора между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к изложенным в Договоре условиям в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации при условии представления Клиентом в Банк документов согласно перечню (Приложения № 1 к Договору), определяемому Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России. Заявление о присоединении к Договору (Приложение № 2 к Договору) с отметкой Банка о принятии является единственным документом, подтверждающим факт заключения Договора. Второй экземпляр Заявления о присоединении к Договору с отметкой Банка о принятии передается Клиенту.
	4. В соответствии с условиями Договора Клиент поручает, а Банк обязуется:
		1. организовать в целях осуществления Перевода денежных средств:
* прием от физического лица наличных денежных средств, в том числе с применением Платежных терминалов и Банкоматов;
* предоставление Плательщикам электронных средств платежа и обеспечение возможности использования указанных электронных средств платежа в соответствии с условиями, установленными Банком.
	+ 1. обеспечивать перечисление Клиенту принятых Переводов в сроки, установленные Договором.
	1. Банк за осуществления Переводов в рамках настоящего Договора получает вознаграждение в порядке и на условиях, предусмотренных Договором.
	2. Банк с целью ознакомления Клиента с условиями Договора и иной информации размещает ее путем опубликования одним или несколькими из следующих способов (по усмотрению Банка), обеспечивающих возможность ознакомления с этой информацией:
* на Сайте Банка;
* на информационных стендах в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов;
* рассылки информационных сообщений Клиенту по электронной почте;
* передачи информационных сообщений уполномоченному представителю Клиента под расписку;
* иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.
1. **ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**
	1. **Банк вправе:**
		1. Требовать от Клиента неукоснительного выполнения обязательств, взятых им на себя по Договору.
		2. Запросить у Клиента документы и сведения, необходимые для фиксирования информации в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России.
		3. Приостановить оказание услуг по Договору в случае нарушения Клиентом условий Договора.
		4. Отказать Плательщику в осуществлении приема Перевода в случае предъявления им документа не установленной настоящим Договором формы, либо отсутствия в нем реквизитов, необходимых для осуществления Перевода.
		5. Расторгнуть с Клиентом Договор по основаниям и в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, в случае нарушения Клиентом условий Договора.
		6. По согласованию с Клиентом внести в Реестр переводов дополнительную информацию.
		7. В одностороннем порядке изменять, дополнять настоящий Договор с уведомлением Клиента не менее чем за 3 (Три) рабочих дня до даты вступления в силу соответствующих изменений одним или несколькими способами, указанными в п. 2.6. Договора. При этом изменения, внесенные Банком, считаются действительными и обязательными для Сторон с даты, указанной в уведомлении.

В случае несогласия с изменениями, Клиент вправе в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор, представив в Банк соответствующее письменное уведомление. До расторжения настоящего Договора обслуживание Клиента осуществляется с учетом данных изменений.

В случае неполучения Банком от Клиента до вступления в силу изменений, письменного уведомления о расторжении Договора, Банк считает это выражением согласия с данными изменениями.

