***Коментар:***

***Спеціальною постановою Правління НБУ № 42 від 12.02.2013 р. передбачено можливість надання послуг приймання готівкових коштів для їх подальшого перерахування на рахунок, які можуть надаватися не тільки банками але і так званими «платіжними агентами», тобто юридичними особами, які мають для цього відповідні технічні можливості (спеціальні термінали) й уклали спеціальні агентські договори з банками.***

***Нижче пропонується шаблон такого агентського договору.***

**Договор №**

**про здійснення приймання готівкових коштів для подальшого переказу**

м. Дніпропетровськ «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 201\_\_р.

**Публічне акціонерне товариство комерційний банк «ПРИВАТБАНК»**, надалі іменується «Принципал», в особі \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Банку пана \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, що діє на підставі статуту/довіреності № \_\_ від \_\_.\_\_\_\_.201\_\_р., з однієї Сторони та

**ТОВ «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_»,** юридична особаяка належним чином зареєстрована відповідно до законодавства України, в особі \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, який діє на підставіщо діє на підставі \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(статуту, довіреності, положення тощо), надалі іменується **«**Агент»**,** з другої сторони

надалі разом іменовані «Сторони», уклали цей Агентський Договір про здійснення приймання готівки для подальшого переказу (далі по тексту – Договір) про нижченаведене:

***1. Терміни й визначення, що використовуються в цьому договорі.***

**Платіж –**  готівкові кошти у валюті України, що сплачуються Платником та приймаються Агентом за допомогою ПТКС для подальшого переказу та зарахування на рахунок у Банку для погашення кредитiв, здійснення платежів, зарахування на поточнi, депозитні рахунки клiєнтiв Банку.

**ПТКС** – програмно-технічний комплекс самообслуговування Агента, призначений для здійснення приймання готівкових коштів для їх подальшого переказу за реквізитами, вказаними Платником.

**Платник –** фізична особа, що вносить Платіж за допомогою ПТКС.

**Квитанція ПТКС** – документ, роздрукований на паперовому носії за допомогою засобів ПТКС, який підтверджує внесення Платежу.

**Отримувач коштів –** особа, на користь якої Банк здійснює переказ коштів внесених Платником через ПТКС.

**Банк** – юридична особа, яка на підставі банківської ліцензії має виключне право надавати банківські послуги, відомості про яку внесені до Державного реєстру банків.

**Операційний день Банку** – частина робочого дня банку, протягом якої приймаються документи на переказ і документи на відкликання та можна, за наявності технічної можливості, здійснити їх обробку, передачу та виконання.

**Операційний час –** частина операційного дня банку або іншої установи - учасника платіжної системи, протягом якої приймаються документи на переказ і документи на відкликання, що мають бути оброблені, передані та виконані цим банком протягом цього ж робочого дня. Тривалість операційного часу встановлюється банком самостійно та закріплюється в їх внутрішніх нормативних актах.

**Реєстр Платежів –** перелікПлатежів встановленого формату, що містить інформацію про Платежі.

**2. Предмет договору**

2.1. Відповідно до умов даного Договору Принципал доручає, а Агент приймає на себе обов'язок від імені й в інтересах під контролем і за рахунок Принципалу здійснювати приймання Платежів від Платників для зарахування на відповідні рахунки в Банку, для наступного переказу отримувачам коштів, а Принципал зобов'язується сплачувати Агенту винагороду за вчинення вищевказаних дій в строки, розмірі та на умовах, встановлених цим Договором.

2.2. Сума однієї операції не повинна перевищувати \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ гривень. Платник має змогу здійснити платіж, якщо він на момент його здійснення є ідентифікованим клієнтом Принципала.

2.3. Загальна сума операцій на один рахунок за місяць не повинна перевищувати еквівалент \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ доларів США за курсом НБУ на день здійснення операції.

**3. Права й обов'язки Сторін**

*3.1. Агент зобов'язаний:*

3.1.1. Приймати від імені Принципала Платежі;

3.1.2. Довести зазначені в п. 2 даного Договору обмеження до відома кожного Платника шляхом розміщення інформації на моніторі ПКТС;

3.1.3. Передавати дані про здійснені Платниками за допомогою ПТКС платежі в узгодженій з без помилок і перекручувань, що забезпечує внесення відповідних змін у дані бухгалтерського обліку Принципала та систему автоматизації банку;

3.1.4. Після прийому Платежу видати Платникові квитанцію, що підтверджує внесення Платежу.

