# Договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц

Договор

об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц

[место заключения]                                                                       [число, месяц, год]

[Наименование кредитной организации], в лице [должность, Ф. И. О.], действующего на основании [Устава, положения, доверенности], именуемое в дальнейшем "Кредитная организация", с одной стороны, и

[Наименование организации-агента], в лице [должность, Ф. И. О.], действующего на основании [Устава, положения, доверенности], именуемое в дальнейшем "Банковский платежный агент", с другой стороны, а вместе именуемые "Стороны", заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1. По условиям настоящего договора Банковский платежный агент [от своего имени или от имени кредитной организации] и за счет Кредитной организации обязуется осуществлять прием платежей физических лиц и последующие расчеты с Кредитной организацией в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.2. Банковский платежный агент осуществляет деятельность по приему платежей в следующих случаях:

1) принятие от физических лиц денежных средств, направленных органам государственной власти, органам местного самоуправления и учреждениям, находящимся в их ведении, в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации;

2) принятие платежей, направленных на исполнение денежных обязательств физических лиц по оплате товаров (работ, услуг) или для зачисления на их банковский счет;

3) осуществление операций с использованием платежных карт, не связанных с осуществлением физическими лицами предпринимательской деятельности и частной практики.

1.3. Банковский платежный агент не вправе передоверить другим лицам осуществление приема платежей физических лиц.

2. Права и обязанности Сторон

2.1. Кредитная организация обязана осуществлять контроль за соблюдением Банковским платежным агентом порядка осуществления приема платежей физических лиц в соответствии с правилами осуществления расчетов в Российской Федерации, установленными Банком России, требований законодательства о банковской деятельности и законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2.2. Банковский платежный агент при приеме платежей физических лиц обязан:

1) соблюдать порядок осуществления приема платежей физических лиц в соответствии с правилами осуществления расчетов в Российской Федерации, установленными Банком России;

2) использовать отдельный банковский счет (счета) для осуществления расчетов по приему платежей;

3) сдавать в Кредитную организацию полученные от плательщиков при приеме платежей наличные денежные средства для зачисления в полном объеме на свой отдельный банковский счет (счета);

4) использовать контрольно-кассовую технику с фискальной памятью и контрольной лентой, а также соблюдать требования законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов.

5) обеспечить в каждом месте приема платежей предоставление плательщикам следующей информации:

- адреса места приема платежей;

- наименования и места нахождения Кредитной организации и ее идентификационного номера налогоплательщика;

- номера лицензии Кредитной организации на осуществление банковских операций;

- реквизитов настоящего договора об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц;

- размера вознаграждения, уплачиваемого физическим лицом, а также видов и размеров иных расходов физического лица, связанных с осуществлением приема платежей физических лиц, осуществлением физическими лицами операций с использованием платежных карт, а также с передачей Кредитной организации при осуществлении операций с использованием платежных карт распоряжений физических лиц об осуществлении расчетов по их банковским счетам;

- номеров контактных телефонов Банковского платежного агента и Кредитной организации, а также информации о способах направления претензий;

- номеров контактных телефонов Банка России, федеральных органов исполнительной власти, уполномоченных Правительством Российской Федерации на проведение государственного контроля (надзора) за приемом платежей физических лиц.

2.3. Банковский платежный агент при приеме платежей физических лиц вправе взимать с плательщика вознаграждение.

2.4. Банковский платежный агент в соответствии с требованиями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в установленных случаях должен проводить идентификацию физического лица, осуществляющего платеж.

2.5. Банковский платежный агент при приеме платежей физических лиц вправе использовать платежные терминалы или банкоматы.

3. Прием платежей с использованием платежных терминалов или банкоматов

3.1. Платежные терминалы или банкоматы, применяемые при приеме платежей физических лиц, осуществлении физическими лицами операций с использованием платежных карт, а также при передаче кредитной организации при осуществлении операций с использованием платежных карт распоряжений физических лиц об осуществлении расчетов по их банковским счетам, должны содержать в своем составе контрольно-кассовую технику и обеспечивать в автоматическом режиме:

1) предоставление физическим лицам информации, предусмотренной подпунктом 5 пункта 2.2 настоящего договора;

2) прием от физических лиц информации о наименовании получателя платежа, наименовании платежа, размере вносимых банковскому платежному агенту денежных средств, а также иной информации, если это предусмотрено договором об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц;

3) прием денежных средств, вносимых физическими лицами;

4) печать кассовых чеков и их выдачу физическим лицам после приема внесенных денежных средств.

3.2. Банкоматы, используемые банковским платежным агентом при приеме платежей физических лиц, должны обеспечивать в автоматическом режиме прием от физических лиц денежных средств для зачисления на их банковский счет, передачу Кредитной организации распоряжений физических лиц об осуществлении расчетов по их банковским счетам, а также составление документов, подтверждающих соответствующие операции.

3.3. Применяемые Банковским платежным агентом платежные терминалы или банкоматы должны включать в свой состав контрольно-кассовую технику, а также обеспечивать печать на кассовом чеке своего номера и реквизитов в некорректируемом виде, обеспечивающем идентичность информации, зарегистрированной на кассовом чеке, контрольной ленте и в фискальной памяти контрольно-кассовой техники.

Контрольно-кассовая техника, входящая в состав платежных терминалов и банкоматов, применяемых банковским платежным агентом, должна соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов.

3.4. В случае изменения адреса места установки платежного терминала или банкомата Банковский платежный агент обязан в день осуществления такого изменения направить соответствующее уведомление в налоговый орган с указанием нового адреса места установки контрольно-кассовой техники, входящей в состав платежного терминала или банкомата.

4. Размер и порядок выплаты вознаграждения

4.1. За осуществление деятельности по приему платежей Кредитная организация уплачивает Банковскому платежному агенту вознаграждение в размере [%] от суммы каждого принятого платежа.

4.2. Вознаграждение перечисляется Банковскому платежному агенту на расчетный счет в течение [срок] с момента выставления последним счета на сумму вознаграждения.

5. Ответственность Сторон

5.1. Исполнение обязательств Банковского платежного агента перед Кредитной организацией при осуществлении соответствующих расчетов обеспечивается [вписать нужное - неустойкой, залогом, удержанием имущества должника, поручительством, банковской гарантией, задатком, страхованием риска гражданской ответственности за неисполнение обязанности по осуществлению расчетов с кредитной организацией].

5.2. Сторона, причинившая своими действиями другой Стороне убытки, обязана возместить их в полном объеме.

6. Срок действия договора, основания и порядок его прекращения

6.1. Настоящий договор заключен без определения срока окончания его действия.

6.2. Настоящий договор прекращается вследствие отказа одной из Сторон от его исполнения.

6.3. Сторона, отказывающаяся от настоящего договора, должна уведомить другую о прекращении договора не позднее чем за тридцать дней.

6.4. Сторона, отказавшаяся от исполнения настоящего договора, возмещает убытки, причиненные другой Стороне прекращением договора.

7. Заключительные положения

7.1. По взаимному согласию Сторон настоящий договор может быть изменен и/или дополнен.

7.2. Любые изменения и дополнения к настоящему договору должны быть оформлены в письменном виде и подписаны обеими Сторонами.

7.3. Настоящий договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, - по одному для каждой из Сторон.

7.4. В случаях, не предусмотренных настоящим договором, Стороны руководствуются действующим законодательством РФ.

8. Подписи и реквизиты Сторон

Кредитная организация               Банковский платежный агент

[вписать нужное]                    [вписать нужное]

[подпись]                           [подпись]

М. П.                               М. П.

**Сайт-источник файла документа:** <https://ЮристМуртазин.рф>