* + 1. Не выдавать Клиенту или его представителям какие-либо документы и информацию о Клиенте со дня расторжения Договора.
		2. Сообщать в своих рекламных и информационных материалах о возможности осуществления Переводов по распоряжениям Плательщиков в пользу Клиента.
	1. **Банк обязуется**:
		1. Организовать работу по приему и перечислению Переводов физических лиц в пользу Клиента через внутренние структурные подразделения Банка в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня заключения Договора.
		2. Осуществлять прием Переводов от Плательщиков на основании Платежного документа, изготовленного Клиентом или платежного документа по форме Банка (Приложение № 3 к Договору). Платежные документы, содержащие исправления не принимаются.
		3. После приема от Плательщика наличных денежных средств выдавать Плательщику документ, свидетельствующий о приеме Перевода.
		4. Осуществлять перечисление (зачисление) принятых Переводов Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Перевода.
		5. Формировать и передавать Клиенту Реестры переводов, в формате Приложения № 4 к Договору, на адрес электронной почты Клиента, не позднее следующего рабочего дня после совершения Плательщиком операции через Банк. Суммы Переводов, указанные в Реестре переводов, должны соответствовать суммам распоряжений Плательщиков на перечисление средств Клиенту.
		6. По запросу Клиента предоставлять копии первичных платежных документов Плательщиков и бумажные копии Реестров переводов, указанных в пункте 3.2.5. Договора, заверенных подписью и печатью Банка.
		7. Информировать Клиента по адресу электронной почты или по телефону, о прекращении (приостановке) осуществления Переводов Клиента, в том числе в случае возникновения технических неполадок или иных событий, ведущих к невозможности исполнения условий настоящего Договора.
		8. Уведомлять Клиента незамедлительно, после устранения технических неполадок, о возобновлении приема (выдачи) Переводов, по адресу электронной почты, или по телефону.
		9. Уведомлять Клиента об изменении своих реквизитов, указанных в разделе 11 Договора, в течение 5 (Пяти) рабочих дней, со дня вступления их в силу.
	2. **Клиент вправе:**
		1. Требовать от Банка неукоснительного выполнения обязательств, взятых им на себя по Договору.
		2. Размещать информацию о Банке и его внутренних структурных подразделениях в своих информационных материалах при условии предварительного согласования их с Банком.
	3. **Клиент обязуется:**
		1. Предоставить в Банк в день заключения Договора документы согласно перечню (Приложения № 1 к Договору).
		2. Извещать Плательщиков о возможности совершения Переводов, а также предоставлять Плательщикам информацию об адресах внутренних структурных подразделений Банка и режиме их работы.
		3. Извещать Банк по адресу электронной почты, указанному в разделе 11 Договора:
* об изменении любых данных, указанных Клиентом в Заявлении о присоединении к Договору, а также изменении уполномоченных представителей Клиента, продлении полномочий уполномоченных представителей Клиента, изменении банковских реквизитов Клиента в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента изменения соответствующих данных;
* об изменении юридического, фактического, почтового адреса, либо номера контактного телефона - не позднее следующего рабочего дня со дня произошедшего изменения.
	+ 1. Предоставить Банку реквизиты банковского счета для перечисления (зачисления) Банком Переводов, принятых в пользу Клиента

Если Клиент не предоставил реквизиты банковского счета при заключении Договора или новые реквизиты банковского счета после заключения Договора в случае их изменения, Банк не несет ответственности за неполучение Клиентом Переводов, принятых в пользу Клиента. Денежные средства будут перечислены (зачислены) Банком на банковский счет Клиента после предоставления Банку актуальных реквизитов банковского счета.