3.1.5. Зберігати електронні документи, що підтверджують операції із здійснення Платежів протягом 3 (трьох) років з моменту їх внесення;

3.1.6. Агент укладає з Принципалом договір банківського рахунку, на підставі якого Агенту відкривається поточний рахунок. Агент зобов'язаний перерахувати на цей рахунок суму гарантійного платежу, який є забезпеченням обов’язків Агента, визначених цим Договором. У випадку, коли суми гарантійного платежу не достатньо для приймання та проведення Платежу, обов’язки Агента вважаються незабезпеченими, і Принципал має право призупинити будь-яку взаємодію з Агентом до моменту збільшення Агентом суми гарантійного платежу до необхідного розміру. .

Сума гарантійного платежу складає: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ грн.

3.1.7. За необхідності повідомити Платника шляхом розміщення відповідної інформації на екрані ПТКС про здійснення валютообмінної операції для виконання платежу на користь Отримувача коштів — нерезидента України.

3.1.8. Повідомляти Принципала про всі випадки збоїв в роботі ПТКС, що належать Агенту, протягом однієї години після виникнення збою по погоджених каналах зв'язку, а саме:

- за телефоном +38() ;

- на електрону адресу \_\_\_\_\_.

3.1.9.Забезпечити схоронність готівкових коштів, внесених в якості Платежу за допомогою ПТКС та несе повну відповідальність за їх збереження до моменту перерахування прийнятих Платежів на рахунки Отримувачів коштів.

3.1.10.Здійснювати інкасацію готівкових коштів, внесених в якості Платежу, згідно чинного законодавства України.

3.1.11. Направляти Принципалу письмове повідомлення про зміну технічних параметрів приймання Платежів за допомогою ПТКС не пізніше ніж за 10 (десять) робочих днів до такої зміни;

3.1.12. Для проведення інкасації своїх ПТКС Агент укладає відповідний договір з Принципалом або іншою організацією, яка має право надавати послуги з інкасації.

*3.2. Агент має право:*

3.2.1. Отримувати від Принципала інформацію, щодо будь-яких змін, які можуть вплинути на виконання Агентом своїх зобов’язань за цим Договором, не пізніше ніж за 10 днів до настання таких змін.

3.2.2. Отримувати від Принципала додаткову інформацію, з питань виконання зобов'язань за даним Договором і обслуговування Платників.

3.2.4. Своєчасно отримувати винагороду від Принципала за надані послуги у строки, передбачені цим Договором.

*3.3. Принципал зобов'язаний:*

3.3.1. Сплачувати Агенту винагороду;

3.3.2. Своєчасно надавати Агенту запитувану інформацію, пов’язану з виконанням умов Договору;

3.3.3. Отримувати від спеціалістів Агента додаткові консультації та роз'яснення відносно проведення операцій з приймання готівкових коштів через мережу ПТКС Агента.

3.3.4. Призупинити, у разі порушення Агентом положень цього Договору, в односторонньому позасудовому порядку дію цього договору до повного виконання Агентом зобов'язань щодо положень Договору та вимагати негайного усунення порушень.

3.3.5. Надати Агенту інфомацію (зразки документів), яка забезпечить належну взаємодію між сторонами цього Договору, а саме:

* Технічний протокол взаємодії;
* Опис протоколу;
* Графічні макети інтерфейсу ПТКС, які мають містити необхідну інформацію для платника;
* Реєстр платежів.

3.3.6. Принципал висилає Агенту Реєстр платежів з переліком усіх завершених транзакцій не пізніше наступного операційного дня. Агент виконує звіряння Платежів і за необхідності здійснює повернення сум помилкових/незавершених Платежів. Якщо в процесі звіряння буде виявлена будь-яка неузгодженість інформації, Агент має повідомити про це Принципала не пізніше 24 годин після отримання Реєстру, шляхом \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

**4.Розмір і порядок виплати винагороди Агента**

4.1. Винагорода Агента за надання Принципалу послуг та умови її сплати (утримання) за даним Договором визначається у відсотках від суми Платежів, прийнятих і перерахованих Принципалом за сприянням Агента, а саме - \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_. Винагорода Агенту зараховується на поточний рахунок №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, відкритий в установі Банку, на пізніше 10 (десяти) робочих днів з моменту підписаня Акту про надані послуги.