* + 1. Осуществлять контроль за полнотой и своевременностью перечисления Банком Переводов путем выверки сумм, указанных в Реестре переводов, с суммами, поступившими на банковский счет Клиента от Банка. Сообщать Банку по адресу электронной почты в течение 3 (Трех) рабочих дней о выявленных несоответствиях при сверке сумм.
		2. Сообщать Банку по его запросу направленному Клиенту в письменном виде либо по адресу электронной почты сведения о суммах Переводов, перечисленных Банком по поручению Плательщиков в течение определенного периода.
		3. Возвращать денежные средства, ошибочно перечисленные (зачисленные) Банком на счет Клиента в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня получения в письменном виде либо по адресу электронной почты уведомления от Банка о факте ошибочно зачисленных денежных средств.
		4. Принимать и совместно с Банком рассматривать претензии Плательщиков по Переводам, совершенным в рамках Договора.
		5. Размещать на сайте (при наличии) информацию, в том числе рекламные материалы Банка, непосредственно связанные с осуществлением через Банк Переводов в рамках Договора и (или) иным доступным способом сообщать в своих рекламных и информационных материалах о возможности осуществления Переводов через Банк.
1. **ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ**
	1. За осуществление услуг по Договору, Клиент уплачивает Банку вознаграждение в размере, определенном в Заявлении о присоединении к Договору или в дополнительном соглашении к Договору (Приложение № 6 к Договору).
	2. Если расчеты производятся по итогу Отчетного периода, то Банк ежемесячно выставляет Клиенту акт сверки расчетов (Приложение № 5 к Договору) в рамках Договора, в котором отражается размер вознаграждения Банка, а также счет на оплату предоставленных услуг. Акт сверки расчетов высылается Банком не позднее 3-го (Третьего) рабочего дня календарного месяца, следующего за отчетным, на адрес электронной почты Клиента. При наличии претензии по акту сверки расчетов Клиент обязуется направить Банку по адресу электронной почты, указанному в разделе 11 Договора, уведомление о наличии претензий с их обоснованием. После получения Банком уведомления Клиента о наличии претензий по акту сверки расчетов Банк рассматривает возникшие разногласия и не позднее 30 (Тридцати) календарных дней со дня получения уведомления направляет Клиенту ответ по адресу электронной почты Клиента. Неполучение Банком уведомления Клиента о наличии претензий с их обоснованием по акту сверки расчетов/ответа Банка на претензию, в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента направления Банком акта сверки расчетов/ответа Банка на претензию, расценивается Банком как согласование Клиентом оказанных услуг по акту сверки расчетов в полном объеме.
	3. Если расчеты производятся по итогу Отчетного периода, то Клиент обязан перечислить вознаграждение Банку в течение 5 (Пяти) рабочих дней после согласования акта сверки расчетов по реквизитам, указанным в разделе 11 Договора.
	4. Если расчеты производятся по итогу рабочего дня, то вознаграждение взимается Банком с Клиента путем зачета денежных требований и обязательств при осуществлении Переводов физических лиц, направляемых в пользу Клиента.
	5. Сумма единоразового Перевода денежных средств не может превышать 600 000 (Шестьсот тысяч) российских рублей. Количество отправленных Переводов денежных средств одним Плательщиком в один день не более 2 (Двух).
2. **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**
	1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
	2. Сторона несет ответственность только за реальный ущерб, причиненный другой Стороне. Упущенная выгода возмещению не подлежит. Клиент не вправе требовать от Банка возмещения убытков (реального ущерба и упущенной выгоды), связанных с расторжением Договора.
	3. Передача Клиентом своих прав и обязанностей по Договору может происходить только при наличии письменного согласия Банка.
	4. В случаенарушения Клиентом срока уплаты вознаграждения, предусмотренного Договором, Банк имеет право взыскать с Клиента пени в размере 0,1% (Ноль целых одна десятая процента) от несвоевременно уплаченных сумм вознаграждения за каждый календарный день просрочки.
	5. Банк не несет ответственность за достоверность сведений, содержащихся в платежных квитанциях Клиента, представленных Плательщиком.
	6. Банк не вмешивается в договорные отношения Клиента. Взаимные претензии между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном федеральным законом порядке без участия Банка.
3. **ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**
	1. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть между Сторонами по вопросам, не нашедшим своего разрешения в тексте Договора, будут разрешаться путем переговоров.
	2. При не урегулировании в процессе переговоров спорных вопросов Стороны вправе обратиться для разрешения споров в арбитражный суд Самарской области.
4. **КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ**
	1. Стороны принимают на себя обязательства не разглашать полученные в ходе исполнения Договора сведения, являющиеся конфиденциальными для каждой из Сторон. Под конфиденциальной информацией в Договоре понимаются не являющиеся общедоступными сведения, разглашение которых может привести к возникновению убытков и (или) повлиять на деловую репутацию любой из Сторон, в том числе:
* информация о Плательщиках, Переводах, объемах операций;
* информация о тарифной политике Сторон;
* информация, содержащая банковскую тайну;
* информация, содержащая персональные данные Плательщиков.
	1. Факт заключения Договора и предмет Договора не являются конфиденциальной информацией.
	2. Стороны обязуются не разглашать указанную в [п. 7.1](#Par161). Договора информацию третьим лицам, за исключением:
* ответственных лиц Сторон, уполномоченных получать и передавать информацию от имени каждой из Сторон в связи с исполнением обязательств по Договору;
* предоставления информации третьим лицам в целях исполнения Договора и иных соглашений между Банком и Клиентом.

Информация, указанная в [п. 7.1](#Par161). Договора, может быть предоставлена третьим лицам только в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

* 1. В случае прекращения действия Договора Стороны обязуются не разглашать и не использовать в своих интересах и (или) в интересах третьих лиц информацию, указанную в [п. 7.1](#Par161). Договора, в течение 1 (Одного) года с момента прекращения действия Договора.
1. **СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ**
	1. Договор вступает в силу с даты, указанной в Заявлении о присоединении к Договору и действует в течение неопределенного срока.
	2. **Договор прекращается:**
		1. По согласию Сторон либо по инициативе одной из Сторон при условии письменного уведомления другой Стороны**,** направленного не менее, чем за месяц до расторжения Договора.
		2. Для Клиентов, являющихся нерезидентами Российской Федерации и осуществляющими свою деятельность на территории Российской Федерации через представительства (филиалы) - в случае прекращения аккредитации на территории Российской Федерации или непредставления в Банк документа, удостоверенного в установленном Банком порядке и подтверждающего продление срока аккредитации.
		3. По другим основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, а также в случае исключения Клиента по любому основанию из Единого государственного реестра.
	3. Прекращение действия Договора по любым основаниям не является основанием прекращения существующих на момент расторжения Договора обязательств. Обязательства Сторон по Договору сохраняются до их исполнения. Стороны производят сверку расчетов и погашение денежных обязательств, выявленных в результате сверки, в срок не более 45 (Сорока пяти) календарных дней с момента расторжения Договора.
2. **ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА**
	1. Сторона освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажора), возникших в результате обстоятельств чрезвычайного характера, которые Сторона не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам чрезвычайного характера относятся: стихийные бедствия, аварии, наводнения, землетрясения, эпидемии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих указанные в Договоре виды деятельности; обстоятельства, связанные с отказом (сбоем) работы системы расчетов Банка России, а также любые другие обстоятельства вне разумного контроля Сторон, препятствующие исполнению обязательств по Договору.
	2. Сторона, которая не может исполнить свои обязательства по причине наступления обстоятельств непреодолимой силы, должна не позднее следующего рабочего дня известить другую Сторону о наступлении и прекращении таких обстоятельств любым доступным способом (факс, электронная почта и т.п.). Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также официальные документы, удостоверяющие наличие этих обстоятельств и, по возможности, дающие оценку их влияния на возможность исполнения Стороной своих обязательств по данному Договору.
	3. Если Сторона, для которой возникли обстоятельства непреодолимой силы, не направит или несвоевременно направит извещение, предусмотренное в п. 9.2. Договора, то она лишается права ссылаться на эти обстоятельства, и обязана возместить второй Стороне понесенные ею убытки, если только сами эти обстоятельства не препятствовали отправлению такого извещения.
	4. При возникновении указанных обстоятельств срок исполнения договорных обязательств соразмерно откладывается на время действия соответствующего обстоятельства. Исполнение обязательств возобновляется немедленно после прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы.
	5. Если обстоятельства непреодолимой силы и их последствия продолжают действовать более 10 (Десяти) календарных дней, Стороны в возможно короткий срок проведут переговоры с целью выявления приемлемых для обеих Сторон альтернативных способов исполнения Договора и достижения соответствующей договоренности.
3. **ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**
	1. По всем вопросам, не предусмотренным настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.
	2. Вопросы, не урегулированные Договором, решаются путем заключения дополнительных соглашений, являющихся неотъемлемой частью Договора. Все изменения и дополнения к Договору, за исключением случаев, установленных в п. 3.1.7. Договора оформляются в письменной форме за подписью уполномоченных лиц Сторон.
	3. Договор полностью понятен Сторонам в отношении его предмета и заменяет собой все предшествующие письменные и (или) устные договоренности по настоящему вопросу.
	4. Все приложения к настоящему Договору, а также отдельные документы, описанные в Договоре, являются его неотъемлемыми частями.
	5. Переписка между Сторонами по настоящему Договору может осуществляться с использованием телеграфной, телетайпной, факсимильной связи, электронной почты или иным способом, позволяющим установить факт вручения корреспонденции адресату. При этом сообщения, направленные по указанным в настоящем пункте средствам связи, приравниваются к сообщениям, переданным в письменном виде, оформленным надлежащим образом.
4. **ЮРИДИЧЕСКИЙ АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА**