4.2. Щомісяця, не пізніше другого робочого дня наступного за звітним місяцем, Агент направляє Принципалу Акт про надані послуги, датований останнім робочим днем звітного місяця, що підтверджує належне виконання Агентом зобов'язань за договором, підписаний з його боку.

4.3. Принципал протягом 5 (п'яти) робочих днів з моменту одержання Акту від Агента зобов'язаний підписати його й повернути Агенту один екземпляр Акту, або направити Агенту письмову мотивовану відмову від підписання Акту.

4.4.У випадку незгоди Принципала з даними, викладеними в Акті, Принципал має право вимагати, а Агент зобов’язаний надати відповідні документальні підтвердження. Така вимога направляється Агенту за допомогою електронної пошти, з наступним наданням оригіналу поштою (з повідомленням про вручення) або кур'єром.

4.5. У випадку одержання від Принципала письмової мотивованої відмови від підписання Акту, Агент розглядає викладені Принципалом аргументи протягом 2 (двох) робочих днів, після чого Сторони врегулюють розбіжності, які виникли, шляхом переговорів.

4.6. Якщо розбіжності, які виникли при підписанні Акту між Принципалом та Агентом, не вирішені шляхом переговорів протягом 10 (десяти) днів з дати отримання Агентом засобами електронної пошти вимоги про надання документальних підтверджень за визначений період, Акт вважається підписаним Сторонами без зауважень, виходячи з даних Принципала.

**5. Гарантії**

5.1. Агент гарантує, що він вправі здійснювати діяльність, що є предметом даного Договору, має всю необхідну дозвільну документацію (ліцензії, дозволи, узгодження й т.д.) відповідних державних органів на її здійснення.

5.2. Будь-які суперечки про правомірність здійснення Агентом діяльності, що є предметом даного Договору вирішуються Агентом самостійно без участі Принципала.

5.3. Сторони прийшли до згоди, що зазначені в розділі 4 Договору спори ніяким чином не впливають на порядок і строки виконання Агентом зобов'язань за даним Договором.

**6. Відповідальність сторін**

6.1. За невиконання й/або неналежне виконання зобов'язань за цим Договором винна сторона зобов'язується повністю відшкодувати іншій стороні прямі дійсні збитки, понесені внаслідок такого невиконання.

6.2. За несвоєчасне перерахування Принципалу прийнятих Платежів відповідно до п. 3.1.7 Договору, Агент сплачує Принципалу пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ від суми несвоєчасно перерахованих Платежів за кожний день прострочення.

6.3.Агент не несе відповідальності за несвоєчасне відображення Принципалом на рахунках клієнтів Банку коштів за Платежами через ПТКС.

6.4. Агент не несе відповідальності за помилки, допущені Платником при оформленні документів, необхідних для здійснення Платежу й проведення Операції.

6.5. Всі питання, пов'язані з помилковим оформленням Платником документів, необхідних для здійснення Платежу й проведення Операції, а саме: невірно зазначені реквізити, найменування й т.д., вирішуються між Принципалом (банком отримувачем) і Платником самостійно, про що Агент зобов'язаний повідомити Платника.

6.6. У випадку, якщо внаслідок невиконання Агентом обов’язків, встановлених цим Договором, до Агента будуть застосовані штрафні санкції та/або понесені прямі дійсні збитки, Агент зобов’язаний відшкодувати Принципалу такі документально підтверджені прямі дійсні збитки та/або сплачені штрафні санкції протягом трьох календарних днів з дати отримання відповідної вимоги Принципала.

6.7.Сплата неустойки й відшкодування збитків не звільняє Сторони від подальшого належного виконання Договору.

6.8.Агент не несе відповідальності за несвоєчасне виконання Платником своїх зобов’язань за договорами укладеними між ним та банківськими установами.

6.9. За несвоєчасне перерахування Агенту винагороди відповідно розділу 4 Договору, Принципал сплачує Агенту пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ від суми несвоєчасно перерахованих Платежів за кожний день прострочення.