**Наименование:** Отрытое акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»

**Адрес:** 443099, г. Самара, ул. Куйбышева, д. 90

**Реквизиты банка:** к/с 30101810800000000706 в Отделении по Самарской области Волго-Вятского главного управления Центрального банк Российской Федерации (сокращенное наименование - Отделение Самара), счет № 70601810600002102177

**БИК** 043601706

**ИНН**6316028910

**Телефон** (846) 279-20-61

**Адрес электронной почты:** info@solid.ru

**Приложение №1**

**Перечень**

**документов, представляемых для заключения** **Договора о порядке взаимодействия при переводах денежных средств физических лиц**

**Для юридического лица – резидента Российской Федерации:**

1. Оригинал заявления о присоединении к Договору, подписанное руководителем либо уполномоченным доверенностью представителем, скрепленное печатью организации (при наличии в соответствии с учредительными документами). В 2-х экземплярах.
2. Если обратившееся для заключения Договора лицо является представителем юридического лица, в Банк представляется распорядительный акт руководителя, либо доверенность, выдаваемая в порядке, установленном законодательством Российской Федерации - копия, заверенная руководителем юридического лица.

**Для индивидуальных предпринимателей:**

1. Оригинал заявления о присоединении к Договору, подписанное индивидуальным предпринимателем либо уполномоченным доверенностью представителем, скрепленное печатью организации (при наличии). В 2-х экземплярах.
2. Если обратившееся для заключения Договора лицо является представителем индивидуального предпринимателя, в Банк представляется доверенность, выдаваемая в порядке, установленном законодательством Российской Федерации - копия, заверенная нотариально.

**Для юридического лица – нерезидента Российской Федерации:**

1. Оригинал заявления о присоединении к Договору, подписанное руководителем либо уполномоченным доверенностью представителем, скрепленное печатью организации (при наличии в соответствии с учредительными документами). В 2-х экземплярах.

*Документы представляются в Банк в случае их легализации[[1]](#footnote-1) в установленном порядке либо при наличии апостиля:*

1. Документы, подтверждающие правовой статус юридического лица по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности, учредительные документы и документы, подтверждающие его государственную регистрацию (свидетельство о регистрации юридического лица, сертификат об инкорпорации), выписка из торгового реестра или сертификат о состоянии дел либо иной эквивалентный документ, подтверждающий юридический статус юридического лица, дату регистрации последней редакции учредительных документов и всех внесенных в них изменений либо об отсутствии таковых, датой выдачи не ранее 6 (шести) месяцев на момент представления в Банк документов для открытия счета.
2. Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа (коллегиального исполнительного органа).
3. Доверенность на заключения Договора, если заключать его будет доверенное лицо.

*Копии документов, заверенные руководителем или представителем юридического лица (при наличии данных полномочий):*

1. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.
2. Документы, свидетельствующие о внесении записи в сводный государственный реестр аккредитованных на территории Российской Федерации представительств иностранных компаний (разрешение на открытие представительства и свидетельство из сводного гос. реестра) или государственный реестр филиалов иностранных юридических лиц, аккредитованных на территории Российской Федерации (свидетельство из гос. реестра).

 *Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, представляются в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.*

 *Форма, срок действия и основания прекращения доверенности определяются по праву страны, где она была выдана.*

**Приложение № 2**

В ОАО КБ «Солидарность»

**[ЗАЯВЛЕНИЕ](http://blanki.ucoz.ru/news/2010-03-05-56)**

**[о присоединении к Договору](http://blanki.ucoz.ru/news/2010-03-05-56)** [о](http://blanki.ucoz.ru/news/2010-03-05-56) **[порядке взаимодействия при переводах денежных средств физических лиц](http://blanki.ucoz.ru/news/2010-03-05-56)**

 Настоящим \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (полное наименование Клиента)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ИНН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

являющийся резидентом нерезидентом Российской Федерации

заявляю о присоединении к действующей редакции Договора о порядке взаимодействия при переводах денежных средств физических лиц (*далее –* Договор) в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, и подтверждаю, что все положения Договора, мне известны и разъяснены в полном объеме, включая ответственность сторон и порядок внесения в Договор изменений и дополнений и обязуемся выполнять условия Договора.