**7. Форс-мажор**

7.1. Сторони звільняються від відповідальності за невиконання або неналежне виконання зобов'язань за цим Договором, якщо це невиконання стало наслідком обставин непереборної сили, що виникли після укладання Договору в результаті подій надзвичайного характеру, які Сторона не могла не передбачати не запобігти розумними заходами.

7.2. До обставин непереборної сили відносяться події, на які Сторона не може вплинути й за виникнення яких не несе відповідальності, а саме: воєнні дії, стихійні лиха, громадські безладдя, що прямо перешкоджають Стороні або Сторонам виконанню обов’язків за цим Договором. Факт настання обставин форс – мажору повинен бути підтверджений висновком Торгівельно-промислової палати України.

7.3. Сторона, для якої створилася неможливість виконання зобов'язання за цим Договором, повинна на протязі трьох робочих днів в письмовій формі сповістити іншу Сторону про дату припинення зобов'язань у зв'язку з настанням обставини непереборної сили й про передбачувану дату припинення даних обставин.

7.4. Якщо невиконання зобов'язань за цим Договором триває більше двох місяців, то кожна Сторона має право розірвати даний Договір в односторонньому порядку, сповістивши про це іншу Сторону.

**8. Строк дії й порядок розірвання Договору**

8.1. Права та обов'язки Сторін за даним Договором виникають з дати підписання уповноваженими представниками Сторін цього Договору та скріплення їх підписів печатками Сторін.

8.2. Строк дії Договору з \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_201\_\_ року по\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_201\_\_року.

8.3. Договір може бути розірвано достроково за згодою Сторін шляхом підписання відповідного договору про внесення змін до Договору.

8.4. При відсутності письмового повідомлення кожної зі Сторін про припинені цього Договору, наданої іншій Стороні не пізніше 30 (тридцяти) днів до дати припинення дії даного Договору, строк дії даного Договору автоматично продовжується на кожний наступний календарний рік.

8.5. У разі дострокового розірвання Договору, Агент припиняє приймання готівкових коштів від Платників за 15 (днів) до дати припинення дії даного Договору. При цьому Принципал повинен сплатити Агентові винагороду за 5 (п’ять) днів до дати припинення дії даного Договору.

**9. Наслідки припинення дії Договору**

9.1. З дати розірвання й/або припинення дії даного Договору припиняються повноваження Агента на прийом від імені Банку Платежів.

9.2. Грошові зобов'язання Сторін, а також зобов'язання, щодо відповідальності Сторін за порушення Договору, зберігаються до моменту повного виконання.

**10. Порядок вирішення спорів**

10.1. У випадку виникнення спорів або розбіжностей між Агентом і Принципалом Сторони приймають всі міри до їхнього врегулювання шляхом переговорів.

10.2. Якщо Сторонам не вдасться вирішити суперечки й розбіжності шляхом переговорів, то такі суперечки будуть вирішуватись у суді, відповідно до діючого законодавства України.

**11. Інші умови**

11.1. Передача прав і обов'язків Агента за даним Договором може відбуватися тільки при наявності письмової згоди Принципала на підставі договорів з субагентами.

11.2. У випадку зміни адрес і/або банківських реквізитів кожна зі Сторін зобов'язана письмово повідомити про це іншу Сторону не пізніше, ніж протягом 10 (десяти) днів з дати відповідних змін.

11.3. Даний Договір складений у двох екземплярах, по одному екземпляру для кожної із Сторін, які мають однакову юридичну силу.

11.4. Всі зміни й доповнення до даного Договору діють лише в тому випадку, якщо вони узгоджені в письмовій формі, підписані уповноваженими представниками Сторін та скріплені печатками.

11.5. Всі доповнення до даного Договору, підписані уповноваженими представниками Сторін та скріплені печатками Сторін є його невід’ємними частинами.

Додатки до Договору:

**12. Реквізити сторін**

|  |  |
| --- | --- |
| **Принципал** | **Агент** |
| **Публічне акціонерне товариство комерційний банк «ПРИВАТБАНК»** | **Юридична особа, Фізична особа-підприємець** |
| 9094, м. Дніпропетровськ, вул. Набережна Перемоги, 50  П/р №: 32009100400  Код ЄДРПОУ 14360570  ІПН платника ПДВ 143605704021  Номер свідоцтва 100238786  П. І. Б. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  |