Вознаграждение Банка за оказание услуг Клиенту при осуществлении Переводов денежных средств физических лиц по настоящему Договору *(отметить нужное знаком «Х»)*:

|  |
| --- |
| Вознаграждение Банка |
|  в размере \_\_\_\_\_ руб. min \_\_\_RUB max \_\_\_RUB за каждый перечисленный Перевод.  |  в размере \_\_\_% min \_\_\_RUB max \_\_\_RUB от суммы каждого перечисленного Перевода.  в размере \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_RUB независимо от сумм перечисленных Переводов. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*(указать размер и условия оплаты вознаграждения)* |  в размере \_\_\_% min \_\_\_RUB max \_\_\_RUB от суммы осуществленного Перевода.  |
|  взимается с Клиента ежедневно путем зачета денежных требований и обязательств |  взимается с Клиента по итогу Отчетного периода  |  взимается с Плательщика согласно действующих Тарифов Банка  |

Контактные телефоны:

мобильный **+ 7 (\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

городской 8 **(\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

Адрес электронной почты: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_@\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Реквизиты банковского счета:

Р/с № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (наименование банка)

Корр. счет № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ БИК \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ИНН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)

(наименование должности руководителя/представитель Клиента) (подпись) (фамилия, инициалы)

 **М.П.** /\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/ 20\_\_\_ г.

**ОТМЕТКИ БАНКА**

|  |
| --- |
|  /\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/ 20\_\_\_ г. Руководитель: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/М.П. |

**Приложение № 3**

**ПРИМЕРНЫЙ ОБРАЗЕЦ КВИТАНЦИИ**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Извещение****Кассир** |  |  | ***Форма № ПД-4 сб(налог***) |
| КПП |
|  (наименование получателя платежа)  |
|  |  |  |  |  |
|  (ИНН налогового органа\*) и его сокращенное наименование (Код ОКТМО)  |
|  | в |  |
|  (номер счета получателя платежа) (наименование банка) |
| БИК |  | Кор./сч. |  |
|  |  |  |  |
|  (наименование платежа) (код бюджетной классификации) |
| Плательщик (Ф.И.О.) |   |
| Адрес плательщика : |  |
| ИНН плательщика : |  | № л/с плательщика |  |
| Сумма:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_\_\_коп.  |
| Плательщик (подпись) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 200\_\_\_г. |
| \*или иной государственный орган исполнительной власти  |
| **Квитанция****Кассир** |  |
|  | КПП |  |
|  (наименование получателя платежа)  |
|  |  |  |  |  |
|  (ИНН налогового органа\*) и его сокращенное наименование (Код ОКТМО)  |
|  | в |  |
|  (номер счета получателя платежа) (наименование банка) |
| БИК \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Кор./сч. |  |
|  |  |  |  |
|  (наименование платежа) (код бюджетной классификации) |
| Плательщик (Ф.И.О.) |
| Адрес плательщика: |  |
| ИНН плательщика: |  | № л/с плательщика |  |
| Сумма:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_\_\_коп.  |
| Плательщик (подпись) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 200\_\_\_г.\*или иной государственный орган исполнительной власти  |

**Приложение № 4**

**РЕЕСТР ПЕРЕВОДОВ**

№\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

за операционный день «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_г.

ОАО КБ «Солидарность»

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ф.И.О плательщика | Номер л\с | Адрес  | Дата приема платежа | Сумма принятого платежа | Сумма зачтенной комиссии | Сумма к перечислению |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

Итого принято с Плательщиков по реестру переводов: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_руб.

Сотрудник

ОАО КБ «Солидарность» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

М.П.

**Приложение № 5**

**Акт сверки расчетов**

**по Договору о порядке взаимодействия при переводах денежных средств физических лиц от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_г.**

Банк составил настоящий Акт, подтверждающий, что за Отчетный период с «\_\_»\_\_\_\_\_\_ по «\_\_» \_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_г. Банк надлежащим образом исполнил обязательства по Договору в соответствии с нижеприведенными данными:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Общая сумма принятых денежных средств (руб.) | Переходящий остаток к перечислению в следующем периоде | Общая сумма перечисленных денежных средствна банковский счет Клиента (руб.) | Сумма зачтенной комиссии (руб.). |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

Стороны согласны с данными изложенными в настоящем Акте.

Банк:

|  |
| --- |
| Руководитель\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|  |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) |
|  (подпись) (расшифровка ФИО)  |

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_201\_\_\_ года

М.П.

**Приложение № 6**

**Дополнительное соглашение**

**к Договору о порядке взаимодействия при переводах денежных средств физических лиц от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_ г.**

г. Самара «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ года

Открытое акционерное общество коммерческий банк «Солидарность», именуемый в дальнейшем «Банк», в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(полное наименование организации либо статус: индивидуальный предприниматель и ФИО)

именуемый в дальнейшем «Клиент», в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(должность, ФИО)

действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, совместно именуемые «Стороны», заключили настоящее Дополнительное соглашение о следующем:

1. Установить со дня заключения настоящего Дополнительного соглашения следующее вознаграждение Банка за оказание Банком услуг Клиенту по Договору о порядке взаимодействия при переводах денежных средств физических лиц(далее – Договор)при осуществлении Переводов денежных средств:
	1. Вознаграждение Банка за оказание услуг Клиенту при осуществлении Переводов денежных средств физических лиц по настоящему Договору *(отметить нужное знаком «Х»)*:

|  |
| --- |
| Вознаграждение Банка |
|  в размере \_\_\_\_\_ руб. min \_\_\_RUB max \_\_\_RUB за каждый перечисленный Перевод.  |  в размере \_\_\_% min \_\_\_RUB max \_\_\_RUB от суммы каждого перечисленного Перевода.  в размере \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_RUB независимо от сумм перечисленных Переводов. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*(указать размер и условия оплаты вознаграждения)* |  в размере \_\_\_% min \_\_\_RUB max \_\_\_RUB от суммы осуществленного Перевода.  |
|  взимается с Клиента ежедневно путем зачета денежных требований и обязательств |  взимается с Клиента по итогу Отчетного периода  |  взимается с Плательщика согласно действующих Тарифов Банка  |

1. Со дня заключения настоящего Дополнительного соглашения признать утратившим силу вознаграждение Банка по Договору, действовавшее до заключения настоящего Дополнительного соглашения.
2. Настоящее Дополнительное соглашение является неотъемлемой частью Договора.
3. Настоящее Дополнительное соглашение составлено в 2 (Двух) идентичных экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.
4. Дополнительное соглашение вступает в силу с момента его подписания Сторонами.
5. Реквизиты и подписи Сторон:

|  |  |
| --- | --- |
| ОАО КБ «Солидарность»Адрес: 443099, г. Самара, ул. Куйбышева, д. 90ИНН 6316028910 КПП 631701001БИК 043601706к/с 30101810800000000706 в Отделение Самара. | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(наименование юр. лица либо статус: индивидуальный предприниматель и ФИО)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Юр. адрес: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ИНН\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ КПП\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Счет №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(наименование кредитной организации)БИК \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ к/с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(должность)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)М.П. | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(должность)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)М.П. |

1. Легализация документов не требуется, если указанные документы были оформлены на территории:

а) государств – участников Гаагской Конвенции, отменяющей требование легализации иностранных официальных документов от 05.10.1961 г. (при наличии апостиля, проставляемого на самом документе или на отдельном листе, скрепляемом с документом компетентным органом иностранного государства в соответствии с требованиями конвенции);

б) государств – участников Конвенции о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам от 22.01.1993 г. (если сношения происходят в порядке, установленном Конвенцией). В частности, от юридических лиц – нерезидентов, созданных в соответствии с законодательством Украины, документы могут быть приняты без легализации и без проставления апостиля, поскольку это предусмотрено ст. 13 Конвенции о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам от 22.01.93г. По состоянию на 01.07.2015 г. участниками конвенции являются: Армения, Белоруссия, Казахстан, Киргизия, Молдавия (с оговоркой “согласно статье 86 Конвенции”), Узбекистан, Таджикистан, Туркмения, Украина.

в) государств, с которыми Российская Федерация заключила договоры о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам (если сношения происходят в порядке, установленном соответствующем двухсторонним договором). [↑](#footnote-ref-1)